



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

19.09.2017

м. Київ

№ 3822

Про анулювання ліцензії на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки кредитній спілці «Рідне коло»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт про відмову кредитної спілки «Рідне коло» у проведенні перевірки Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 14.09.2017 № 1769/15-4/6 (далі – Акт) (місцезнаходження відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, кв. 10; місцезнаходження відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. (кв.) 10; код за ЄДРПОУ 33466212) (далі – Спілка),

ВСТАНОВИЛА:

Згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) кредитної спілки «Рідне коло» та оформлення його результатів» від 07.09.2017 № 3753, працівникам департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами Нацкомфінпослуг доручено здійснити позаплановий захід державного нагляду (контролю) щодо Спілки тривалістю 2 робочих дні з 13.09.2017 до 14.09.2017 включно за період з 14.09.2014 до 14.09.2017 включно.

На підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Спілки від 08.09.2017 № 3/15-4, виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І.В., та погодження Державної регуляторної служби України на проведення позапланового заходу державного нагляду (контролю) щодо Спілки на підставі обґрунтованого звернення фізичної особи про порушення суб'єктом господарювання її законних прав від 12.05.2017 № 3149, інспекційною групою Нацкомфінпослуг 13.09.2017 вжито заходів для проведення позапланової перевірки Спілки за її місцезнаходженням, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, кв. 10.

Так, 13.09.2017 о 09 годині 30 хвилин інспекційна група Нацкомфінпослуг прибула за місцезнаходженням Співки: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. (кв.) 10, для початку здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) шляхом проведення перевірки на предмет дотримання вимог законодавства про фінансові послуги під час укладання, виконання та припинення дії договорів з надання фінансових послуг за колективним зверненням фізичних осіб Особа_1 та інших (вх. від 14.02.2017 № КОЛ-667) про порушення, що спричинило шкоду їхнім правам та законним інтересам.

За вказаною адресою знаходиться багатоквартирний малоповерховий будинок. На першому поверсі будинку розташовані: магазин «Золотий вік», кафе «Джем», туристичне агентство «Каліпсо» та вхід до під'їзду будинку, в якому розташовані квартири № 11-16.

За адресою вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. 10, м. Чернівці, Чернівецька обл., 58000 знаходиться відео студія «ZOOM-STUDIO».

Інспекційною групою Нацкомфінпослуг було опитано працівників зазначених установ, які повідомили, що їм нічого невідомо про Співку, а також про місцезнаходження її керівника або уповноважених представників. Письмові пояснення надати інспекційній групі відмовилися.

Особа, уповноважена представляти інтереси Співки, протягом робочого дня 13.09.2017 не з'явилася.

З метою початку здійснення перевірки інспекційною групою Нацкомфінпослуг надано запити про надання інформації стосовно Співки, а також керівника або уповноваженого представника Співки за адресою: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. (кв.) 10:

департаменту економіки Чернівецької міської ради від 13.09.2017 № 3/15-4/1 (вх. від 13.09.2017 № б/н) (додається);

Чернівецькій обласній раді від 13.09.2017 № 3/15-4/2 (вх. від 13.09.2017 № 40/1962) (додається);

комунальному житловому ремонтно-експлуатаційному підприємству № 9 м. Чернівців (далі – КЖРЕП № 9) від 13.09.2017 № 3/15-4/3 (вх. від 13.09.2017 № б/н) (додається).

14.09.2017 інспекційна група Нацкомфінпослуг повторно прибула за місцезнаходженням Співки для здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) шляхом проведення перевірки на предмет дотримання вимог законодавства про фінансові послуги під час укладання, виконання та припинення дії договорів з надання фінансових послуг та повторно було проведено пошук Співки, її керівника чи уповноваженої особи на вулиці О. Кобилянської, буд. 12, оф. (кв.) 10, м. Чернівці, Чернівецька обл., 58000.

Особа, уповноважена представляти інтереси Співки, протягом робочого дня 14.09.2017 знову не з'явилася.

Листом Чернівецької обласної ради від 13.09.2017 № 01.14/39-699 (додається) інспекційну групу було повідомлено, що Чернівецька обласна рада не уклала зі Співкою договорів оренди (суборенди) нерухомого майна за адресою: вул. О. Кобилянської, буд. 12 в м. Чернівцях.

Листом від 13.09.2017 № 490/12 КЖРЕП № 9 (додається) було поінформовано інспекційну групу, що договір про відшкодування витрат на утримання будинку та прибудинкової території між КЖРЕП № 9 та Спілкою за адресою: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. 10 станом на 13.09.2017 не укладено.

Листом від 14.09.2017 № 02/01-17/1498 (додається) департаментом економіки Чернівецької міської ради було повідомлено інспекційну групу Нацкомфінпослуг, що станом на 14.09.2017 в департаменті економіки Чернівецької міської ради не обліковуються договори оренди на приміщення по вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. 10, зокрема зі Спілкою. Разом з тим, департамент економіки не володіє інформацією щодо наявності Спілки, а також його керівника або уповноважених представників за адресою 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. О. Кобилянської, буд. 12, оф. 10 протягом 2014-2017 рр.

Отже, зазначені факти підтверджують відсутність протягом першого та другого днів перевірки за зареєстрованим місцезнаходженням Спілки особи, уповноваженої представляти інтереси Спілки на час проведення перевірки, що відповідно до пункту 8 частини другої статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», свідчить про відмову Спілки у проведенні перевірки Нацкомфінпослуг та є підставою для анулювання ліцензії.

Враховуючи вищевикладене та керуючись статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пунктом 8 частини другої, частиною восьмою статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктом 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, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Анулювати кредитній спілці «Рідне коло» ліцензію серії АВ № 581523 на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що видана розпорядженням Держфінпослуг від 16.06.2011 № 358.

2. Це розпорядження набирає чинності через тридцять календарних днів з дня його прийняття, а саме з 19.10.2017.

3. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити:

повідомлення Спілки про прийняте рішення та щодо порядку подальшого провадження господарської діяльності Спілкою з надання фінансових послуг у зв'язку з анулюванням відповідної ліцензії;

внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про анулювання ліцензії не пізніше наступного дня за днем набрання розпорядженням чинності.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії протягом трьох робочих днів після прийняття рішення оприлюднити прийняте рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

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

Голова Комісії

І. Пашко