

САВЧУК О.О.,
здобувач НДІ правового
забезпечення інноваційного розвитку
НАПрН України

ПРАВОВІ ПИТАННЯ КРЕДИТУВАННЯ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ

Стаття присвячена особливостям нормативного регулювання кредитування кредитними спілками. Автором здійснено аналіз правової природи кредитної спілки (далі – КС), мети та принципів їхньої діяльності. Крім того, було досліджено особливості умов кредитування окремими кредитними спілками.

Ключові слова: кредитна спілка, кредитування, неприбутковість, економічні нормативи, кооперація, управління.

ЛІТЕРАТУРА

1. Луцишин О.О. Кредитні спілки на ринку фінансових послуг України: проблеми та пріоритети розвитку. *Світ фінансів*. Випуск 3 (8), жовтень 2006р. С. 114 – 127
2. Пантелеймоненко А. Історичний досвід становлення та розвитку вітчизняної кредитної кооперації. *Світ фінансів*. 3 (16), вересень 2008. С. 170 – 174
3. Гончаренко В. В. Про зміну концепції розвитку системи кредитної кооперації та її можливий вплив на кредитно-кооперативний сектор національної економіки. *Науковий вісник Полтавського університету економіки та торгівлі*. №5 (50). 2011. С. 99 – 107
4. Добровольська О. В. Концепція розвитку системи кредитної кооперації:реалії та перспективи. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. С. 251 – 253
5. Рябко Л. Г. Правове регулювання кредитних відносин по законодавству України. – Автореферат дис.... канд. юрид. наук. Харків: 2002. С. 15 – 16
6. Кротюк В.Л. Національний банк — центр банківської системи України. Організаційно-правовий аналіз. Київ: Видавничий Дім «Ін Юре». С. 87 – 166
7. Глібко С. В. Деякі питання регламентування надання банками споживчих кредитів. *Державне будівництво та місцеве самоврядування* Випуск 15, 2008. С. 78 – 87
8. Глібко С. В. Проблеми правового регулювання умов кредитування. Проблеми законності, № 93, 2008. С. 57 – 62

9. Коршикова Т. Контроль та управління ризиками в кредитній діяльності банків// *Вісник Національного банку України*. 2003. № 1. С. 25
10. Господарський кодекс України: Закон України від 16.01.2003. № 436-IV. *Офіційний вісник України* від 28.03.2003, № 11, стор. 303, стаття 462
11. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001, № 2908-III. *Офіційний вісник України* від 01.02.2002, № 3, стор. 1, стаття 79
12. Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України: затв. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 № 4368. *Офіційний вісник України* від 14.01.2014, № 3, стор. 195, стаття 79
13. Степанова А. А. Суперечності та перспективи розвитку кредитних спілок в Україні : автореф. дис... канд. екон. наук : 08.00.08.Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. Київ, 2009. 20 с.
14. Славова Н. О. Господарсько-правовий статус кредитних спілок: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : НАН України, Ін-т екон.- прав. дослідж. Донецьк. 2010. 18 с.
15. Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок: затв. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 16.01.2004 № 7. *Офіційний вісник України* від 20.02.2004, № 5, стор. 104, стаття 261
16. Пожар А. А. Економічні та організаційні особливості розвитку кредитної кооперації в Україні: дис... канд. екон. наук: 08.00.04. Полтавський ун-т споживчої кооперації України. Полтава, 2007. 254с..
17. Підсумки діяльності кредитних спілок за 9 місяців 2017 року. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. 9 с. URL: https://www.nfp.gov.ua/files/ks_9%20mis%202017.pdf

REFERENCES

1. Commercial code of Ukraine: Law of Ukraine No. 436-IV. *Official bulletin of Ukraine* March 28, 2003, No. 11, p. 303, Article 462
2. Dobrovolskaya O. V. The Concept of Development of the System of Credit Co-operation: Realities and Prospects. *Scientific Herald of the International Humanitarian University*. pp. 251-253

3. Glebko S.V. 2008. Some issues regulating the provision of consumer loans by banks. *State Building and Local Government*. 15, pp. 78 - 87
4. Glibko S.V. 2008. Problems of legal regulation of credit conditions. *Problems of Law*, 93, pp. 57 - 62
5. Goncharenko V.V. 2011. About the change of the concept of development of the system of credit cooperation and its possible impact on the credit-cooperative sector of the national economy. *Scientific herald of Poltava University of Economics and Trade*. 5 (50). pp. 99 - 107
6. Korshikova T. 2003. Control and risk management in credit activity of banks. *Bulletin of the National Bank of Ukraine*. 1. pp. 25
7. Krotyuk V.L. *National Bank - the center of the banking system of Ukraine. Organizational and legal analysis*. Kyiv: Publishing House "In Yure". pp. 87 - 166
8. Lutsyshyn O.O. 2006. Credit unions in the Ukrainian financial services market: problems and development priorities. *The world of finance*. 3 (8), pp. 114 - 127
9. On amendments to the Regulation on the State Register of Financial Institutions and the invalidation of certain regulatory legal acts of the State Commission for Regulation of Financial Services Markets of Ukraine: Zatv. By the order of the National Commission, which carries out state regulation in the field of financial services markets as of November 28, 2013, No. 4368. *Official Bulletin of Ukraine* January 14, 2014, No. 3, p. 195, article 79
10. On Credit Unions: Law of Ukraine dated 2001, No. 2908-III. *Official bulletin of Ukraine* December 20, 2002, 3, p. 1, article 79
11. Panteleymonenko A. 2008. Historical experience of formation and development of domestic credit co-operation. *The world of finance*. 3 (16), pp. 170 - 174
12. Pozhar A. A. 2007. *Economic and Organizational Peculiarities of Development of Credit Co-operation in Ukraine*. PhD. Poltava Unitary Enterprise of Consumer Co-operation of Ukraine. Poltava
13. Provisions on financial performance standards and quality criteria for the management system of credit unions and united credit unions: Zatv. State Commission for Regulation of Financial Services Markets No. 7. *Official Bulletin of Ukraine*, February 20, 2004, No. 5, p. 104, article 261
14. *Results of activity of credit unions for 9 months of 2017*. National Commission for the regulation of financial services markets. 9 sec. [online] Available at: https://www.nfp.gov.ua/files/ks_9%20mis%202017.pdf
15. Ryabko L.G. 2002. Legal regulation of credit relations under the legislation of Ukraine. PhD thesis. Kharkiv: pp. 15-16

16. Slavova N.O. 2010. *The economic and legal status of credit unions*. PhD thesis. National Academy of Sciences of Ukraine, Institute of Economics. research Donetsk
17. Stepanova A.A. 2009. *Contradictions and prospects of development of credit unions in Ukraine*. PhD thesis. Kyiv. nats Un-t them. T. Shevchenko. Kyiv,

САВЧУК А.А.,

соискатель НИИ правового обеспечения инновационного развития НАПрН Украины

ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ

Статья посвящена особенностям нормативного регулирования кредитования кредитными союзами. Автором проведен анализ правовой природы кредитного союза, цели и принципы их деятельности. Кроме того, были исследованы особенности условий кредитования отдельными кредитными союзами.

Ключевые слова: кредитный союз, кредитование, неприбыльность, экономические нормативы, кооперация, управление.

SAVCHUK O.O.

PhD Candidate of the Scientific and Research Institute of Providing Legal Framework for the Innovative Development of National Academy of Law Sciences of Ukraine.

THE LEGAL ISSUES OF LENDING BY CREDIT UNIONS

Problem Setting. The article is devoted to the peculiarities of normative regulation of crediting by credit unions. The author analyzes the legal nature of the credit unions, aims and principles of their activity. In addition, the features of lending to individual credit unions were studied.

Article's main body. In modern conditions, a credit union is an integral and specific component of the financial system of a market type. The principles of organization, purpose, tasks and functions make it relatively isolated from other institutions of the financial market, they introduce the characteristic features of the legal relationship with them. An important factor that influences to the formation and development of credit cooperation as a full member of the financial market is the creation of an effective regulatory base that will regulate the activities of credit unions of different levels and will ensure the protection of the interests of their deposits and members of credit unions.

Studies of specific issues of the peculiarities of the legal status and functioning of credit unions are devoted to the work of both economists and lawyers.

At the same time, the actual task is to study the conditions of legalization and requirements for the observance of conditions of lending by credit unions.

Conclusions and prospects for the development. There are several legislative definitions of the term "credit union". Thus Article 130 of the Commercial Code of Ukraine stipulates that a credit union is a non-profit organization established by citizens in accordance with the procedure established by law on the basis of a voluntary association of monetary contributions in order to fulfilling of needs of its members in mutual lending and provision of other financial services. Instead, the Law of Ukraine "On Credit Unions" regulates the procedure for the establishment and operation of a credit union as a non-profit organization founded by individuals, professional unions, and their associations on a cooperative basis, in order to fulfilling of needs of its members in mutual lending and the provision of financial services at the expense of unified monetary contributions of the credit union.

The Ukrainian legislation establishes certain ways of economic regulation of the activities of credit unions, which is associated with the peculiarities of their place in the credit system of Ukraine.

For the proper functioning of a credit union, it is expedient to gradually regulate it as a financial institution. In the future it is necessary to investigate the observance of the rights of members in the management of a credit union.

Special legal attention should be drawn to the mechanism of crediting by a credit union at the expense of borrowed financial assets.

Key words: credit union, lending, management, non-profitability, economic standards, co-operation