



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

20.07.2017

м. Київ

№ 3268

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«КОМПАНЬЙОН»

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 «КОМПАНЬЙОН» на ринку фінансових послуг, від 08.06.2017 № 1124/15-2/13 (далі – Акт), (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «КОМПАНЬЙОН» (код за ЄДРПОУ 26341572) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 93113, Луганська обл., м. Лисичанськ, вул. Первоймайська, буд. 104; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 91031, м. Луганськ, вул. 50-річчя утворення СРСР, буд. 57 А, оф. (кв.) 1),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки інформації Кредитної спілки, що відображена у звітних даних за 1 квартал 2017 року, корегуючих звітних даних за 1 квартал 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, пояснень до корегуючих звітних даних за 1 квартал 2017 року та відповіді Кредитної спілки на вимогу Нацкомфінпослуг від 31.05.17 № 200 (вх. від 06.06.17 № 3238/КУ) (далі – Вимога Нацкомфінпослуг), встановлено порушення вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

частини першої статті 14 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у частині обов'язку надавати фінансовою установою звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

абзаців другого та четвертого пункту 2.1 розділу 2 Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у

сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 (далі – Порядок № 177) у частині обов'язку надавати фінансовою установою до Нацкомфінпослуг аудиторського висновку (звіту) не пізніше 1 червня року, наступного за звітним роком та річної фінансової звітності не пізніше 28 лютого року, наступним за звітним.

Так, станом на дату складання Акта Кредитною спілкою не подано до Нацкомфінпослуг аудиторського висновку (звіту) за 2014, 2015, 2016 роки та річну фінансову звітність за 2014, 2016 роки.

Також встановлено порушення вимог **абзацу першого розділу 3 Порядку № 177**, у частині недотримання фінансовою установою зобов'язання забезпечувати повноту та правильність складання звітності.

Відповідно до звітних даних за 1 квартал 2017 року у Кредитної спілки наявна заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки.

Відповідно до корегуючих звітних даних за 1 квартал 2017 року та пояснення до корегуючих звітних даних за 1 квартал 2017 року (далі – Пояснення), поданих на адресу Нацкомфінпослуг листом від 19.05.2017 (вх. від 19.05.2017 № 2898/КУ) та листом від 19.05.17 № 186 (вх. від 19.05.2017 № 2897/КУ) відповідно, заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам Кредитної спілки, за рішенням Спостережної ради Кредитної спілки про розірвання кредитних договорів від 20.01.2017 відповідно до статті 652 Цивільного кодексу України переведено в іншу дебіторську заборгованість.

Кредитною спілкою сума заборгованості за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам Кредитної спілки, відображена у:

звітних даних за 1 квартал 2017 року у рядку 020 «Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки» графі 4 Додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки»;

коригуючих звітних даних за 1 квартал 2017 року, а також у відповіді на Вимогу Нацкомфінпослуг, – у рядку 130 «Інші непродуктивні активи» графі 4 Додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки».

Абзацом вісімнадцятим підпунктом 3.2.1 пункту 3.2. Порядку № 177 у рядку 130 «Інші непродуктивні активи, у тому числі» Додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки» відображаються дані про непродуктивні активи, які не знайшли відображення у попередніх рядках, зменшені на суму сформованого резерву сумнівних боргів. Кредити, справи за якими передано до суду, та кредити, за якими прийняте рішення суду, у рядку 130 «Інші непродуктивні активи, у тому числі» Додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки» не відображаються.

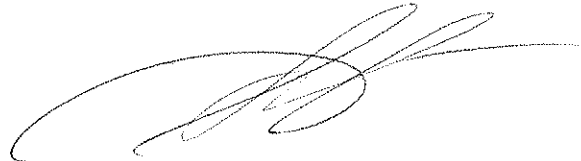
Абзацом третім пункту 1.2 розділу 1 Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004 № 7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03.02.2004 за № 148/8747 та абзацом восьмим пункту 1.3 розділу 1 Порядку № 177 визначено, що безнадійний кредит – прострочений або неповернений кредит, за яким є

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати КРЕДИТНУ СПІЛКУ «КОМПАНЬЙОН» 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 18.08.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О. В.

Голова Комісії



І. Пашко