



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

---

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

21.02.2017

м. Київ

№ 336

Про усунення кредитною спілкою  
«Зіньківська» порушень вимог  
законодавства про фінансові послуги

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 «Зіньківська» на ринку фінансових послуг, від 02.02.2017 № 100/15-4/15 (місцезнаходження кредитної спілки «Зіньківська» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 38100, Полтавська обл., Зіньківський р-н, м. Зіньків, вул. Козацька, буд. 1; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 38100, Полтавська обл., Зіньківський р-н, м. Зіньків, вул. Прохорова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 25911760) (далі – Спілка),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами розгляду звернення ОСОБА\_1, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимоги Нацкомфінпослуг листами Спілки (вх. від 28.11.2016 № 4374/КУ, від 06.12.2016 № 4452/КУ, від 06.12.2016 № 4453/КУ, від 26.12.2016 № 4693/КУ, від 20.01.2017 № 162/КУ), встановлено таке.

1) Станом на 16.01.2017 додатковий пайовий внесок члена Спілки ОСОБА\_1 становить 16400,62 грн.

15.08.2016 член Спілки ОСОБА\_1 звернувся до спостережної ради Спілки із письмовою заявою про часткове повернення додаткового пайового внеску у розмірі 1500,00 грн. щомісяця (без втрати членства в кредитній спілці).

Відповідно до абзацу четвертого пункту 2.1.3 розділу 2 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),

добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Згідно з абзацом п'ятим пункту 2.1.3 розділу 2 Положення, повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Аналізом звітних даних, наданих Спілкою до Нацкомфінпослуг, станом на 30.09.2016 Спілка дотримувалась нормативу достатності капіталу.

Відповідно до підпункту 9.4 пункту 9 розділу II Статуту Спілки, затвердженого рішенням загальних зборів членів Спілки від 26.03.2016 (протокол № 1), та пункту 9.4 розділу 9 Положення про спостережну раду Спілки, затвердженого рішенням чергових загальних зборів членів Спілки від 27.05.2012 (протокол № 14), засідання спостережної ради скликаються не рідше одного разу на три місяці (квартал).

Згідно з інформацією, наданою Спілкою листом від 16.01.2017 № 149 (вх. від 18.01.2017 № 22-Ф), останнє засідання спостережної ради Спілки проводилося 21.11.2016.

При цьому, рішення про повернення члену Спілки ОСОБА\_1 додаткового пайового внеску згідно його заяви від 15.08.2016 спостережною радою Спілки не прийнято.

Згідно з інформацією, наданою Спілкою до Нацкомфінпослуг (вх. від 06.12.2016 № 4453/КУ), станом на 01.12.2016 члену Спілки ОСОБА\_1 додатковий пайовий внесок не повернено.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

**статті 5 Закону України «Про кредитні спілки» (далі – Закон),** яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

**абзацу п'ятого пункту 2.1.3 розділу 2 Положення,** який встановлює, що повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

2) Відповідно до підпункту 6.1 пункту 6 розділу I Статуту Спілки, затвердженого рішенням чергових загальних зборів членів Спілки від 27.05.2012 (протокол № 14), надісланого Спілкою до Нацкомфінпослуг листом від 25.07.2012 № 25 (вх. від 30.07.2012 № 6561/КУ), членами кредитної спілки можуть бути особи, які проживають на території Зіньківського району Полтавської області.

Рішенням загальних зборів членів Спілки від 26.03.2016 (протокол № 1) Статут Спілки затверджено у новій редакції (далі – Статут).

Відповідно до підпункту 6.1 пункту 6 розділу I Статуту Спілки, членами кредитної спілки можуть бути особи, які проживають на території України.

Зазначене суперечить вимогам частини першої статті 10 Закону, яка встановлює, що членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які постійно проживають на території України, об'єднані хоча б за однією з ознак, зазначених у частині першій статті 6 цього Закону (мають спільне місце роботи чи навчання або належать до однієї професійної спілки, об'єднання професійних спілок, іншої громадської чи релігійної організації або проживають в одному селі, селищі, місті, районі, області), мають повну цивільну дієздатність, з урахуванням обмежень, передбачених частиною другою цієї статті.

Крім того, відповідно до підпункту 17.1 пункту 17 розділу III Статуту Спілки, припинення членства в кредитній спілці може відбуватись у випадках: смерті особи – члена кредитної спілки; виключення члена кредитної спілки у разі порушення ним Статуту; добровільного виходу з членів кредитної спілки.

Реченням першим підпункту 17.4 пункту 17 розділу III Статуту Спілки визначено, що кожен член кредитної спілки має право у будь-який час вийти з членів Спілки за власним бажанням.

При цьому, реченням п'ятим підпункту 17.4 пункту 17 розділу III Статуту Спілки визначено, що рішення про припинення членства у Спілці, може бути прийняте у разі виконання Спілкою нормативів прибутковості, платоспроможності та достатності капіталу.

Зазначене суперечить вимогам абзацу другого частини першої статті 2 Закону в частині того, що діяльність кредитної спілки ґрунтується на принципах, у тому числі свободи виходу з кредитної спілки.

Також, абзацом третім пункту 2.4 частини другої Положення про фінансове управління Спілки, затвердженого рішенням спостережної ради Спілки від 28.11.2006 (протокол № 5), поданого до Нацкомфінпослуг (вх. від 26.12.2016 № 4693/КУ), підставою для повернення додаткових пайових внесків є припинення членства у кредитній спілці, незважаючи на дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів. Крім цього, добровільний додатковий пайовий внесок в місячний термін з дня отримання письмової заяви члена кредитної спілки в повному обсязі чи частково повертається або спрямовується на погашення кредиту та процентів за його користування за умови виконання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, платоспроможності або ризиковості операцій. У разі невиконання кредитною спілкою зазначених нормативів, термін повернення добровільного додаткового пайового внеску переривається до моменту повного виконання кредитною спілкою цих нормативів.

Зазначене суперечить вимогам:

1. Абзацу четвертого підпункту 2.1.3 пункту 2.1 розділу 2 Положення, який встановлює, що добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

2. Абзацу шостого підпункту 2.1.3 пункту 2.1 розділу 2 Положення, який встановлює, що повернення добровільних додаткових пайових внесків без припинення членства в кредитній спілці провадиться за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

**частини першої статті 7 Закону**, яка встановлює, що кредитна спілка діє на основі статуту, що не суперечить законодавству України;

**пункту 3 Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 11.11.2003 № 116, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.11.2003 за № 1078/8399**, в частині того, що внутрішні положення кредитної спілки не можуть суперечити законодавству.

3) Рішенням спостережної ради Спілки від 01.07.2015 (протокол № 4) на посаду головного бухгалтера Спілки було призначено ОСОБА\_2 (наказ голови правління Спілки від 15.07.2016 № 16).

Наказом голови правління Спілки від 28.10.2016 № 27-К ОСОБА\_2 звільнено з посади головного бухгалтера.

Після звільнення з посади ОСОБА\_2 новий головний бухгалтер у Спілці не призначався.

Разом з тим, звітні дані за 9 місяців 2016 року (вх. від 28.10.2016 № 3278 З/КУ) подані за підписом голови правління Спілки без підпису головного бухгалтера Спілки. У графі, відведеній у звітних даних для підпису головного бухгалтера, міститься підпис голови правління Спілки.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

**статті 5 Закону**, яка встановлює, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів;

**абзацу п'ятого частини четвертої статті 8 розділу III Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»**, який встановлює, що самостійне ведення бухгалтерського обліку та складання звітності безпосередньо власником або керівником підприємства, звітність якого повинна оприлюднюватися, не допускається;

**абзацу другого підпункту 2.2.4 пункту 2.2 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 Розпорядження Держфінпослуг від 25.12.2003 № 177, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 за № 69/8668**, в частині того, що звітні дані в паперовій формі мають бути затверджені підписами керівника кредитної спілки, головного бухгалтера та печаткою кредитної спілки.

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 № 1070/2011, 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 «Зіньківська» усунути порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені у пункті 1 та 3 констатуючої частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 15.03.2017.

2. Зобов'язати кредитну спілку «Зіньківська» усунути порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені у пункті 2 констатуючої частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 21.04.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**