



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

23.05.2017

м. Київ

№ 1910

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«КАТЕРИНОСЛАВ»

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 № 727/15-2/11, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «КАТЕРИНОСЛАВ» (код за ЄДРПОУ 26372058) (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, м. Дніпро, вул. Миронова, буд. 5, офіс 1; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49000, м. Дніпро, вул. Миронова, буд. 5, офіс 1),

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.

Відповідно до пункту 4 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Нацкомфінпослуг у межах своєї компетенції установлює обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання правил

надання фінансових послуг та інші показники та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

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), Кредитна спілка станом на 31.12.2016 віднесена до другої групи режимів регулювання.

За результатами перевірки звітних даних Кредитної спілки за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, встановлено наступне.

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 71,99 відсотки, при нормативному значенні не більше 10 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 «КАТЕРИНОСЛАВ» з Державного реєстру фінансових установ.
2. Анулювати свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС № 421 від 22.07.2004.
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

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 70 засідання
Комісії від 23.05.2017