



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

18.05.2017

м. Київ

№ 1760

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОЩАДНА
КРЕДИТНА СПІЛКА»

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 від 12.04.2017 № 701/15-2/11, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА» (код за ЄДРПОУ 25778752) (далі – Кредитна спілка) на ринку фінансових послуг (місцезнаходження Кредитної спілки відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Московська, буд. 12; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Московська, буд. 12),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, складено акт про правопорушення, вчинені Кредитною спілкою на ринку фінансових послуг.

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.

За результатами аналізу звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, встановлено, що 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 50,65

відсотки, при нормативному значенні не більше 12 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, пунктом 7 частини 1 статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтями 26 та 27 Закону України «Про кредитні спілки», підпунктами 40 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 7 пункту 2.1 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. Виключити КРЕДИТНУ СПІЛКУ «ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОЩАДНА КРЕДИТНА СПІЛКА» з Державного реєстру фінансових установ.

2. Анулювати свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС № 309 від 02.07.2004.

3. Відділу ведення реєстру фінансових установ забезпечити внесення відповідної інформації до Державного реєстру фінансових установ.

4. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення рішення про виключення Кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

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

Голова Комісії

І. Пашко