



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

---

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

08.06.2019

м. Київ

№ 2380

Про застосування заходу впливу до  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«КС ВОЛОДАР»

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 «КС ВОЛОДАР» на ринку фінансових послуг, від 12.04.2017 № 732/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КС ВОЛОДАР» (код за ЄДРПОУ 26476970) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03058, м. Київ, вул. Лебедева-Кумача, будинок 5; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03058, м. Київ, вул. Лебедева-Кумача, буд. 5),

**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 розділу 1 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. Розмір резервного капіталу кредитної спілки становить 8,94 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.

2. 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 19,52 відсотки, при нормативному значенні не більше 8 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів.

За результатами перевірки наданої інформації на вимогу Нацкомфінпослуг від 23.03.2017 № 23/03.17 (вх. від 23.03.2017 № 1868/КУ), що надійшла до у паперовій формі, встановлено наступне.

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 підпункту 3.2.1 пункту 3.2 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу ризиковості операцій.

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 «КС ВОЛОДАР» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 06.07.2017.

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 № 80 засідання  
Комісії від 08.06.2017