



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

19.09.2017

м. Київ

№ 3823

Про усунення кредитною спілкою
“ГЛОБИНСЬКА” порушень
ліцензійних умов

На підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) кредитної спілки “ГЛОБИНСЬКА” від 08.09.2017 № 4/15-4 (місцезнаходження кредитної спілки “ГЛОБИНСЬКА” відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 39000, Полтавська область, м. Глобине, вул. 1 Травня, буд. 9, код за ЄДРПОУ 25173167) (далі – Спілка), виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І. В., інспекційною групою у складі керівника інспекційної групи головного спеціаліста відділу інспектування та захисту прав споживачів на ринку кредитних установ департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами Уколова О. С. та члена інспекційної групи головного спеціаліста інспектування та захисту прав споживачів на ринку кредитних установ департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами Мартинчука О. А. проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) шляхом проведення перевірки Спілки на предмет дотримання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються, щодо надання фінансової послуги на підставі договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер* та від *Дата_Номер*.

Перевірка проводилася в присутності голови правління Спілки Бабенко Інни Володимирівни та головного бухгалтера Спілки Тололо Елли Олександрівни.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши Акт, складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо

додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються, від 14.09.2017 № 1770/15-4/3 (далі – Акт),

ВСТАНОВИЛА:

1. Відповідно до пункту 1.3 Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004 № 7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03.02.2004 за № 148/8747 (далі – Положення № 7), Спілка станом на 30.06.2017 віднесена до першої групи режимів регулювання.

Відповідно до звітних даних Спілки за 2016 рік, I квартал 2017 року та I півріччя 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі та довідки Спілки від 14.09.2017 № 124а, Спілка має ознаки неплатоспроможності, а саме, невиконання Спілкою протягом 30 і більше календарних днів з дня отримання вимоги щодо виконання зобов'язань у розмірі 10 і більше відсотків від суми своїх невиконаних вимог за зобов'язаннями по договорах залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки та перевищення суми збитків кредитної спілки на 25 відсотків від суми резервного капіталу, обов'язкових пайових внесків та обов'язкових цільових внесків у додатковий капітал.

З моменту виникнення в кредитній спілці ознак неплатоспроможності кредитна спілка не має права збільшувати заборгованість за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом укладання нових договорів (Абзац тридцять перший підпункту 2.2.2 пункту 2.2 Положення № 7).

При наявності у Спілки ознак неплатоспроможності, Спілка збільшила заборгованість за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом укладання нових договорів із членами Спілки (Каплієнком *Особа_1*, *Особа_2* та *Особа_3*), а саме:

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер* та від *Дата_Номер* укладений між Спілкою та *Особа_1*;

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер* та від *Дата_Номер* укладений між Спілкою та *Особа_2*;

договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер*, від *Дата_Номер* та від *Дата_Номер* укладений між Спілкою та *Особа_3*.

Отже, Спілкою порушено зобов'язання на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності та додержуватися

інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а саме:

статті 5 Закону України “Про кредитні спілки”, яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

частини першої статті 9 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, в частині того, що ліцензіат зобов’язаний виконувати вимоги ліцензійних умов відповідного виду господарської діяльності;

пункту 34 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови № 913), в частині того, що фінансова установа зобов’язана на будь-яку дату дотримуватися обов’язкових критеріїв і нормативів платоспроможності та додержуватися інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;

абзацу тридцятого підпункту 2.2.2 пункту 2.2 Положення № 7, яким встановлено, що ознаками неплатоспроможності кредитної спілки є невиконання кредитною спілкою протягом 30 і більше календарних днів з дня отримання вимоги щодо виконання зобов’язань у розмірі 10 і більше відсотків від суми своїх невиконаних вимог за зобов’язаннями по договорах залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки або перевищення суми збитків кредитної спілки на 25 відсотків від суми резервного капіталу, обов’язкових пайових внесків та обов’язкових цільових внесків у додатковий капітал;

абзацу тридцять першого підпункту 2.2.2 пункту 2.2 Положення № 7, яким встановлено, що з моменту виникнення в кредитній спілці ознак неплатоспроможності кредитна спілка не має права збільшувати заборгованість за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки шляхом укладання нових договорів.

2. При перевірці договорів про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок укладених між Спілкою та членами Спілки (*Особа_1*, *Особа_2* та *Особа_3*) встановлено наступне.

Строк дії договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий”, (далі – Договір № 17), укладеного між Спілкою та *Особа_3* (сума внеску (вкладу) 20 000,00 грн.) закінчився 19.05.2017.

Строк дії договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий” (далі – Договір № 18), укладеного між Спілкою та *Особа_3* (сума внеску (вкладу) 14 000,00 грн.) закінчився 19.06.2017.

Строк дії договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий” (далі – Договір

№ 19), укладеного між Спілкою та *Особа_3* (сума внеску (вкладу) 15 500,00 грн.) закінчився 19.07.2017.

Строк дії договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий” (далі – Договір № 14), укладений між Спілкою та *Особа_2* (сума внеску (вкладу) 20 000,00 грн.) закінчився 18.08.2017

При цьому, Спілкою не повернуто суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок у строк та в розмірах, чим порушено умови пункту 1.2. Договору № 14, № 17, № 18 та № 19.

Враховуючи викладене, Спілкою порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідні ліцензійні умови, а саме:

статті 5 Закону України “Про кредитні спілки”, яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

абзацу третього частини другої статті 23 Закону України “Про кредитні спілки”, який встановлює, що кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені у частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до частини сьомої статті 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами;

частини першої статті 9 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, в частині того, що ліцензіат зобов’язаний виконувати вимоги ліцензійних вимог відповідного виду господарської діяльності;

пункту 66 Ліцензійних умов № 913, який встановлює, що кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Нацкомфінпослуг;

абзацу другого пункту 1 розділу III Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 № 821, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.02.2012 за № 211/20524 (далі – Правила № 821), в частині того, що за договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов’язана видати внесок (вклад) із спливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

3. Спілкою порушено умови підпункту 4 пункту 2.3 договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий”, строк дії якого до 21.05.2018 (далі – Договір № 44), укладеного між Спілкою та *Особа_2* (сума внеску (вкладу) 17 290,00 грн.), а саме: не сплачуються нараховані проценти на суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок у строк та в розмірах, які передбачені умовами Договору № 44.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідні ліцензійні умови, а саме:

статті 5 Закону України “Про кредитні спілки”, яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

абзацу третього частини другої статті 23 Закону України “Про кредитні спілки”, який встановлює, що кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені у частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до частини сьомої статті 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами;

частини першої статті 9 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, в частині того, що ліцензіат зобов’язаний виконувати вимоги ліцензійних вимог відповідного виду господарської діяльності;

пункту 66 Ліцензійних умов № 913, який встановлює, що кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Нацкомфінпослуг;

пункту 3 розділу III Правил № 821, який встановлює, що проценти на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

4. Спілкою порушено умови пункту 1.2. договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від *Дата_Номер* “Вклад строковий”, строк дії якого закінчився 21.08.2017 (далі – Договір № 43), укладеного між Спілкою та *Особа_1* (сума внеску (вкладу) 22 000,00 грн.), а саме: не повернуто суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок та нараховані проценти у строк та в розмірах, які передбачені умовами Договору № 43.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідні ліцензійні умови, а саме:

статті 5 Закону України “Про кредитні спілки”, яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

абзацу третього частини другої статті 23 Закону України “Про кредитні спілки”, який встановлює, що кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені у частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до частини сьомої статті 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами;

частини першої статті 9 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, в частині того, що ліцензіат зобов’язаний

виконувати вимоги ліцензійних вимог відповідного виду господарської діяльності;

пункту 66 Ліцензійних умов № 913, який встановлює, що кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Нацкомфінпослуг;

абзацу другого пункту 1 розділу III Правил № 821, відповідно до якого, за договором про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок кредитна спілка зобов'язана видати внесок (вклад) та нараховані проценти за цим внеском (вкладом) із впливом строку, визначеного у договорі про залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;

пункту 3 розділу III Правил № 821, який встановлює, що проценти на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок виплачуються члену кредитної спілки на вимогу відповідно до договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, частиною сьомою, абзацом першим та другим частини дев'ятої статті 7 Закону України “Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності”, абзацом першим частини п'ятнадцятої та частиною шістнадцятою статті 19 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, підпунктом 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати кредитну спілку “ГЛОБИНСЬКА” вжити заходів для усунення порушень, зазначених у пунктах 1, 2, 3 та 4 констатуючій частини цього розпорядження та повідомити Нацкомфінпослуг про їх усунення з наданням підтверджуючих документів у термін до 09.10.2017 включно.

2. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити повідомлення кредитної спілки “ГЛОБИНСЬКА” про прийняте рішення.

3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії оприлюднити прийняте рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д. А.

Голова Комісії

І. Пашко