

Експертний висновок
Міністерства фінансів України до законопроекту
згідно зі статтею 27 Бюджетного кодексу України

1. Назва законопроекту

«Про кредитні спілки» (реєстр. № 5125 від 22.02.2021) (далі - проект), внесений народними депутатами України Гетманцевим Д. О., Репіною Е. А., Кінзбурською В. О. та іншими.

2. Завдання законопроекту

З метою запровадження якісно нової моделі регулювання діяльності кредитних спілок в Україні з урахуванням положень директив, положення Модельного закону Всесвітньої ради кредитних спілок (WOCCU), проектом пропонується викласти Закон України «Про кредитні спілки» в новій редакції, передбачивши:

- розширення переліку послуг (надання гарантій, торгівля валютними цінностями, фінансові платіжні послуги, супровідні, посередницькі послуги);
- вимоги до ліцензування (видача загальної ліцензії - стандартної або спрощеної, впровадження процедури зміни обсягу чинної ліцензії (розширення/звуження переліку послуг) за заявою кредитної спілки);
- удосконалення корпоративного управління в кредитних спілках (процедури скликання та проведення загальних зборів, самооцінка/погодження керівників та осіб, що виконують ключові функції; запровадження вимог до керівників на посади)
- вимоги до структури капіталу;
- підвищення рівня капіталізації та стресостійкості кредитних спілок для зміцнення надійності сектору та довіри до нього споживачів; запровадження ризик-орієнтований підхід до нагляду за кредитними спілками встановлення/розширення повноважень Національного банку;
- впровадження системи завчасного попередження ризиків для швидкого реагування на можливі проблеми в діяльності кредитної спілки;
- вдосконалення процедури добровільного та примусового виходу кредитних спілок з ринку; удосконалення регулювання об'єднаної кредитної спілки тощо.

Крім того, проектом вносяться відповідні зміни до Господарського, Цивільного, Господарського процесуального кодексів України, Кодексу України з процедур банкрутства, законів України «Про Національний банк України», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань».

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація проекту не має прямого впливу на дохідну чи видаткову частини Державного бюджету України в поточному бюджетному періоді.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000009E0E2F0014838300](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

Дійсний з [24.04.2020 13:01:11](#) по [24.04.2022 13:01:11](#)

Міністерство фінансів України



14030-02-3/7809 від 11.03.2021

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація проекту не потребує додаткових видатків з Державного бюджету України та місцевих бюджетів.

5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі його прийняття

Реалізація положень проекту не впливає на виконання Закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді та не потребує внесення до нього змін.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Проект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

Проект може бути прийнятий за основу одночасно або після прийняття проекту Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (реєстр. № 5065 від 15.02.2021), яким встановлюються загальні норми здійснення регулювання та нагляду небанківських фінансових послуг, в тому числі діяльності кредитних спілок, та на який йдеться посилання в даному проекті.

**Заступник Міністра фінансів України
з питань європейської інтеграції**

Юрій ДРАГАНЧУК