



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

23.05.2017

м. Київ

№ 1915

Про закриття справи про порушення
КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЛАКІ»
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 «ЛАКІ» на ринку фінансових послуг, від 12.04.2017 № 733/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЛАКІ» (код за ЄДРПОУ 26515581) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11,

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.

1. Співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику, становить 4,84 при нормативному значенні не менше 7, що є порушенням вимог підпункту 2.2.2 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативу платоспроможності.

2. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, становить 11,02, при нормативному значенні не більше 10, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів.

3. 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 72,75 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.

4. 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.

Кредитною спілкою надано звітні дані за I квартал 2017 року вх. від 25.04.2017 № 1074 З/КУ, що підтверджують усунення порушень та дотримання нормативу платоспроможності, нормативу якості активів та нормативу прибутковості.

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 № 733/15-2/11, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ЛІАКІ» 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 № 70 засідання
Комісії від 23.05.2017