



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

18.05.2017

м. Київ

№ 1773

Про закриття справи про порушення
КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ
«ГАРАНТІЯ» законів та інших
нормативно-правових актів, що
регулюють діяльність з надання
фінансових послуг

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 «ГАРАНТІЯ» на ринку фінансових послуг, від 12.04.2017 № 714/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАРАНТІЯ» (код за ЄДРПОУ 26157087) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 20603, Черкаська обл., Шполянський район, місто Шпола, вулиця Лозуватська, будинок 60; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 20603, Черкаська обл., Шполянський район, місто Шпола, вулиця Лозуватська, будинок 60,

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 30,83 відсотки, при нормативному значенні не більше 10 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 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 у частині недотримання нормативу якості активів.

Кредитною спілкою надано звітні дані за I квартал 2017 року вх. від 28.04.2017 № 1267 З/КУ, що підтверджують усунення порушень та дотримання нормативу якості активів.

Відповідно до абзацу дванадцятого пункту 4.4 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 (далі – Положення № 2319), справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в провадженні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування заходів впливу, крім випадків, передбачених статтями 41 і 43 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Враховуючи викладене та керуючись абзацом дванадцятим пункту 4.4, абзацом третім пункту 4.21 розділу IV Положення № 2319, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

Закрити 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 № 714/15-2/11, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ГАРАНТІЯ» на ринку фінансових послуг, у зв'язку з тим, що порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 67 засідання
Комісії від 18.05.2017