



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

---

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

23.05.2017

м. Київ

№ 1921

Про застосування заходу впливу до  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«БЕРЕГИНЯ»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про правопорушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «БЕРЕГИНЯ» на ринку фінансових послуг, від 12.04.2017 № 739/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕРЕГИНЯ» (код за ЄДРПОУ 26569660) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 71504, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Молодіжна, буд. 34; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 71504, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Комсомольська, буд.34),

**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 першої 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. Капітал кредитної спілки становить -3,88 відсотки від суми її загальних зобов'язань, при нормативному значенні не менше 10 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.1 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативу достатності капіталу.

2. 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 -5,69 при нормативному значенні не менше 8, що є порушенням вимог підпункту 2.2.2 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативу платоспроможності.

3. Розмір резервного капіталу кредитної спілки становить 9,18 відсотки від зобов'язань кредитної спілки, при мінімальному нормативному розмірі 10 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.4 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативного розміру резервного капіталу.

4. 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 39,19 відсотків, при нормативному значенні не більше 8 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів.

5. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, перевищує 20 відсотків від капіталу кредитної спілки, при нормативному значенні не більше 20 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.2.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу ризиковості операцій.

6. Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, становить 100,0 відсотків загального кредитного портфеля кредитної спілки, при нормативному значенні не більше 80 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 3.2.3 пункту 3.2 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу ризиковості операцій.

7. 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 70,89 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.

8. 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.

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 та четвертим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1, 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 «БЕРЕГІНЯ» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 21.06.2017.

2. 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 № 40 засідання  
Комісії від 23.05.2017