



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

20.06.2017

м. Київ

№ 2695

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕРЕГІНЯ»

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 «БЕРЕГІНЯ» на ринку фінансових послуг, від 31.05.2017 № 1051/15-4/16 (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЕРЕГІНЯ» 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 в Державному реєстрі фінансових установ: 71504, Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Комсомольська, буд. 34; код за ЄДРПОУ 26569660) (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 № 1526/15-8/10 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 03.04.2017 № 07 (вх. від 10.04.2017 № 2256/КУ) було надано анкету керівника (голови правління) Спілки; засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують зазначені в анкеті відомості, крім копії трудової книжки; відповідні письмові пояснення.

Нацкомфінпослуг листом від 05.05.2017 № 3422/15-8 було направлено вимогу (повторно) щодо надання інформації та документів, а саме: анкети головного бухгалтера ліцензіата, форма якої затверджена Ліцензійними умовами; засвідчених належним чином копій документів, що підтверджують зазначені в анкеті відомості; копії трудової книжки голови правління Спілки ОСОБА_1.

На виконання вимоги Нацкомфінпослуг Спілкою листом від 19.05.2017 № 16 (вх. від 26.05.2017 № 3034/КУ) було надано засвідчену належним чином копію трудової книжки голови правління ОСОБА_1 та відповідні пояснення.

Так, підпунктом «б» пункту 2.1 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), визначено, що керівник фінансової установи повинен відповідати професійним вимогам, зокрема пройти підвищення кваліфікації та скласти екзамен на відповідність знань професійним вимогам за типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, складеною за напрямом діяльності фінансової установи та затвердженою Нацкомфінпослуг.

Аналізом наданих Спілкою документів та пояснень встановлено, що голова правління Спілки ОСОБА_1, призначений на посаду наказом від 01.07.2016 № 1/К (протокол засідання спостережної ради Спілки від 30.06.2016 № 2-а/2016-17), не виконав обов'язку пройти підвищення кваліфікації та скласти екзамен на відповідність знань професійним вимогам за типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, складеною

за напрямом діяльності фінансової установи та затвердженою Нацкомфінпослуг, у тримісячний строк з дати його призначення.

Станом на дату складання Акту в Нацкомфінпослуг відсутня інформація та документи щодо підвищення кваліфікації ОСОБА_1 за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, затвердженою Нацкомфінпослуг.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

пункту 2.3 розділу 2 Професійних вимог, який встановлює, що при зміні керівника фінансової установи новопризначений керівник у разі, якщо він не проходив підвищення кваліфікації і не складав екзамену згідно з підпунктом «б» пункту 2.1 цього розділу або протягом останніх трьох років не проходив підвищення кваліфікації за формою «спеціалізація», повинен у тримісячний строк з дати його призначення виконати вимоги підпункту «б» пункту 2.1 цього розділу;

пункту 21 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, який встановлює що професійні якості керівника, головного бухгалтера фінансової установи, а також керівника відокремленого підрозділу фінансової установи повинні відповідати професійним вимогам, установленим 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 «БЕРЕГІНЯ» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 12.07.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко