**Солієнко Ю.С.**

*студентка 5-го курсу юридичного факультету*

*ДВНЗ «Ужгородський національний університет»*

**Поняття та підстави ліквідації кредитних спілок в Україні**

У статті визначене поняття ліквідації кредитних спілок та детально розглянуті підстави здійснення цієї процедури. Автор аналізує нормативну основу процедури ліквідації кредитних спілок в Україні та визначає основні відмінності між правовими нормами Закону України «Про кредитні спілки» та Господарського кодексу України, що регулюють цю процедуру. Акцентується увага на проблемі скорочення чисельності існуючих в Україні кредитних спілок. Автор пропонує шляхи вирішення цих проблем та способи підвищення довіри до кредитних спілок.

**Ключові слова:** процедура ліквідації, кредитна спілка, підстави ліквідації, припинення діяльності, рішення про ліквідацію, строк діяльності.

В статье определено понятие ликвидации кредитных союзов и подробно рассмотрены основания осуществления этой процедуры. Автор анализирует нормативную основу процедуры ликвидации кредитных союзов в Украине и определяет основные различия между правовыми нормами Закона Украины «О кредитных союзах» и Хозяйственного кодекса Украины, регулирующих эту процедуру. Акцентируется внимание на проблеме сокращения численности существующих в Украине кредитных союзов. Автор предлагает пути решения этих проблем и способы повышения доверия к кредитным союзам.

**Ключевые слова:** процедура ликвидации, кредитный союз, основания ликвидации, прекращения деятельности, решение о ликвидации, срок деятельности.

The article defined the concept of credit unions liquidation and examined in detail the grounds for the implementation of this procedure. The author analyzes the normative basis of credit unions liquidation in Ukraine and determines the major differences between the legal norms of the Law of Ukraine "On credit unions" and the Commercial Codex of Ukraine that regulate this process. Attention is focused on the problem of reducing the number of existing credit unions in Ukraine. The author proposes solutions to these problems and how to increase confidence in the credit union.

**Keywords:** liquidation proceedings, a credit union, the basis of liquidation, termination, the decision to liquidate, the period of activity.

**Актуальність теми.** Протягом останніх років в Україні спостерігається тенденція до зменшення кількості зареєстрованих кредитних спілок. Так станом на кінець І кварталу 2010 року в Україні існувало 728 зареєстрованих кредитних спілок, на цей же період у 2011 році – 652 кредитні спілки, а в 2012 році – 613 [1]. Такі показники свідчать про тенденцію до зменшення кількості кредитних спілок, причиною чого є збільшення кількості банківських установ, популяризація банківських кредитів та зростання недовіри населення до кредитних спілок. Таким чином з 2010 по 2012 роки в Україні припинило свою діяльність 115 кредитних спілок. Саме тому питання процедури припинення діяльності кредитних спілок є актуальним на сьогоднішній день.

**Постановка проблеми.** Кредитні спілки, як і інші суб’єкти господарювання, можуть припинити свою діяльність двома способами – шляхом ліквідації чи реорганізації. Оскільки внаслідок реорганізації усі права та обов’язки кредитної спілки переходять до правонаступника (правонаступників), то фактично діяльність продовжується. А при ліквідації кредитна спілка взагалі виключається з державного реєстру. Саме внаслідок ліквідації кредитних спілок їх кількість значно зменшилась за останні роки.

У чинному законодавстві відсутнє визначення поняття ліквідації кредитної спілки. Процедура ліквідації кредитної спілки є складною і включає в себе низку етапів. Однак ключовими у цій процедурі є підстави ліквідації.

**Аналіз наукових публікацій.** Питання процедури ліквідації кредитних спілок є малодослідженим, точніше досліджувалось не дуже глибоко. Адже більшість науковців, такі як А.В. Кравченко, І.І. Зеленкова, С.В. Жуков, Н.В. Трусова та інші, вивчали проблеми процедури ліквідації юридичних осіб загалом. Найбільш ґрунтовними дослідженнями з питання ліквідації кредитних спілок є праці Н.О. Славової.

**Мета статті:** дати визначення поняття ліквідації кредитної спілки, проаналізувати підстави ліквідації та дати їм правову оцінку.

**Постановка завдання.** Для досягнення поставленої мети необхідно виконати наступні завдання: а) визначити нормативну основу процедури ліквідації кредитної спілки; б) проаналізувати існуючі в науковій доктрині поняття ліквідації та дати власне визначення поняття ліквідації кредитної спілки; в) визначити основні підстави ліквідації кредитної спілки; д) запропонувати шляхи вдосконалення чинного законодавства щодо підстав ліквідації кредитної спілки.

**Виклад основного матеріалу.** Процедура ліквідації кредитних спілок регулюється нормами Господарського кодексу України (далі ГК України), Цивільного кодексу України (далі ЦК України), Закону України «Про кредитні спілки» а також нормами розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Методичних рекомендацій з ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів її членів» від 16.08.2005 року.

Відповідно до ч.1 ст.3 Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка є юридичною особою [2]. Тому на неї поширюються загальні положення ЦК та ГК України про припинення юридичних осіб, а також положення Розділу IV Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців» щодо державної реєстрації припинення юридичних осіб. Ст. 104 ЦК та ст. 59 ГК України встановлюють два способи припинення юридичних осіб: в порядку правонаступництва (реорганізація в декількох видах) та в порядку ліквідації [3, 4].

Однак у чинному законодавстві відсутнє визначення поняття ліквідації, а закріплені лише окремі сутнісні ознаки процедури ліквідації. Через відсутність загального поняття відсутнє і визначення поняття ліквідації кредитної спілки.

В науковій доктрині різні автори дають різні визначення загальної дефініції «ліквідація». М. І. Брагінський вважає, що ліквідація означає припинення юридичної особи, проте не означає переказ прав та обов’язків [5, с. 16]. Таке визначення є лаконічним, загалом юридично правильним, однак воно неповне, потребує уточнення.

А. В. Коровайко акцентує увагу на економічній сутності ліквідації, яка є процедурою, що опосередковує економічні процеси, мобілізує та консолідує майно (бізнес) учасників процедури на основі суб’єктивних інтересів кредиторів [6, с. 11]. Однак таке визначення не відображає юридичну сторону процедури ліквідації кредитної спілки, оскільки мова йде про майнову базу та майнові інтереси кредиторів.

Комплексне та узагальнене визначення поняття ліквідації пропонують науковці А.В. Кравченко та І.І. Зеленкова: ліквідація – це одна із форм припинення юридичної особи. Ліквідація юридичних осіб здійснюється без переходу прав i обов’язків підприємства, що ліквідується, до інших осіб, тобто без правонаступництва. При ліквідації підприємства його права й обов’язки припиняються [7, с. 34]. Це визначення є найбільш конкретизованим, однак І.І. Зеленкова та А.В. Кравченко акцентують увагу на правосуб’єктності юридичної особи, що ліквідується, залишивши поза увагою питання етапів ліквідації та нормативного регулювання цієї процедури.

Враховуючи вищенаведені визначення, а також те, що кредитна спілка є юридичною особою, можна запропонувати таке ***визначення поняття ліквідації кредитної спілки***: це процедура припинення діяльності кредитної спілки як суб’єкта господарських правовідносин, за наявності передбачених законом підстав, що має наслідком припинення усіх прав та обов’язків такої спілки без переходу їх до правонаступника, та включає в себе декілька послідовних етапів, порядок здійснення яких регулюється чинним законодавством.

В процедурі ліквідації кредитної спілки ключову роль відіграє *прийняття рішення про ліквідацію кредитної спілки.* На цьому етапі ми говоримо про наявність конкретних *підстав* для початку такої процедури, без чого ліквідація не може мати місця. В такому контексті доречно порівняти підстави, передбачені Господарським кодексом України для ліквідації суб’єктів господарювання, та підстави для ліквідації кредитних спілок, передбачені Законом України «Про кредитні спілки» (Таблиця 1).

Таблиця 1

|  |  |
| --- | --- |
| **Підстави ліквідації кредитних спілок** (відповідно до ч. 3 ст. 9 Закону України «Про кредитні спілки») [2] | **Підстави ліквідації суб’єктів** **господарювання** (відповідно до ч. 6 ст. 59 ГК України) [4]. |
| 1.За рішенням вищого органу управління | 1.За ініціативою осіб, зазначених у ч. 1 ст. 59 ГК (за рішенням власника, власників чи уповноважених ними органів, за рішенням засновників суб’єкта господарювання чи їх правонаступників, за рішенням суду) |
| 2.На підставі рішення Уповноваженого органу про скасування державної реєстрації кредитної спілки у зв’язку з виявленими фактами фальсифікації чи викривлення інформації, яка була подана кредитною спілкою на момент її державної реєстрації | 2.У зв’язку із закінченням строку, на який суб’єкт господарювання створювався, чи у разі досягнення мети, заради якої його було створено |
| 3.За рішенням суду, в тому числі у разі заняття діяльністю без відповідної ліцензії чи діяльністю, забороненою законом, в разі неплатоспроможності кредитної спілки, в інших випадках, передбачених законом, за поданням Уповноваженого органу, за позовом членів або кредиторів кредитної спілки | 3.У разі визнання суб’єкта господарювання у встановленому порядку банкрутом, крім випадків, передбачених законом |
|  | 4. У разі скасування його державної реєстрації у випадках, передбачених законом |

Проаналізувавши дані Таблиці 1 можна зробити висновок, що підстави ліквідації кредитних спілок, передбачені Законом України «Про кредитні спілки» фактично дублюють підстави ліквідації суб’єктів господарювання, передбачені ГК України, хоча й в іншому формулюванні, за винятком однієї підстави – це ліквідація у зв’язку із закінченням строку, на який суб’єкт господарювання створювався, чи у разі досягнення мети, заради якої його було створено. Ця підстава звертає увагу на строк діяльності кредитної спілки. Адже чинне законодавство не обмежує строк, протягом якого може функціонувати кредитна спілка, але і не встановлю мінімальний строк діяльності, лише після спливу якого вищий орган управління може прийняти рішення про ліквідацію кредитної спілки.

В контексті цього та зважаючи на практику шахрайської діяльності, що здійснюється шляхом організації кредитних спілок, доцільно закріпити законодавчу вимогу, згідно з якою вищий орган управління кредитної спілки може прийняти рішення про її ліквідацію лише після спливу певного строку після державної реєстрації відповідної кредитної спілки. Основна мета такого нововведення – запобігти шахрайським намірам тих засновників, які створюють кредитну спілку на короткий період часу з метою залучити кошти вкладників, а потім, користуючись недобросовісними схемами, ліквідувати спілку буквально через декілька місяців після її створення.

Щодо мінімального строку, протягом якого повинна функціонувати кредитна спілка до її ліквідації, слід зазначити, що строк в один рік є недостатнім для перевірки справжньої мети створення спілки. В межах одного року ще можуть реалізуватись шахрайські наміри засновників. Тому доцільно запровадити додаткову вимогу до підстав ліквідації кредитної спілки, що передбачає можливість прийняття органом управління рішення про ліквідацію кредитної спілки не раніше, ніж через 3 роки після її створення.

Отже, підставу ліквідації кредитної спілки, закріплену в п.1 ч.3 ст. 9 Закону України «Про кредитні спілки» слід викласти в наступній редакції: за рішенням її вищого органу управління за умови, що з моменту державної реєстрації кредитної спілки пройшло не менше трьох років.

**Висновки:** Отже, ***ліквідацію кредитної спілки*** можна визначити як процедуру припинення діяльності кредитної спілки як суб’єкта господарських правовідносин, що має наслідком припинення усіх прав та обов’язків такої спілки без переходу їх до правонаступника, та включає в себе декілька послідовних етапів, порядок здійснення яких регулюється чинним законодавством.

Враховуючи деякі недоліки врегулювання процедури ліквідації кредитної спілки, доцільно закріпити законодавчу вимогу, згідно з якою вищий орган управління кредитної спілки може прийняти рішення про її ліквідацію лише після спливу не менш як трьох років з моменту державної реєстрації відповідної кредитної спілки. Таке нововведення запобігатиме шахрайським діям тих засновників, які створюють кредитну спілку з метою залучення коштів, а через короткий проміжок часу ліквідовують кредитну спілку, залишивши вкладників без їхніх внесків та прибутку. Законодавчо визначена додаткова до вже закріплених підстав умова ліквідації кредитної спілки – щонайменше 3-річний строк її діяльності - сприятиме підвищенню довіри людей до кредитних спілок.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:**

1. Підсумки діяльності кредитних спілок, інших кредитних установ та юридичних осіб публічного права за І квартал 2012 року / Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг // [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua/)

2. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 № 2908-ІІІ (із змінами і доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua](http://zakon2.rada.gov.ua/)

3. Цивільний кодекс України // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – №№ 40-44. – Ст. 356.

4. Господарський кодекс України // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 18, №№ 19-20, №№ 21-22. – Ст. 144.

5. Брагинский М. И. Юридические лица // Хозяйство и право. – 1998. – № 3. – С. 11-21.

6. Коровайко А. В. Реорганизация хозяйственных обществ. Теория, законодательство, практика : учеб. пособ. / А. В. Коровайко. – М., 2001. – 106 с.

7. Кравченко А.В., Зеленкова І.І. Проблемні питання ліквідації підприємств за господарським законодавством України / А.В. Кравченко, І.І. Зеленкова // Адвокат. – 2012. - № 1 (136). – С. 33-37.