

проблеми прямого та опосередкованого шахрайства, тобто зменшить ризик утворення фінансових пірамід і забезпечити додаткові надходження до бюджету України.

3. Світовою практикою вироблено чотири підходи до правового регулювання діяльності кооперативів (уніфіковане законодавство, загальне правове регулювання, відокремлене правове регулювання та змішане регулювання). В Україні, незважаючи на суттєві недоліки змішаного підходу, саме він і був запроваджений. У результаті є непоодинокі прояви шахрайства (прямого та опосередкованого). Враховуючи недосконалість такого підходу до правового регулювання кооперативів в Україні та з огляду на кращу світову практику, вважаємо за доцільне здійснення діяльності кредитними кооперативами, які відповідають класичним принципам кредитної кооперації, у рамках Закону України “Про споживчу кооперацію”.

**Література**

1. Звіт Тимчасової слідчої комісії Верховної Ради України з питань розслідування обставин та причин сучасного стану справ в системі кредитної кооперації: *постанова Верховної Ради України від 24.12.2010 р. № 2891-VI.*  
 2. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.  
 3. Положення “Про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок”: *розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7.*

4. Положення “Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні”: *постанова Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637.*  
 5. Про банки і банківську діяльність: *закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III.*  
 6. Програма розвитку системи національних рахунків на період до 2010 року: *постанова Кабінету Міністрів України від 07.04.2003 р. № 475.*  
 7. Про кооперацію: *закон України від 10.07.2003 р. № 1087-IV.*  
 8. Про кредитні спілки: *закон України від 20.12.2001 р. № 2908-III.*  
 9. Про споживчу кооперацію: *закон України від 10.04.1992 р. № 2265-XII.*  
 10. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: *закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III.*  
 11. Бедринець М. Д. Кредитні спілки в системі фінансового забезпечення діяльності малого бізнесу / М.Д.Бедринець // *Фінанси України.* – 2001. – № 7. – С. 149–156.  
 12. Бланк Г. Я. Основы теории и истории потребительской кооперации СССР. – 1963.  
 13. Губенко С. Кредиты наличными от кредитных союзов: нюансы и отличия от банковских кредитов. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.prostoblog.com.ua](http://www.prostoblog.com.ua).  
 14. Задорожний О. Кредитні спілки: податковий облік. – *Вісник Податкової служби України.* – № 29. – 03.08.2012 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.visnuuk.com.ua/ua/print/model/pubs/id/2788>.  
 15. Крашенинников А. И., Моро-

зов А. М. *Международное кооперативное движение.* – М.: Экономика, 1977.  
 16. Кредитная кооперация в Украине. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.creditcoop.ru](http://www.creditcoop.ru).  
 17. Кредитные союзы США. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.creditcoop.ru](http://www.creditcoop.ru).  
 18. Манилич М. І. Кредитна спілка: банк чи каса взаємодопомоги? // М.І.Манилич, Є.О.Галушка // *Фінанси України.* – 2002. – № 6. – С. 95–99.  
 19. Макаренко А. П., Крашенинников А. И., Кизилевич А. В., Паламарчук В. Е., Хвостов Б. Н., “Теория кооперации”, М.: Экономика, 1982.  
 20. Маркус Л. “Кооперация Восточной Европы – проблемы и перспективы”. – СПК, 1991. – № 8. – 28 с.  
 21. Ніколаєв Є. Б. Підвищення ролі небанківських фінансово-кредитних установ/ Є.Б.Ніколаєв // *Фінанси України.* – 2002. – № 12. – С. 107–114.  
 22. Руководство по денежно-кредитной и финансовой статистике. – Вашингтон, округ Колумбия, США: Международный валютный фонд, 2000. – 157 с.  
 23. Хоменко О. О. Кредитні спілки – важлива складова економіки України / О.О.Хоменко // *Економіка. Фінанси. Право.* – 2007. – № 5. – С. 23–28.  
 24. Чайнов А. Б. Краткий курс кредитной кооперации. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://vk.com/doc7291409\\_153986345?hash=3ab7ee254004b4692f&dl=28aabb49a7217e1962](http://vk.com/doc7291409_153986345?hash=3ab7ee254004b4692f&dl=28aabb49a7217e1962).  
 25. Oeuvres Choiesies de A.V. Cajanov S. // R. Publishers Limited Johnson Reprint Corporation Mouton & Co, 1967. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.runivers.ru/lib/book6022/>.

Інформація з першоджерел/

**Зміни і доповнення до Державного реєстру банків, внесені у травні 2013 р.<sup>1</sup>**

Назва банку	Вид товариства	Зареєстрований статутний капітал, грн.	Дата реєстрації банку	Реєстраційний номер	Юридична адреса
<b>м. Київ і Київська область</b>					
<b>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ОМЕГА БАНК”</b> (колишня назва – Публічне акціонерне товариство “Сведбанк”)	ПАТ	5 440 927 662	31.10.1991 р.	69	м. Київ, вул. Новокостянтинівська, 18, літера “В”
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК”	ПАТ	<b>110 079 750</b>	11.03.2008 р.	321	м. Київ, вул. Лаврська, 16
<b>Одеська область</b>					
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ІМЕКСБАНК”	ПАТ	<b>1 290 000 000</b>	29.03.1994 р.	241	м. Одеса, просп. Гагаріна, 12-а

<sup>1</sup> “Офіційний список банків України, включених до Державного реєстру банків” опубліковано у “Віснику НБУ” № 2, 2013 р. Зміни і доповнення, внесені до Державного реєстру банків, виділено червоним кольором. Назви банків подаються за орфографією статутів.

*На замовлення “Вісника НБУ” матеріали підготувала головний економіст департаменту реєстрації, ліцензування та реорганізації банків Національного банку України Олена Сілецька.*