



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

23.05.2017

м. Київ

№ 1904

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАЛИЦЬКА»

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 «ГАЛИЦЬКА» на ринку фінансових послуг, від 03.05.2017 № 917/15-4/16 (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГАЛИЦЬКА» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 77100, Івано-Франківська обл., Галицький р-н, м. Галич, Майдан Різдва, буд. 30; код за ЄДРПОУ 25825186) (далі – Спілка),

ВСТАНОВИЛА:

На виконання вимоги абзацу другого пункту 2 постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016 № 913 (далі – Постанова № 913), ліцензіати повинні привести свою діяльність у відповідність з вимогами пунктів 21 - 99 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) і подати до органу ліцензування документи та відомості, визначені частиною третьою статті 15 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», протягом двох місяців з дня опублікування цієї постанови (крім абзацу другого пункту 28 Ліцензійних умов, строк приведення своєї діяльності у відповідність з яким для ліцензіатів становить 12 місяців з дня опублікування цієї постанови).

Проте, вимоги абзацу другого пункту 2 Постанови № 913 Спілкою у визначений строк (до 10.02.2017) виконано не було, зокрема не надано

анкети керівника та головного бухгалтера ліцензіата, форма яких затверджена Ліцензійними умовами.

Нацкомфінпослуг листом від 07.03.2017 № 1526/15-8/13 було направлено до Спілки вимогу щодо надання інформації та документів, а саме: анкет керівника та головного бухгалтера ліцензіата, форма яких затверджена Ліцензійними умовами; засвідчених належним чином копій документів, що підтверджують зазначені в анкетах відомості; письмових пояснень ліцензіата (за підписом керівника та головного бухгалтера, з вихідним реєстраційним номером) щодо причин неподання (несвоєчасного подання) до Нацкомфінпослуг документів та відомостей, визначених частиною третьою статті 15 Закону України «Про ліцензування господарської діяльності», а саме анкет керівника та головного бухгалтера ліцензіата.

На виконання вимоги Нацкомфінпослуг Спілкою листом від 16.03.2017 № 12 (вх. від 20.03.2017 № 1784/КУ) було надано анкети керівника та головного бухгалтера Спілки.

Відповідно до інформації, зазначеної у анкетах керівника і головного бухгалтера Спілки, строк дії свідоцтв про підвищення кваліфікації закінчився.

Нацкомфінпослуг листом від 29.03.2017 № 2231/15-8 було направлено до Спілки вимогу щодо надання інформації та документів, а саме:

1) засвідчених належним чином копій документів щодо проходження головою правління та головним бухгалтером Спілки підвищення кваліфікації та складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації, затвердженою Нацкомфінпослуг;

2) у разі відсутності чинних свідоцтв про підвищення кваліфікації голови правління та головного бухгалтера Спілки, відповідних пояснень.

Запитувану у Вимозі інформацію та документи необхідно було надати протягом трьох робочих днів з дня її отримання.

На виконання вимоги Нацкомфінпослуг Спілкою листом від 10.04.2017 № 64 (вх. від 14.04.2017 № 2330/КУ) було надано копії запитуваних у вимозі документів.

Аналізом наданих Спілкою документів було встановлено, що голова правління Спілки ОСОБА_1 у травні 2011 року пройшла навчання по підвищенню кваліфікації керівників кредитних спілок у Львівському інституті банківської справи Університету банківської справи Національного банку України за програмою, затвердженою Держфінпослуг, та отримала свідоцтво про підвищення кваліфікації від 06.05.2011 № 12 СПК 767318 (реєстраційний № 1050) і свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів кредитних спілок від 07.05.2011 № 0187, строк дії якого закінчився 07.05.2014.

Головний бухгалтер Спілки ОСОБА_2 у травні 2011 року пройшла навчання по підвищенню кваліфікації керівників кредитних спілок у

Львівському інституті банківської справи Університету банківської справи Національного банку України за програмою, затвердженою Держфінпослуг, та отримала свідоцтво про підвищення кваліфікації від 07.05.2011 № 12 СПК 726742 (реєстраційний № 1052) і свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів кредитних спілок від 07.05.2011 № 0189, строк дії якого закінчився 07.05.2014.

Голова правління Спілки ОСОБА_1 та головний бухгалтер Спілки ОСОБА_2 з дати останнього підвищення кваліфікації повторно не склали екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації керівників/головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг, тобто, з моменту останнього проходження підвищення кваліфікації голови правління та головного бухгалтера Спілки минуло більше, ніж три роки.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

пункту 2.4 розділу 2 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України від 02.08.2004 за № 955/9554 (далі – Професійні вимоги), який встановлює, що керівники фінансових установ, які пройшли підвищення кваліфікації та склали екзамен згідно з підпунктом «б» пункту 2.1 цього розділу, кожних три роки повинні скласти екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, затвердженою Нацкомфінпослуг;

пункту 3.3 розділу 3 Професійних вимог, який встановлює, що головні бухгалтери фінансових установ, які пройшли підвищення кваліфікації та склали екзамен згідно з підпунктом «б» пункту 3.1 цього розділу, кожних три роки повинні скласти екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг.

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, сьомим та десятим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 та 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 «ГАЛИЦЬКА» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 14.06.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко