



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

16.05.2017

м. Київ

№ 1642

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ІМПЕРІАЛ ЛТД»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ІМПЕРІАЛ ЛТД» на ринку фінансових послуг, від 12.04.2017 № 753/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ІМПЕРІАЛ ЛТД» (код за ЄДРПОУ 35520810) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 92703, Луганська область, Старобільський район, місто Старобільськ, вулиця Трудова, будинок 18; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 92703, Луганська область, Старобільський район, місто Старобільськ, вулиця Трудова, будинок 18,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, встановлено порушення вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме.

Капітал кредитної спілки становить -6,80 відсотків від суми її загальних зобов'язань, при нормативному значенні не менше 10 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.1 пункту 2.2 розділу 2 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) у частині недотримання нормативу достатності капіталу.

Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, становить 8,69 відсотків, при нормативному значенні не більше 8 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів.

Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, перевищує 20 відсотків від капіталу кредитної спілки, при нормативному значенні не більше 20 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.2.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу ризиковості операцій.

Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, становить 100 відсотків загального кредитного портфеля кредитної спілки, при нормативному значенні не більше 80 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 3.2.3 пункту 3.2 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу ризиковості операцій.

Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року становить 59,03 відсотки, при нормативному значенні не менше 100 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 3.3.1 пункту 3.3 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу прибутковості.

Розмір поточного збитку кредитної спілки перевищує різницю між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу для відповідної кредитної спілки, що є порушенням вимог підпункту 3.3.2 пункту 3.3 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу прибутковості.

Співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав становить 1,27 відсотків, при нормативному значенні не менше 12 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 4.1.1 пункту 4.1 розділу 4 Положення № 7 у частині недотримання нормативу миттєвої ліквідності.

Співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року становить 29,81 відсоток, при нормативному значенні не менше 100 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 4.2.1

пункту 4.2 розділу 4 Положення № 7 у частині недотримання нормативу короткострокової ліквідності.

Статтею 5 Закону України «Про кредитні спілки» передбачено, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

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», статтями 26 та 27 Закону України «Про кредитні спілки», підпунктами 40 та 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, абзацами першим та четвертим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1, пунктом 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21, пунктом 4.22, пунктом 4.26 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати КРЕДИТНУ СПІЛКУ «ІМПЕРІАЛ ЛТД» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг до 30.06.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 14.07.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О. В.

Голова Комісії

І. Пашко