



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

02 лютого 2024 року

Київ

№ 16

Про затвердження Положення про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 37, 55–57 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою встановлення умов, порядку та вимог до реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, що додається.

2. Процедура припинення кредитної спілки шляхом реорганізації або ліквідації за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки, розпочата кредитною спілкою до дня введення в дію Закону України “Про кредитні спілки”, завершується відповідно до положень законодавства України, що діяло до дня введення в дію Закону України “Про кредитні спілки”.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про реорганізацію та ліквідацію кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів кредитної спілки

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) добровільний вихід кредитної спілки з ринку – припинення здійснення кредитною спілкою діяльності кредитної спілки у зв’язку з припиненням кредитної спілки як юридичної особи шляхом реорганізації або ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів такої кредитної спілки;

2) злиття кредитних спілок – реорганізація кредитних спілок, що передбачає створення нової кредитної спілки- правонаступника з переданням їй усього майна, усіх прав та обов’язків кредитних спілок, що припиняються в результаті злиття;

3) кредитна спілка- правонаступник – це:

кредитна спілка, якій передається все майно, усі права та обов’язки кредитних спілок, що реорганізуються (у разі здійснення реорганізації шляхом злиття);

кредитна спілка, до якої в результаті реорганізації переходить усе майно, права та обов’язки кредитної спілки, що реорганізується (кредитних спілок, що реорганізуються) (у разі здійснення реорганізації шляхом приєднання);

4) кредитна спілка – учасник реорганізації – це:

кредитні спілки, що реорганізуються (у разі здійснення реорганізації шляхом злиття);

кредитна спілка, що реорганізується, та кредитна спілка- правонаступник (у разі реорганізації шляхом приєднання кредитної спілки);

5) кредитна спілка, що ліквідується, – кредитна спілка, що має намір припинити здійснення діяльності кредитної спілки та здійснити припинення

кредитної спілки як юридичної особи за рішенням загальних зборів членів такої кредитної спілки;

6) приєднання кредитної спілки – реорганізація кредитної спілки, що передбачає припинення однієї або кількох кредитних спілок з переданням нею (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, усіх прав та обов'язків іншій кредитній спілці- правонаступнику;

7) рада кредитної спілки – наглядова рада кредитної спілки;

8) Реєстр – Реєстр кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ;

9) реорганізація кредитної спілки – припинення кредитної спілки шляхом приєднання до іншої кредитної спілки або злиття з іншою кредитною спілкою;

10) уповноважена особа кредитної спілки – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені кредитної спілки на підставі законів України, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України;

11) уповноважена особа Національного банку України (далі – Національний банк) – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

12) уповноважений орган кредитної спілки – загальні збори членів кредитної спілки або наглядова рада кредитної спілки, якій делеговані повноваження на вчинення відповідних дій від імені кредитної спілки на підставі законодавства України або статуту кредитної спілки.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі про кредитні спілки та інших законодавчих актах України, у нормативно-правових актах Національного банку.

3. Це Положення визначає:

1) порядок реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

2) особливості проведення реорганізації кредитної спілки;

3) особливості ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

4) порядок надання Національним банком попереднього дозволу на реорганізацію / ліквідацію кредитної спілки, дозволу на реорганізацію / ліквідацію кредитної спілки, затвердження плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки;

5) порядок анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитної спілки, що реорганізується / ліквідується за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

6) порядок здійснення Національним банком контролю за додержанням законодавства України кредитною спілкою під час її реорганізації, ліквідації за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

4. Об'єднана кредитна спілка може здійснювати реорганізацію лише шляхом приєднання чи злиття з іншою об'єднаною кредитною спілкою.

5. Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань загальних вимог до документів і порядку їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.

II. Процедура реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

6. Процедура добровільного виходу кредитної спілки з ринку додатково до порядку, визначеного законодавством України про припинення або ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей, встановлених Законом про кредитні спілки, здійснюється, якщо:

1) кредитна спілка має намір здійснити добровільний вихід з ринку шляхом реорганізації, – у порядку, визначеному в пункті 7 розділу II цього Положення;

2) кредитна спілка має намір здійснити добровільний вихід з ринку шляхом ліквідації, – у порядку, визначеному в пункті 8 розділу II цього Положення.

7. Процедура реорганізації кредитної спілки здійснюється в такому порядку:

1) розроблення та погодження радами кредитних спілок – учасників реорганізації плану реорганізації кредитної спілки, складеного за формою, наведеною в додатку 1 або 2 до цього Положення;

2) подання кредитними спілками – учасниками реорганізації шляхом злиття або приєднання спільної заяви до Національного банку про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки згідно з формою, наведеною в додатку 3 або 4 до цього Положення, та повного пакета документів для отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки;

3) отримання від Національного банку попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки;

4) прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішення про реорганізацію кредитної спілки шляхом злиття або приєднання, затвердження плану реорганізації, складеного за формою, наведеною в додатку 5 або 6 до цього Положення, договору про реорганізацію кредитної спілки;

5) подання кредитними спілками – учасниками реорганізації спільної письмової заяви в довільній формі та повного пакета документів до Національного банку для отримання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки;

6) отримання дозволу Національного банку на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки;

7) виконання кредитними спілками – учасниками реорганізації плану реорганізації;

8) направлення кредитними спілками – учасниками реорганізації Національному банку спільного повідомлення в довільній формі про завершення процедури реорганізації кредитної спілки разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитної спілки, що була реорганізована, та документами, що додаються до такої заяви.

8. Процедура добровільного виходу з ринку шляхом ліквідації кредитної спілки здійснюється в такому порядку:

1) розроблення та затвердження радою кредитної спілки, що ліквідується, плану ліквідації кредитної спілки, складеного за формою, наведеною в додатку 7 до цього Положення;

2) подання кредитною спілкою, що ліквідується, заяви про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки згідно з формою, наведеною в додатку 8 до цього Положення, та повного пакета документів для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки;

3) отримання від Національного банку попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки;

4) прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення про ліквідацію кредитної спілки та затвердження уповноваженим органом кредитної спілки плану ліквідації кредитної спілки, складеного за формою, наведеною в додатку 9 до цього Положення;

5) подання кредитною спілкою, що ліквідується, письмової заяви в довільній формі та пакета документів до Національного банку для отримання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану ліквідації кредитної спілки;

6) отримання від Національного банку дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану ліквідації кредитної спілки;

7) виконання кредитною спілкою, що ліквідується, плану ліквідації кредитної спілки;

8) направлення кредитною спілкою, що ліквідується, Національному банку повідомлення в довільній формі про завершення процедури ліквідації кредитної спілки разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та документами, що додаються до такої заяви.

9. Кредитна спілка має право здійснити добровільний вихід з ринку, якщо:

1) Національний банк не прийняв рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;

2) Національний банк не прийняв рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

10. Реорганізація кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки може здійснюватися виключно за умови, що кредитні спілки – учасники реорганізації, відповідають хоча б одній з таких умов:

1) створені на території адміністративно-територіальної одиниці, що передбачена відповідною територіальною ознакою членства відповідних кредитних спілок;

2) створені в населених пунктах, у яких зареєстровані юридичні особи, які є спільним місцем роботи, або заклади освіти, які є спільним місцем навчання та/або працевлаштування членів кредитної спілки, об'єднаних відповідною ознакою членства.

III. Особливості реорганізації кредитної спілки шляхом злиття або приєднання

11. Кредитні спілки – учасники реорганізації для отримання попереднього дозволу на реорганізацію подають спільну заяву про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки, складену згідно з формою, наведеною в додатку 3 або 4 до цього Положення, та документи, визначені в пункті 12 розділу III цього Положення (далі – документи для отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки).

12. До спільної заяви про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки додаються:

1) обґрунтування та розрахунок наслідків для членів кредитних спілок – учасників реорганізації після реорганізації (далі – обґрунтування реорганізації);

2) проект договору про реорганізацію кредитної спілки, що повинен містити положення, визначені в пункті 15 розділу III цього Положення;

3) план реорганізації кредитної спілки, складений за формою, наведеною в додатку 1 або 2 до цього Положення, погоджений радами кредитних спілок – учасників реорганізації;

4) копії рішень рад кредитних спілок – учасників реорганізації щодо підготовки документів для реорганізації та про погодження плану реорганізації, проекту договору про реорганізацію кредитної спілки.

13. Документи, визначені в підпунктах 1–3 пункту 12 розділу III цього Положення, погоджуються радами кредитних спілок – учасників реорганізації та підписуються уповноваженими особами таких кредитних спілок.

14. Обґрунтування реорганізації обов'язково повинно містити таку інформацію:

1) підстави для прийняття рішення про реорганізацію;

2) висновок рад та виконавчих органів кредитних спілок – учасників реорганізації про доцільність реорганізації кредитних спілок та наслідки для членів таких кредитних спілок;

3) прогнозний розрахунок пруденційних нормативів, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, для кредитної спілки- правонаступника впродовж наступних дванадцяти місяців після передачі їй всього майна, всіх прав та обов'язків кредитної спілки, що реорганізується;

4) перелік видів фінансових послуг, які кредитна спілка- правонаступник має намір здійснювати на підставі наявної ліцензії, та чи планує розширювати перелік фінансових послуг протягом року після завершення процедури реорганізації.

15. Договір про реорганізацію кредитної спілки – учасника реорганізації затверджується загальними зборами членів кредитних спілок – учасників реорганізації та повинен містити положення, що регулюють питання про:

1) персональний склад комісії з реорганізації;

2) призначення суб'єкта аудиторської діяльності;

3) строк проведення реорганізації;

4) склад ради та виконавчого органу кредитної спілки після реорганізації;

5) умови передачі майна, прав та обов'язків кредитній спілці- правонаступнику та інші умови реорганізації кредитної спілки.

16. Кредитні спілки – учасники реорганізації мають прийняти рішення про реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації, про затвердження договору про реорганізацію протягом двох місяців з дня надання Національним банком попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки.

17. Рішення, визначені в пункті 16 розділу III цього Положення, приймають загальні збори членів кредитної спілки – учасника реорганізації або рада такої кредитної спілки, якщо такі повноваження були делеговані їй загальними зборами членів кредитної спілки.

18. Кредитна спілка – учасник реорганізації зобов'язана протягом трьох робочих днів із дня прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішення про затвердження плану реорганізації кредитної спілки подати до Національного банку документи для отримання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану її реорганізації, визначені в пункті 19 розділу III цього Положення.

19. Кредитна спілка – учасник реорганізації подає до Національного банку для отримання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки:

1) спільну письмову заяву в довільній формі кредитних спілок – учасників реорганізації про надання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки, засвідчену підписами уповноважених осіб кредитних спілок – учасників реорганізації;

2) план реорганізації кредитної спілки, затверджений уповноваженим органом та підписаний уповноваженими особами кредитних спілок – учасників реорганізації;

3) засвідчену уповноваженими особами кредитних спілок – учасників реорганізації копію договору про реорганізацію кредитної спілки;

4) копію протоколу загальних зборів членів кредитних спілок – учасників реорганізації або засідання рад кредитних спілок – учасників реорганізації, на яких /якому прийнято рішення про реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки, після отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки;

5) копію протоколу загальних зборів членів кредитної спілки – учасника реорганізації, на яких було прийнято рішення про делегування раді кредитної спілки повноважень щодо прийняття рішення про реорганізацію, затвердження плану реорганізації (якщо такі повноваження були делеговані раді кредитної спілки загальними зборами членів кредитної спілки).

20. Кредитні спілки – учасники реорганізації після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки відповідно до розділу V цього Положення здійснюють заходи, визначені планом реорганізації кредитної спілки, з урахуванням вимог, установлених у пунктах 21–23 розділу III цього Положення.

21. Кредитна спілка, створена шляхом злиття, протягом 120 календарних днів з дня її державної реєстрації як юридичної особи зобов'язана звернутися до Національного банку із заявою та пакетом документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

22. Кредитна спілка- правонаступник (у разі реорганізації шляхом приєднання), що має намір надавати нові види фінансових послуг, зобов'язана подати до Національного банку відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності заяву про зміну обсягу своєї ліцензії / зміну типу ліцензії та повний пакет документів, якщо її ліцензія не передбачає відповідних видів фінансових послуг кредитної спілки, що реорганізується.

23. Кредитна спілка- правонаступник, яка має намір здійснювати вид діяльності з надання фінансових послуг, на здійснення якого кредитна спілка, що реорганізувалась, мала ліцензію, такий правонаступник має право для забезпечення завершення організаційних заходів, пов'язаних з отриманням нової ліцензії на здійснення такого виду діяльності, провадити у строк, що не перевищує шести місяців, відповідний вид діяльності на підставі ліцензії кредитної спілки, що реорганізувалась.

Ліцензія кредитної спілки, що реорганізувалась, після завершення шестимісячного строку підлягає анулюванню.

IV. Особливості ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

24. Вихід кредитної спілки з ринку шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки здійснюється відповідно до статті 57 Закону про кредитні спілки та розділу IV цього Положення.

25. Кредитна спілка, що ліквідується, подає до Національного банку заяву про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки, складену згідно з формою, наведеною в додатку 8 до цього Положення, та документи, визначені в пункті 26 розділу IV цього Положення (далі – документи для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки).

26. До заяви про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки додаються:

1) проєкт рішення загальних зборів членів кредитної спілки про ліквідацію кредитної спілки;

2) проєкт рішення загальних зборів членів кредитної спілки про призначення персонального складу ліквідаційної комісії;

3) план ліквідації кредитної спілки, складений згідно з формою, наведеною в додатку 7 до цього Положення;

4) обґрунтування ліквідації кредитної спілки та обґрунтування неможливості / недоцільності збереження кредитної спілки на ринку шляхом реорганізації кредитної спілки;

5) дані звітності кредитної спілки станом на останній день місяця, що передує дню подання заяви.

27. Рада кредитної спілки, що ліквідується, затверджує документи, визначені в підпунктах 3, 4 пункту 26 розділу IV цього Положення.

28. Документи для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки подаються до Національного банку протягом одного місяця з дня затвердження радою кредитної спілки, що ліквідується, плану ліквідації кредитної спілки.

29. Уповноважені органи кредитної спілки приймають рішення про ліквідацію кредитної спілки та затверджують план ліквідації кредитної спілки протягом двох місяців із дня надання Національним банком попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.

30. Кредитна спілка, що ліквідується, подає до Національного банку документи для отримання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану ліквідації кредитної спілки, визначені в пункті 31 розділу IV цього Положення, протягом трьох робочих днів із дня прийняття уповноваженим органом кредитної спілки рішення про затвердження плану ліквідації кредитної спілки.

31. Пакет документів для отримання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану ліквідації кредитної спілки повинен містити:

1) письмову заяву в довільній формі кредитної спілки про надання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану ліквідації кредитної спілки, засвідчену підписом уповноваженої особи кредитної спілки;

2) план ліквідації кредитної спілки, затверджений уповноваженим органом кредитної спілки та підписаний уповноваженою особою кредитної спілки;

3) копію протоколу загальних зборів членів кредитної спілки або засідання ради кредитної спілки в разі делегування їй повноважень, на яких / якому прийнято рішення про затвердження плану ліквідації кредитної спілки, після отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки;

4) копію протоколу загальних зборів членів кредитної спілки, на яких було прийнято рішення про делегування повноваження раді кредитної спілки щодо прийняття рішення про затвердження плану ліквідації кредитної спілки (у разі делегування повноважень раді кредитної спілки);

5) копію протоколу загальних зборів членів кредитної спілки, на яких було прийнято рішення про ліквідацію кредитної спілки.

32. Кредитна спілка має право звернутися до Національного банку із заявою про внесення змін до плану ліквідації в разі наявності обґрунтованих підстав, що перешкоджають виконанню раніше затвердженого Національним банком плану ліквідації кредитної спілки.

33. Кредитна спілка повідомляє Національний банк про завершення процедури ліквідації кредитної спілки протягом семи робочих днів із дня затвердження ліквідаційного балансу шляхом подання заяви про анулювання ліцензії і виключення з Реєстру та пакета документів у порядку, визначеному в розділі VI цього Положення.

V. Порядок надання Національним банком дозвільних документів для реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

34. Національний банк протягом одного місяця з дня отримання документів для отримання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки приймає рішення про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки або рішення про відмову в наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки.

35. Національний банк має право прийняти рішення про відмову в наданні попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки виключно за наявності однієї або кількох із таких підстав:

1) план реорганізації та/або подані документи не відповідають вимогам закону та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів;

3) план реорганізації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;

4) існують обґрунтовані підстави вважати, що реорганізація загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та іншим їхнім кредиторам і кредитна спілка, створена в результаті реорганізації, та/або кредитна спілка, що не припиняється як юридична особа в результаті приєднання до неї, не відповідатимуть вимогам, визначеним Законом про кредитні спілки та нормативно-правовими актами Національного банку;

5) існують обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;

6) Національним банком прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.

36. Кредитна спілка, що ліквідується, для отримання попереднього дозволу Національного банку на ліквідацію кредитної спілки подає до Національного банку документи для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.

37. Національний банк протягом одного місяця з дня отримання документів для отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки приймає рішення про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки або рішення про відмову в наданні попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.

38. Національний банк має право прийняти рішення про відмову в наданні попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки за наявності однієї або кількох із таких підстав:

1) план ліквідації та/або подані документи не відповідають вимогам закону та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів;

3) план ліквідації та/або подані документи містять недостовірну інформацію;

4) існують обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;

5) Національним банком прийнято рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.

39. Рішення Національного банку про надання попереднього дозволу на реорганізацію / ліквідацію кредитної спілки втрачає чинність через два місяці після його прийняття.

40. Національний банк приймає рішення про надання дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації кредитної спілки або приймає рішення про відмову в наданні дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки протягом 10 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 19 розділу III цього Положення.

41. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на реорганізацію кредитної спілки та затвердженні плану реорганізації кредитної спілки виключно тоді, якщо:

1) подані документи містять розбіжності з планом реорганізації, щодо якого Національний банк надав попередній дозвіл на реорганізацію;

2) подані документи не відповідають вимогам законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів;

4) подані документи містять недостовірну інформацію;

5) наявні обґрунтовані підстави вважати, що реорганізація кредитної спілки загрожує законним інтересам членів кредитних спілок, що реорганізуються, та іншим їхнім кредиторам і кредитна спілка, створена в результаті реорганізації, та/або кредитна спілка, що не припиняється як юридична особа в результаті приєднання до неї, не відповідатимуть вимогам, визначеним Законом про кредитні спілки та нормативно-правовими актами Національного банку;

б) наявні обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;

7) Національний банк прийняв рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.

42. Національний банк приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану її ліквідації або рішення про відмову в наданні дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердженні плану її ліквідації протягом 10 робочих днів із дня отримання від кредитної спілки повного пакета документів, визначених у пункті 31 розділу IV цього Положення.

43. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на ліквідацію кредитної спілки та затвердженні плану її ліквідації виключно тоді, якщо:

1) подані документи містять розбіжності з планом ліквідації кредитної спілки, щодо якого Національним банком надано попередній дозвіл;

2) подані документи не відповідають вимогам законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів;

4) подані документи містять недостовірну інформацію;

5) наявні обґрунтовані підстави для віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або анулювання ліцензії кредитної спілки;

б) Національний банк прийняв рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.

44. Кредитні спілки – учасники реорганізації, кредитна спілка, що ліквідується, мають право звернутися до Національного банку із заявою про внесення змін до затвердженого Національним банком плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки в разі наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають його виконанню.

45. Заява про внесення змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки повинна бути підписана уповноваженими особами кредитних спілок – учасників реорганізації / уповноваженою особою кредитної спілки, що ліквідується, містити обґрунтування підстав, які перешкоджають виконанню

затвердженого Національним банком плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки (з додаванням підтвердних документів).

46. Національний банк протягом 20 робочих днів із дня отримання заяви, поданої відповідно до пункту 44 розділу V цього Положення, приймає рішення про погодження змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки або рішення про відмову в погодженні змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки.

47. Національний банк відмовляє в погодженні змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки, якщо:

1) підстави, наведені кредитною спілкою в заяві про внесення змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки, є недостатньо обґрунтованими;

2) подана заява про внесення змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

Достатньо обґрунтованими підставами для внесення змін до плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки вважається виявлення кредитною спілкою – учасником реорганізації, кредитною спілкою, що ліквідується, після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію / ліквідацію кредитної спілки та затвердження плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки обставин, на які кредитна спілка не має впливу та наявність яких призводить до неможливості виконання затвердженого Національним банком плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки.

48. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати від кредитних спілок надання додаткових інформації, документів, включаючи їх копії, пояснень, необхідних для уточнення відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати кредитним спілкам зауваження до поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимоги цього Положення.

49. Національний банк установлює строк надання визначених у підпункті 1 пункту 48 розділу V цього Положення інформації, документів і пояснень та/або внесення виправлень до документів відповідно до зауважень, наданих Національним банком відповідно до підпункту 2 пункту 48 розділу V цього Положення. Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється на наступний день після отримання всіх додаткових / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

50. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду) приймає рішення, визначені в пунктах 34, 37, 40, 42, 46 розділу V цього Положення.

51. Національний банк повідомляє кредитну спілку – учасника реорганізації / кредитну спілку, що ліквідується, про прийняте відповідно до пунктів 34, 37, 40, 42, 46 розділу V цього Положення рішення протягом трьох робочих днів з дати його прийняття шляхом надсилання їй копії такого рішення:

1) в електронній формі на електронну адресу кредитної спілки разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Національного банку;

2) у паперовій формі на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченою в порядку, установленому законодавством України.

VI. Порядок анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитної спілки, що реорганізується / ліквідується за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

52. Кредитна спілка, що реорганізується / ліквідується, протягом семи робочих днів із дня затвердження передавального акта / ліквідаційного балансу повідомляє Національний банк про завершення процедури добровільного виходу кредитної спілки з ринку та подає йому в довільній формі письмову заяву про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, підписану головою комісії з реорганізації / головою комісії з ліквідації такої кредитної спілки, разом із:

1) передавальним актом / ліквідаційним балансом, затвердженим загальними зборами членів кредитної спілки;

2) звітом суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта / ліквідаційного балансу;

3) копією протоколу або витягу з протоколу загальних зборів членів кредитної спілки, на яких прийнято рішення про затвердження передавального акта / ліквідаційного балансу.

53. Національний банк протягом 30 днів із дня отримання документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення, приймає рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру або рішення про залишення заяви кредитної спілки про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.

Рішення, визначені в абзаці першому пункту 53 розділу VI цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

54. Національний банк приймає рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитної спілки, що реорганізується / ліквідується, без розгляду в разі наявності однієї чи кількох із таких підстав:

1) неподання кредитною спілкою документів, що підтверджують належне виконання нею плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки;

2) оформлення кредитною спілкою документів, що підтверджують виконання нею плану реорганізації / ліквідації кредитної спілки, з порушенням вимог законодавства України;

3) прийняття Національним банком до подання кредитною спілкою заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки.

55. Кредитна спілка, що реорганізується / ліквідується, у разі прийняття Національним банком рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду з підстав, визначених у підпунктах 1 та/або 2 пункту 54 розділу VI цього Положення, має право повторно подати до Національного банку заяву про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру та додані до неї документи протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком рішення про залишення раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду.

Кредитна спілка, що реорганізується / ліквідується, повторно подає заяву та додані до неї документи відповідно до абзацу першого пункту 55 розділу VI цього Положення за умови усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком рішення про залишення такої заяви без розгляду.

56. Національний банк повідомляє кредитну спілку, що реорганізується / ліквідується, про прийняте відповідно до пункту 53 розділу VI цього Положення рішення не пізніше дня, наступного за днем прийняття такого рішення, шляхом надсилання їй копії такого рішення:

1) в електронній формі на електронну адресу кредитної спілки разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Національного банку;

2) у паперовій формі на поштову адресу кредитної спілки рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченою в порядку, установленому законодавством України.

57. Національний банк вносить зміни до Реєстру в разі прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Реєстру не пізніше дня, наступного за днем прийняття такого рішення.

Національний банк одночасно з виключенням кредитної спілки, що реорганізується / ліквідується, з Реєстру вносить запис щодо виключення з Реєстру відомостей про її відокремлені підрозділи.

58. Національний банк у строки та в порядку, що визначені Законом про кредитні спілки, оприлюднює інформацію щодо прийнятого рішення про анулювання ліцензії кредитної спілки.

VII. Порядок здійснення Національним банком контролю за додержанням кредитною спілкою вимог законодавства України, що регулює діяльність кредитних спілок, під час її реорганізації, ліквідації за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки

59. Національний банк у разі порушення кредитною спілкою вимог цього Положення має право застосувати до такої кредитної спілки коригувальні заходи або заходи впливу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.

60. Процедура добровільного виходу кредитної спілки з ринку, що отримала відповідно до вимог цього Положення дозвіл на реорганізацію / ліквідацію кредитної спілки, припиняється з дня прийняття Національним банком рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та/або про анулювання ліцензії кредитної спілки та розпочинається примусовий вихід такої кредитної спілки з ринку відповідно до статей 58, 59 Закону про кредитні спілки.

61. Застосування Національним банком заходу впливу відповідно до пункту 59 розділу VII цього Положення здійснюється до прийняття Національним банком відповідно до цього Положення рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключення такої кредитної спілки з Реєстру.

Додаток 1
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 1 пункту 7 розділу II)

Погоджено рішенням рад кредитних
спілок

(повні найменування кредитних спілок,
що реорганізуються)
протокол від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації кредитної спілки
(форма для заповнення під час реорганізації шляхом злиття)

[повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, ідентифікаційні
коди юридичних осіб в Єдиному державному реєстрі підприємств та
організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]

I. Порядок та умови злиття

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

(повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, коди згідно з
ЄДРПОУ)
(далі – кредитна спілка, що реорганізується) шляхом їх злиття та створення
кредитної спілки- правонаступника

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника)

2. Унаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник стає
 правонаступником усього майна, прав та обов'язків кредитних спілок, що

реорганізуються, капітал у повному обсязі передається кредитній спілці- правонаступнику за передавальним актом, складеним після завершення процедури реорганізації.

3. Передавальний акт складається після:

1) проведення кредитними спілками, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів кредитних спілок, що реорганізуються, та усунення виявлених розбіжностей;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та врегулювання можливих наявних конфліктів із ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Склад ради кредитної спілки – правонаступника та виконавчого органу кредитної спілки після реорганізації:

5. Строк для пред'явлення вимог кредиторів

6. Порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості

7. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

8. Кредитна спілка, що реорганізується, повинна припинити діяльність таких відокремлених підрозділів:

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятимуть кредитні спілки, що реорганізуються, адреси їх місцезнаходження)

9. Кредитна спілка- правонаступник може відкрити такі відокремлені підрозділи:

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які може відкрити внаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

10. Інші умови

II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку України

11. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Підготовча робота до реорганізації (скликання загальних зборів членів кредитних спілок, повідомлення членів про збори членів кредитної спілки)		
2	Прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішень щодо реорганізації		

1	2	3	4
3	Надання кредитними спілками, що реорганізуються, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення уповноваженого органу кредитних спілок щодо їх припинення шляхом реорганізації		
4	Підписання передавального акта уповноваженою особою кожної кредитної спілки, що реорганізується		
5	Подання кредитною спілкою- правонаступником до Національного банку України документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки		
6	Затвердження загальними зборами членів кожної кредитної спілки, що реорганізується, передавального акта		
7	Надсилання спільного повідомлення Національному банку України про завершення процедури реорганізації кредитних спілок разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, до якого додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта		

1	2	3	4
8	Інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації кредитних спілок		

12. Підписанти.

Уповноважені особи кредитних спілок¹

(повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, коди згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

¹ Зазначаються уповноважені особи кожної з кредитних спілок, що реорганізується.

Додаток 2
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 1 пункту 7 розділу II)

Погоджено рішенням рад кредитних
спілок

(повні найменування кредитних спілок,
що реорганізуються)
протокол від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації кредитної спілки
(форма для заповнення під час реорганізації шляхом приєднання)

[повне(і) найменування кредитної(них) спілки(ок), що реорганізується(ються),
ідентифікаційний(і) код(и) юридичної(их) особи(осіб) в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]

I. Порядок та умови приєднання

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

[повне(і) найменування кредитної(них) спілки(ок), що реорганізується(ються),
код(и) згідно з ЄДРПОУ]
(далі – кредитна спілка, що реорганізується) шляхом приєднання до кредитної
спілки- правонаступника _____

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника)

2. Унаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник стає
 правонаступником усього майна, прав та обов'язків кредитних спілок, що
реорганізуються, капітал у повному обсязі передається кредитній спілці-

правонаступнику за передавальним актом, складеним після завершення процедури реорганізації.

3. Передавальний акт складається після:

1) проведення кредитними спілками, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів кредитних спілок, що реорганізуються, та усунення виявлених розбіжностей;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та врегулювання можливих наявних конфліктів із ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Склад ради кредитної спілки – правонаступника та виконавчого органу кредитної спілки після реорганізації:

5. Строк для пред'явлення вимог кредиторів

6. Порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості

7. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

8. Кредитна спілка, що реорганізується, повинна припинити діяльність таких відокремлених підрозділів:

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятиме кредитна спілка, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

9. Кредитна спілка- правонаступник може відкрити такі відокремлені підрозділи:

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які може відкрити внаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

10. Інші умови

II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку України

11. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Здійснення підготовчої роботи до реорганізації (скликання загальних зборів членів кредитних спілок, повідомлення членів кредитних спілок про збори)		
2	Прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішень щодо реорганізації		
3	Надання кредитною спілкою, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо її припинення шляхом реорганізації		

1	2	3	4
4	Підписання передавального акта уповноваженою особою кожної кредитної спілки, що реорганізується		
5	Подання кредитною спілкою- правонаступником до Національного банку України документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки		
6	Затвердження загальними зборами членів кожної кредитної спілки, що реорганізується, передавального акта		
7	Надсилання спільного повідомлення Національному банку України про завершення процедури реорганізації кредитної спілки разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта		
8	Інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації кредитних спілок		

12. Підписанти.

Уповноважена особа кредитної спілки

_____ (повне найменування кредитної спілки, (особистий підпис, прізвище, ініціали)
що реорганізується, код згідно з
ЄДРПОУ)

Уповноважена особа кредитної спілки

(повне найменування кредитної
спілки- правонаступника, код згідно з
ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 2 пункту 7 розділу II)

Заява про надання попереднього дозволу
на реорганізацію кредитної спілки шляхом злиття

1. Заявники

[повні найменування кредитних спілок – учасників реорганізації,
ідентифікаційний(і) код(и) юридичної (их) особи(осіб) в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]
в особі

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад уповноважених осіб
кредитних спілок – учасників реорганізації)
які діють на підставі

(документ, що підтверджує повноваження особи)

звертаються до Національного банку України з проханням про отримання
попереднього дозволу на реорганізацію кредитних спілок.

2. Реорганізація буде проведена до _____ року.

3. Персональний склад комісії для проведення реорганізації:

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад осіб у кредитних
спілках – учасниках реорганізації)

4. Кредитна спілка- правонаступник розміщуватиметься за адресою:

(місцезнаходження кредитної спілки- правонаступника)

5. Склад ради та склад виконавчого органу кредитної спілки- правонаступника після реорганізації:

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад)

6. Перелік документів, що додаються до заяви про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки:

1) обґрунтування та розрахунок наслідків для членів кредитних спілок – учасників реорганізації після реорганізації;

2) проєкт договору про реорганізацію кредитної спілки;

3) план реорганізації кредитних спілок;

4) копії рішень рад кредитних спілок – учасників реорганізації щодо підготовки документів для реорганізації та про погодження плану реорганізації, проєкту договору про реорганізацію кредитної спілки.

7. Підписанти.

Голова ради кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки, що реорганізується, код згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова ради кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки, що реорганізується, код згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 4
до Положення про реорганізацію
та ліквідацію кредитної спілки за
рішенням загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 2 пункту 7 розділу II)

Заява
про надання попереднього дозволу на реорганізацію
кредитної спілки шляхом приєднання

1. Заявники

[повні найменування кредитних спілок – учасників реорганізації,
ідентифікаційні коди юридичних осіб в Єдиному державному реєстрі
підприємств та організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]
в особі

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад уповноважених осіб
кредитних спілок – учасників реорганізації)
які діють на підставі

(документ, що підтверджує повноваження особи)

звертаються до Національного банку України з проханням про отримання
попереднього дозволу на реорганізацію кредитних спілок.

2. Реорганізація буде проведена до _____ року.

3. Персональний склад комісії для проведення реорганізації:

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад осіб у кредитних
спілках – учасниках реорганізації)

4. Кредитна спілка- правонаступник розміщуватиметься за адресою:

(місцезнаходження кредитної спілки- правонаступника)

5. Склад ради та склад виконавчого органу кредитної спілки-
 правонаступника після реорганізації:

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад)

6. Перелік документів, що додаються до заяви про надання попереднього дозволу на реорганізацію кредитної спілки:

1) обґрунтування та розрахунок наслідків для членів кредитних спілок – учасників реорганізації після реорганізації;

2) проєкт договору про реорганізацію кредитної спілки;

3) план реорганізації кредитної спілки;

4) копії рішень рад кредитних спілок – учасників реорганізації щодо підготовки документів для реорганізації та про погодження плану реорганізації, проєкту договору про реорганізацію кредитної спілки.

7. Підписанти.

Голова ради кредитної спілки

[повне(і) найменування кредитної(их) спілки(ок), що реорганізується(ються), код(и) згідно з ЄДРПОУ]

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова ради кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника, код згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 5
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 4 пункту 7 розділу II)

Затверджено рішенням уповноваженого
органу¹

(повні найменування кредитних спілок, що
реорганізуються)
протокол від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації кредитних спілок
(форма для заповнення під час реорганізації шляхом злиття)

[повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, ідентифікаційні
коди юридичних осіб в Єдиному державному реєстрі підприємств та
організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]

I. Порядок та умови злиття

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

(повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, коди згідно з
ЄДРПОУ)
(далі – кредитна спілка, що реорганізується) шляхом їх злиття та створення
кредитної спілки- правонаступника

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника)

2. Унаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник стає
 правонаступником усього майна, прав та обов'язків кредитних спілок, що

реорганізуються, капітал у повному обсязі передається кредитній спілці- правонаступнику за передавальним актом, складеним після завершення процедури реорганізації.

3. Передавальний акт складається після:

1) проведення кредитними спілками, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів кредитних спілок, що реорганізуються, та усунення виявлених розбіжностей;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та врегулювання можливих наявних конфліктів із ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Склад ради кредитної спілки – правонаступника та виконавчого органу кредитної спілки після реорганізації:

5. Строк для пред'явлення вимог кредиторів

6. Порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості

7. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

8. Кредитна спілка, що реорганізується, повинна припинити діяльність таких відокремлених підрозділів:

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятиме кредитна спілка, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

9. Кредитна спілка- правонаступник може відкрити такі відокремлені підрозділи:

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які може відкрити внаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

10. Інші умови

II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку
України

11. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Здійснення підготовчої роботи до реорганізації (скликання загальних зборів членів кредитної спілки, повідомлення членів кредитних спілок про збори)		
2	Прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішень щодо реорганізації		
3	Надання кредитною спілкою, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо її припинення шляхом реорганізації		
4	Підписання передавального акта уповноваженою особою кожної кредитної спілки, що реорганізується		

1	2	3	4
5	Подання кредитною спілкою- правонаступником до Національного банку України документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки		
6	Затвердження загальними зборами членів кожної кредитної спілки, що реорганізується, передавального акта		
7	Надсилання спільного повідомлення Національному банку України про завершення процедури реорганізації кредитних спілок разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта		
8	Інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації кредитних спілок		

12. Підписанти.

Уповноважені особи кредитних спілок²

(повні найменування кредитних спілок, що реорганізуються, коди згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

¹ Зазначаються загальні збори членів кредитної спілки або наглядова рада кредитної спілки, якщо їй делеговані повноваження на вчинення відповідних дій від імені кредитної спілки.

² Зазначаються уповноважені особи кожної з кредитних спілок, що реорганізуються.

Додаток 6
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 4 пункту 7 розділу II)

Затверджено рішенням уповноваженого органу¹

(повні найменування кредитних спілок, що
реорганізуються)
протокол від _____ 20__ року № ____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації кредитної спілки
(форма для заповнення під час реорганізації шляхом приєднання)

[повне(і) найменування кредитної(них) спілки(ок), що реорганізується(ються),
ідентифікаційний(і) код(и) юридичної(их) особи(осіб) в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]

I. Порядок та умови приєднання

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

[повне(і) найменування кредитної(них) спілки(ок), що реорганізується(ються),
код(и) згідно з ЄДРПОУ]
(далі – кредитна спілка, що реорганізується) шляхом приєднання до кредитної
спілки- правонаступника _____

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника)

2. Унаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник стає
 правонаступником усього майна, прав та обов'язків кредитних спілок, що
реорганізуються, капітал у повному обсязі передається кредитній спілці-
 правонаступнику за передавальним актом, складеним після завершення
процедури реорганізації.

3. Передавальний акт складається після:

1) проведення кредитними спілками, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів кредитних спілок, що реорганізуються, та усунення виявлених розбіжностей;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами та врегулювання можливих наявних конфліктів із ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Склад ради кредитної спілки – правонаступника та виконавчого органу кредитної спілки після реорганізації

5. Строк для пред'явлення вимог кредиторів

6. Порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості

7. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

8. Кредитна спілка, що реорганізується, повинна припинити діяльність таких відокремлених підрозділів:

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятиме кредитна спілка, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

9. Кредитна спілка- правонаступник може відкрити такі відокремлені підрозділи:

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які може відкрити внаслідок реорганізації кредитна спілка- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

10. Інші умови

II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку України

11. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Здійснення підготовчої роботи до реорганізації (скликання загальних зборів членів кредитних спілок, повідомлення членів кредитної спілки про збори)		
2	Прийняття уповноваженими органами кредитних спілок – учасників реорганізації рішень щодо реорганізації		
3	Надання кредитною спілкою, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів членів кредитної спілки щодо її припинення шляхом реорганізації		

1	2	3	4
4	Підписання передавального акта уповноваженою особою кожної кредитної спілки, що реорганізується		
5	Подання кредитною спілкою- правонаступником до Національного банку України документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки		
6	Затвердження загальними зборами членів кожної кредитної спілки, що реорганізується, передавального акта		
7	Надсилання спільного повідомлення Національному банку України про завершення процедури реорганізації кредитної спілки разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, до якої додаються передавальний акт, звіт суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання аудиторських послуг, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта		
8	<hr/> Інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації кредитних спілок		

12. Підписанти.

Уповноважена особа кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки, (особистий підпис, прізвище, ініціали)
що реорганізується, код згідно з
ЄДРПОУ)

Уповноважена особа кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки- правонаступника, код згідно з
ЄДРПОУ) (особистий підпис, прізвище, ініціали)

¹ Зазначаються загальні збори членів кредитної спілки або наглядова рада кредитної спілки, якщо їй делеговані повноваження на вчинення відповідних дій від імені кредитної спілки.

Додаток 7
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 1 пункту 8 розділу II)

Затверджено рішенням наглядової ради

(повне найменування кредитної спілки, що
ліквідується, ідентифікаційний код юридичної
особи в Єдиному державному реєстрі
підприємств та організацій України)
протокол від _____ 20__ року № _____

(підпис, прізвище, ініціали голови наглядової
ради кредитної спілки, що ліквідується)

План
ліквідації кредитної спілки

I. Порядок та умови ліквідації кредитної спілки

1. Згідно з цим планом передбачається, що

[повне найменування кредитної спілки, що ліквідується, ідентифікаційний код
юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій
України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]
припиниться як юридична особа.

2. Унаслідок здійснення процедури ліквідації цієї кредитної спілки всі її
зобов'язання перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами будуть
виконані в повному обсязі.

3. Порядок та основні умови ліквідації кредитної спілки

4. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

5. Інші умови

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом ліквідації після отримання дозволу
Національного банку України

6. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Підготовка загальних зборів членів кредитної спілки		
2	Прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення щодо ліквідації кредитної спілки		
3	Державна реєстрація рішення про припинення кредитної спілки в результаті ліквідації за рішенням членів кредитної спілки та повідомлення державних органів про прийняте рішення		
4	Строк пред'явлення вимог кредиторів		
5	Повідомлення боржників кредитної спілки про припинення кредитної спілки		

1	2	3	4
6	Дії щодо виконання зобов'язань за правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої статтею 4 Закону України "Про кредитні спілки"		
7	Перевірки контролюючих органів та врегулювання їх вимог		
8	Вихід із професійних об'єднань кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок		
9	Закриття рахунків, відкритих у фінансових установах, крім рахунку, який використовується для розрахунків із кредиторами під час ліквідації кредитної спілки		
10	Проведення інвентаризації та оцінки майна		
11	Звільнення працівників		
12	Закриття відокремлених підрозділів (за наявності)		
13	Проведення розрахунків із кредиторами. У разі недостатності вартості майна кредитної спілки для задоволення вимог кредиторів слід підготувати документи для звернення до господарського суду для ліквідації кредитної спілки відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства		
14	Складання звітності за останній звітний період та подання такої звітності відповідним органам згідно з законодавством України про ліквідацію юридичних осіб		
15	Зняття з обліку реєстраторів розрахункових операцій		
16	Складання проміжного ліквідаційного балансу		

1	2	3	4
17	Проведення аудиту, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу		
18	Затвердження ліквідаційного балансу. Подання ліквідаційного балансу до податкового органу		
19	Передавання майна кредитної спілки, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, членам кредитної спілки, якщо інше не встановлено установчими документами кредитної спілки, або зарахування залишку коштів резервного та додаткового капіталу до Державного бюджету України		
20	Закриття поточного рахунку кредитної спілки		
21	Передавання до архівної установи документів, які підлягають тривалому зберіганню		
22	Повідомлення Національного банку України про завершення процедури ліквідації разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, та документами, що додаються до заяви		
23	Здійснення державної реєстрації припинення кредитної спілки як юридичної особи		

12. Підписанти.

Голова ради кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки,
що ліквідується, код згідно з ЄДРПОУ)

Голова правління (одноосібний
виконавчий орган) кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки,
що ліквідується, код згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище,
ініціали)

(особистий підпис, прізвище,
ініціали)

Додаток 8
до Положення про
реорганізацію та ліквідацію
кредитної спілки за рішенням
загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 2 пункту 8 розділу II)

Заява про надання попереднього дозволу
на ліквідацію кредитної спілки

1. Заявник

[повне найменування кредитної спілки, що ліквідується, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]

в особі

(прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади уповноваженої особи кредитної спілки, що ліквідується)

яка діє на підставі _____

(документ, що підтверджує повноваження особи)

звертається до Національного банку України з проханням про отримання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки.

2. Ліквідація буде проведена до _____ року.

3. Персональний склад ліквідаційної комісії складатиметься із

(прізвища, власні імена, по батькові, найменування посад осіб у кредитній спілці, що ліквідується)

4. Перелік документів, що додаються до заяви про надання попереднього дозволу на ліквідацію кредитної спілки:

1) обґрунтування ліквідації кредитної спілки та обґрунтування неможливості / недоцільності збереження кредитної спілки на ринку шляхом реорганізації кредитної спілки;

2) проект рішення загальних зборів членів кредитної спілки про ліквідацію кредитної спілки;

3) проєкт рішення загальних зборів членів кредитної спілки про призначення персонального складу ліквідаційної комісії;

4) план ліквідації кредитної спілки;

5) дані звітності кредитної спілки на останній день місяця, що передує дню подання цієї заяви.

5. Підписанти.

Голова ради кредитної спілки

(повне найменування кредитної спілки, що ліквідується, код згідно з ЄДРПОУ)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 9
до Положення про реорганізацію
та ліквідацію кредитної спілки за
рішенням загальних зборів членів
кредитної спілки
(підпункт 4 пункту 8 розділу II)

Затверджено рішенням уповноваженого
органу¹

(повне найменування кредитної спілки, що
ліквідується, ідентифікаційний код юридичної
особи в Єдиному державному реєстрі
підприємств та організацій України)
протокол _____ 20__ року № _____

(підпис, прізвище, ініціали голови
уповноваженого органу кредитної спілки, що
ліквідується)

План
ліквідації кредитної спілки

I. Порядок та умови ліквідації кредитної спілки

1. Згідно з цим планом передбачається, що

[повне найменування кредитної спілки, що ліквідується, ідентифікаційний код
юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій
України (далі – код згідно з ЄДРПОУ)]
припиниться як юридична особа.

2. Унаслідок здійснення процедури ліквідації цієї кредитної спілки всі її
зобов'язання перед членами кредитної спілки та іншими кредиторами будуть
виконані в повному обсязі.

3. Порядок та основні умови ліквідації кредитної спілки

4. Порядок виконання зобов'язань за укладеними правочинами

5. Інші умови

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом ліквідації після отримання дозволу
Національного банку України

6. Перелік заходів наведено в таблиці.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Відповідальні особи наглядової ради та/або комісії з реорганізації за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Підготовка загальних зборів членів кредитної спілки		
2	Прийняття загальними зборами членів кредитної спілки рішення щодо ліквідації кредитної спілки		
3	Державна реєстрація рішення про припинення кредитної спілки в результаті ліквідації за рішенням членів кредитної спілки та повідомлення державних органів про прийняте рішення		
4	Строк пред'явлення вимог кредиторів		
5	Повідомлення боржників кредитної спілки про припинення кредитної спілки		

1	2	3	4
6	Дії щодо виконання зобов'язань за правочинами, пов'язаними з провадженням кредитною спілкою діяльності, передбаченої статтею 4 Закону України "Про кредитні спілки"		
7	Перевірки контролюючих органів та врегулювання їх вимог		
8	Вихід із професійних об'єднань кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок		
9	Закриття рахунків, відкритих у фінансових установах, крім рахунку, який використовується для розрахунків із кредиторами під час ліквідації кредитної спілки		
10	Проведення інвентаризації та оцінки майна		
11	Звільнення працівників		
12	Закриття відокремлених підрозділів (за наявності)		
13	Проведення розрахунків із кредиторами. У разі недостатності вартості майна кредитної спілки для задоволення вимог кредиторів слід підготувати документи для звернення до господарського суду для ліквідації кредитної спілки відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства		
14	Складання звітності за останній звітний період та подання такої звітності відповідним органам згідно з законодавством України про ліквідацію юридичних осіб		
15	Зняття з обліку реєстраторів розрахункових операцій		
16	Складання проміжного ліквідаційного балансу		
17	Проведення аудиту, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу		
18	Затвердження ліквідаційного балансу. Подання ліквідаційного балансу до податкового органу		

1	2	3	4
19	Передавання майна кредитної спілки, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, членам кредитної спілки, якщо інше не встановлено установчими документами кредитної спілки, або зарахування залишку коштів резервного та додаткового капіталу до Державного бюджету України		
20	Закриття поточного рахунку кредитної спілки		
21	Передавання до архівної установи документів, які підлягають тривалому зберіганню		
22	Повідомлення Національного банку України про завершення процедури ліквідації разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру кредитних спілок, який є складовою частиною Державного реєстру фінансових установ, та документами, що додаються до заяви		
23	Здійснення державної реєстрації припинення кредитної спілки як юридичної особи		

7. Підписанти.

Голова уповноваженого органу

 (повне найменування кредитної спілки,
що ліквідується, код згідно з ЄДРПОУ)

 (особистий підпис, прізвище,
ініціали)

¹ Зазначаються загальні збори членів кредитної спілки або наглядова рада кредитної спілки, якщо їй делеговані повноваження на вчинення відповідних дій від імені кредитної спілки.