

**Протокол №1**  
**засідання Правління Всеукраїнської асоціації кредитних спілок**

**05 лютого 2010 року**

**м. Київ**

**Присутні:**

Голова засідання Правління: Шатирко Г.Г.

Секретар: Романенко Т.В.

<b>№ п/п</b>	<b>Прізвище, і., п-б.</b>	<b>Статус у Правлінні</b>
1.	Шатирко Галина Григорівна	голова правління
2.	Акімов Дмитро Анатолійович	член правління
3.	Андрієшин Дана Василівна	член правління
4.	Лісовий Микола Миколайович	член правління
5.	Пилипенко Валентина Миколаївна	член правління
6.	Романенко Тетяна Вікторівна	секретар правління
7.	Руденко Юрій Іванович	член правління
8.	Сарапулов Андрій Вікторович	член правління
9.	Солдатова Наталя Іванівна	член правління

Крім того, заступник Голови Правління Литвинюк Л.Л. та член Правління Галонська М.П. доручили голосувати за них Голові Правління Шатирко Г.Г. (доручення додаються).

**Запрошені:**

1. Оленчик А.Я. – радник Правління ВАКС з питань стратегії та розвитку
2. Савельєва Л.А. – директор виконавчий ВАКС
3. Волотовський О.В. – заступник директора виконавчого ВАКС з питань регіонального розвитку
4. Куциба В.М. – бухгалтер - експерт ВАКС
5. Коломацький В.П. – представник АКСЛ
6. Демченко О.Д. – голова Правління ВАКС
7. Луцишин О.О. – представник ТООКС
8. Гур'янова М.І. – представниця ЛКСЧ

Представлено 61 (шістдесят один) проценти голосів

Правління правомочне приймати рішення з питань повістки дня

Рішення засідання Правління приймаються відкритим голосуванням

Голова Правління Шатирко Г.Г. поінформувала, що у складі Правління ВАКС відбулися зміни:

- 1) членом Правління ВАКС від Ліги кредитних спілок Черкащини обраний Крот Сергій Васильович (КС «Добробут», Червона Слобода);
- 2) Від Херсонської асоціації кредитних спілок членом Правління ВАКС обрано Синюка Олександра Дмитровича (КС «Народна довіра»);

**Голова Правління Шатирко Г.Г. запропонувала затвердити Порядок денний засідання Правління.**

**Члени Правління затвердили Порядок денний одногосно.**

1. Переобрання секретаря Правління ВАКС.
2. Про політичну та регуляторну ситуацію, що склалася останнім часом навколо ринку кредитних спілок, та можливі заходи протидії існуючим системним ризикам.

3. Про офіційну позицію ВАКС щодо ініційованого Урядом внесення змін до Концепції розвитку системи кредитної кооперації та доцільності подальшого опрацювання законопроектів 2256, 3265 і 6010 у 2010 році.
4. Про офіційну позицію ВАКС щодо механізмів рефінансування діяльності кредитних спілок.
5. Розгляд заяви КС «Слобожанська» (Харків) щодо вступу до ВАКС.
6. Розгляд заяви КС «Запоріжжя» (Запоріжжя) про вихід з ВАКС.
7. Різне. Роз'яснення бухгалтера - експерта ВАКС щодо параметрів надання висновку при здійсненні аналізу фінансової звітності КС в рамках Цільової програми з перевірки та базової аналітичної оцінки фінансової звітності кредитних спілок-членів ВАКС.

**Питання перше порядку денного.** Переобрання секретаря Правління ВАКС.

**СЛУХАЛИ:** Шатирко Г.Г. повідомила, що у зв'язку з виведенням Скульської Н.О. із складу Правління потрібно переобрати Секретаря Правління та запропонувала кандидатуру Романенко Т.В.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:**

1. Обрати секретарем Правління ВАКС Романенко Т.В.

**Питання друге порядку денного.** Про політичну та регуляторну ситуацію, що склалася останнім часом навколо ринку кредитних спілок, та можливі заходи протидії існуючим системним ризикам.

**СЛУХАЛИ:** Оленчик А.Я. Повідомив про політичну та регуляторну ситуацію, що склалася останнім часом навколо кредитних спілок та запропонував взяти цю інформацію до відома.

**ВИСТУПИЛИ:** Акімов представив звернення ДООАКС до Правління ВАКС від 28 січня 2010 року щодо необхідності відмежування від кредитних спілок, які працюють неналежним чином та підривають довіру до всього кредитного руху (звернення додається).

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:**

1. Взяти інформацію про політичну та регуляторну ситуацію, що склалася останнім часом навколо ринку кредитних спілок, та про можливі заходи протидії існуючим системним ризикам до відома.
2. Доручити Виконавчій дирекції і радникам Правління ВАКС продовжити супроводження у Держфінпослуг питань, пов'язаних із належною підготовкою до проведення переліцензування кредитних спілок у 2010 році.
3. Взяти до відома звернення ДООАКС.

**Питання третє порядку денного.** Про офіційну позицію ВАКС щодо ініційованого Урядом внесення змін до Концепції розвитку системи кредитної кооперації та доцільності подальшого опрацювання законопроектів 2256, 3265 і 6010 у 2010 році.

**СЛУХАЛИ:** Оленчик А.Я. поінформував про стан законопроектів 2256,3265 та 6010 та про стадії їх проходження в ВРУ. Повідомив про наміри Держфінпослуг внести зміни до Концепції розвитку системи

кредитної кооперації, схваленої розпорядженням КМУ № 321-р від 07.06.06 та запропонував доручити Виконавчій дирекції ВАКС та радникам Правління ВАКС:

1. Взяти участь в опрацюванні змін до Концепції розвитку системи кредитної кооперації, схваленої розпорядженням КМУ № 321-р від 07.06.06.
2. Взяти участь у доопрацюванні законопроекту № 2256 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів з питань діяльності системи кредитної кооперації» до другого читання.
3. Взяти участь у підготовці до повторного першого читання законопроекту №3265 «Про фонд гарантування вкладів членів кредитних спілок».
4. Взяти участь у опрацюванні законопроекту № 6010 «Про внесення змін та доповнень до Закону України «Про кредитні спілки» (щодо створення саморегульованої організації кредитних спілок).

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

#### **УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ:**

Доручити Виконавчій дирекції ВАКС та радникам Правління ВАКС:

1. Взяти участь в опрацюванні змін до Концепції розвитку системи кредитної кооперації, схваленої розпорядженням КМУ № 321-р від 07.06.06, зокрема, керуючись такими базовими міркуваннями:
  - У діяльності кредитних спілок має бути забезпечене безумовне та повне дотримання міжнародних кооперативних принципів та принципів соціальної відповідальності, зокрема, у питаннях управління, внутрішнього контролю та розкриття інформації, визначення ринкової політики та умов надання фінансових послуг, взаємозв'язків з громадою, належність до якої визначена в якості ознаки членства кредитної спілки тощо. При цьому, має бути проведено очищення ринку кредитних спілок від псевдокооперативних структур, які, працюючи у організаційно-правовій формі кредитної спілки, є насправді непрозорими приватними бізнес-проектами, які часто реалізують сумнівні фінансові схеми та проводять діяльність, несумісну із статусом неприбуткової кооперативної організації;
  - У процесі опрацювання змін до Концепції не може бути здійснене невиправдане і штучне обмеження передбачених нею ринкових можливостей кредитних спілок;
  - У Концепції не декларативно, а конкретно мають бути визначені організаційні та функціональні параметри основних елементів системи кредитної кооперації, зокрема, загальнодержавної системи гарантування вкладів членів кредитних спілок, саморегульованої організації кредитних спілок, механізмів рефінансування, підтримання ліквідності та здійснення фінансового оздоровлення кредитних спілок, другого фінансового рівня системи кредитної кооперації в особі кооперативних банків та об'єднаних кредитних спілок, незалежних інститутів захисту прав та фінансової просвіти членів кредитних спілок тощо.
2. Взяти участь у доопрацюванні законопроекту № 2256 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів з питань діяльності системи кредитної кооперації» до другого читання з урахуванням викладених вище міркувань. При цьому, надати перевагу комплексному законодавчому врегулюванню всіх ключових питань діяльності системи кредитної кооперації, в тому числі питань утворення загальнодержавної системи гарантування вкладів членів кредитних спілок та саморегульованої організації кредитних спілок. Це завдання доцільно вирішити не шляхом прийняття окремих тематичних законів, а шляхом внесення всіх змін щодо принципів та порядку створення, фінансування, управління та поточної діяльності окремих елементів системи кредитної кооперації до Закону України «Про кредитні спілки» переважно через включення їх у законопроект №2256.
3. Взяти участь у підготовці до повторного першого читання законопроекту №3265 «Про фонд гарантування вкладів членів кредитних спілок», зокрема, керуючись такими базовими міркуваннями:

- Прийняття закону про утворення Фонду гарантування вкладів членів кредитних спілок є одним з пріоритетних завдань лобістської діяльності ВАКС, з реалізацією якого не варто зволікати, враховуючи те, що після прийняття відповідного закону період подальшого формування необхідної підзаконної нормативно-правової бази та організаційного становлення Фонду складе принаймні 12-18 місяців. Таким чином, прогнозований момент функціональної готовності Фонду до здійснення покладених на нього завдань припадає орієнтовно на другу половину 2011-першу половину 2012 рр., що буде на той момент своєчасним та актуальним з точки зору побудови ефективної політики із залучення вкладів населення;
  - Утворення Фонду не може бути пов'язане із накладенням на кредитні спілки надмірних фінансових навантажень, пов'язаних із акумулюванням у ньому необхідного обсягу фінансових ресурсів. В той же час, Фонд має бути в стані одразу запропонувати достатній рівень гарантій за вкладами, співставний із середнім розміром вкладу в межах ринку кредитних спілок. У зв'язку з цим, пріоритетним є передбачення в якості стартового джерела формування коштів Фонду прямої довгострокової позики тривалістю принаймні 10 років з боку Національного банку України або випуску Міністерством фінансів України спеціальних довгострокових державних облігацій, що будуть викуплені Національним банком України. Крім цього, з метою забезпечення організаційного становлення Фонду як спеціалізованої державної установи і уникнення фактичного перекидання пов'язаних з цим витрат на кредитні спілки має бути передбачена достатня сума прямого бюджетного дотування через участь у формуванні його статутного фонду з боку Міністерства фінансів України;
  - Учасниками Фонду мають стати виключно кредитні спілки, що достатньою мірою відповідають вимогам спеціального законодавства та визначеним якісним критеріям фінансової стабільності та платоспроможності. Є неприпустимим поширення діяльності та гарантій Фонду на обсяг невиконаних зобов'язань перед вкладниками з боку раніше збанкрутілих кредитних спілок. Такі кредитні спілки підлягають виведенню з ринку, а покриття зобов'язань перед їхніми вкладниками, у разі наявності відповідної політичної волі з боку Держави, має здійснюватися за рахунок інших ніж Фонд джерел.
4. Взяти участь у опрацюванні законопроекту № 6010 «Про внесення змін та доповнень до Закону України «Про кредитні спілки» (щодо створення саморегульованої організації кредитних спілок) зокрема, керуючись такими базовими міркуваннями:
- Відповідно до рішення Правління ВАКС від 03 грудня 2009 року (протокол №8) ВАКС вважає за доцільне продовжити консультації з НАКСУ щодо можливості утворення саморегульованої організації кредитних спілок відповідно до чинної сьогодні редакції статті 24 Закону України «Про кредитні спілки».
  - Утворення єдиної саморегульованої організації кредитних спілок (СРО) через прийняття відповідного спеціального закону (наприклад, прийняття законопроекту №6010) доцільне лише в тому разі, якщо така СРО отримає реальні та виключні повноваження, які будуть чітко визначені законом, та за умови, що їхній об'єм і спосіб реалізації не буде залежати від делегування чи прямого адміністративного втручання з боку державного регулятора;
  - При опрацюванні питання можливості та доцільності утворення єдиної СРО кредитних спілок через прийняття відповідного спеціального закону (наприклад, законопроекту №6010) врахувати, що функціонування такої СРО не може бути пов'язане з надмірними фінансовими навантаженнями на кредитні спілки, а сам факт утворення єдиної СРО не може залежати від волі законодавця чи державного регулятора, а має бути наслідком ініціативи самих кредитних спілок знизу.

**Питання четверте порядку денного. Про офіційну позицію ВАКС щодо механізмів рефінансування діяльності кредитних спілок.**

**СЛУХАЛИ:** Оленчик А.Я. поінформував про хід та обставини підготовки до розгляду на засіданні Кабінету Міністрів України 3 лютого цього року питання «Про стан та перспективи розвитку кредитних спілок» (на виконання доручення Кабінету Міністрів України від 27 січня 2010 року, протокол №5) та запропонував взяти цю інформацію до відома та доручити Виконавчій дирекції ВАКС та радникам Правління ВАКС:

1. Продовжити опрацювання можливих механізмів залучення державних коштів та коштів іноземних кредиторів для цілей рефінансування діяльності кредитних спілок.
2. Враховуючи те, що для більшості кредитних спілок сьогодні актуальним є не доступ до нових фінансових ресурсів в режимі рефінансування, а управління наявною надлишковою ліквідністю, опрацювати це питання та запропонувати Правлінню ВАКС практичні кроки, спрямовані на його вирішення.
3. Направити НАКСУ та Держфінпослуг витяг з протоколу даного засідання Правління ВАКС із результатами розгляду третього і четвертого питань порядку денного. Запропонувати Раді НАКСУ визначитися із офіційною позицією НАКСУ з цих питань на своєму найближчому засіданні. В подальшому продовжувати координувати дії ВАКС із НАКСУ з метою поєднання зусиль при вирішенні системних питань діяльності ринку кредитних спілок.
4. Попередити Всеукраїнську асоціацію кредитних спілок військовослужбовців та працівників силових відомств України про неприпустимість у подальшому будь-яких публічних недружніх дій стосовно ВАКС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одногolosно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ:**

Інформацію про хід та обставини підготовки до розгляду на засіданні Кабінету Міністрів України 3 лютого цього року питання «Про стан та перспективи розвитку кредитних спілок» (на виконання доручення Кабінету Міністрів України від 27 січня 2010 року, протокол №5) взяти до відома.

Доручити виконавчій дирекції ВАКС та радникам Правління ВАКС:

1. Продовжити опрацювання можливих механізмів залучення державних коштів та коштів іноземних кредиторів для цілей рефінансування діяльності кредитних спілок. У той же час, не розглядати рефінансування як самоціль і сприяти доступу до нього кредитних спілок, керуючись такими базовими міркуваннями:
  - Мова має йти про «класичне» ринкове рефінансування, а саме: рефінансування на підтримку ліквідності, рефінансування з метою реалізації програм фінансового оздоровлення та рефінансування з метою реалізацію через кредитні спілки цільових кредитних програм, спрямованих на підтримку відповідних підприємницьких та соціальних ініціатив. Під рефінансуванням не може розумітися фактично незворотне направлення коштів у збанкрутілі кредитні спілки з метою здійснення розрахунків з їхніми вкладниками;
  - Рефінансування має забезпечуватися у формі та у спосіб, які забезпечують належну ефективність та прозорість здійснення процедур рефінансування кредитних спілок. Таким чином, має бути повністю виключена можливість зловживань у цій сфері і, як наслідок, дискредитації кредитних спілок в очах громадськості та здійснення каральних заходів щодо ринку кредитних спілок з боку контролюючих державних органів.
  - Рефінансування має забезпечуватися на прийнятних для кредитних спілок умовах щодо ціни та строку фінансового ресурсу і вимог щодо забезпечення.
2. Враховуючи те, що для більшості кредитних спілок сьогодні залишається актуальним управління наявною надлишковою ліквідністю, опрацювати це питання та запропонувати Правлінню ВАКС практичні кроки, спрямовані на його вирішення.
3. Направити НАКСУ та Держфінпослуг витяг з протоколу даного засідання Правління ВАКС із результатами розгляду третього і четвертого питань порядку денного. Запропонувати Раді НАКСУ визначитися із офіційною позицією НАКСУ з цих питань на своєму найближчому

засіданні. В подальшому продовжувати координувати дії ВАКС із НАКСУ з метою поєднання зусиль при вирішенні системних питань діяльності ринку кредитних спілок.

4. Попередити Всеукраїнську асоціацію кредитних спілок військовослужбовців та працівників силових відомств України про неприпустимість у подальшому будь-яких публічних недружніх дій стосовно ВАКС.

**Питання п'яте порядку денного. Розгляд заяви КС «Слобожанська» (Харків) щодо вступу до ВАКС.**

**СЛУХАЛИ:** Шатирко Г.Г. представила заяву КС «Слобожанська» (Харків) щодо вступу до ВАКС. КС «Слобожанська» повністю відповідає вимогам членства у ВАКС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ:**

Задовольнити заяву КС «Слобожанська» (Харків) щодо вступу до ВАКС.

**Питання шосте порядку денного. Розгляд заяви КС «Запоріжжя» (Запоріжжя) щодо виходу з ВАКС.**

**СЛУХАЛИ:** Шатирко Г.Г. представила заяву КС «Запоріжжя» (Запоріжжя) щодо виходу з ВАКС.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ:**

Задовольнити заяву КС «Запоріжжя» (Запоріжжя) щодо виходу з ВАКС.

**Питання сьоме порядку денного. Різне.**

1. Роз'яснення бухгалтера - експерта ВАКС щодо параметрів надання висновку при здійсненні аналізу фінансової звітності КС в рамках Цільової програми з перевірки та базової аналітичної оцінки фінансової звітності кредитних спілок-членів ВАКС.

**СЛУХАЛИ:** Куцибу В.М., яка надала роз'яснення щодо параметрів висновку при здійсненні аналізу фінансової звітності КС в рамках Цільової програми з перевірки та базової аналітичної оцінки фінансової звітності кредитних спілок-членів ВАКС та запропонувала взяти інформацію про відома.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одноголосно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

2. Розгляд звернення ДООАКС від 04.02.10 щодо виступу ВАКС позивачем а адміністративному суді у справі про визнання нечинним Наказу Держфінмоніторингу від 15.10.09 №147.

**СЛУХАЛИ:** Акімова Д.А., який представив зазначене вище звернення та запропонував ВАКС виступити позивачем а адміністративному суді у справі про визнання нечинним Наказу Держфінмоніторингу від 15.10.09 №147.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - одногolosно

«Проти» - немає

«Утрималися» - немає

**УХВАЛИЛИ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ:**

1. Інформацію бухгалтера-експерта ВАКС взяти до відома.
2. Доручити виконавчій дирекції ВАКС та радникам Правління ВАКС опрацювати звернення ДООАКС та після докладного вивчення питання спільно з ДООАКС визначити предмет можливого позову до суду щодо визнання недійсним розпорядження Держфінмоніторингу від 15.10.09 №147.

**Голова засідання Правління ВАКС**

**Шатирко Г.Г.**

**Секретар засідання**

**Романенко Т.В.**

