



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

26 09 2017

м. Київ

№ 3886

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ПОЗИЧКА»

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 «ПОЗИЧКА» на ринку фінансових послуг, від 21.08.2017 № 1649/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПОЗИЧКА» (код за ЄДРПОУ 40024851) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 20100, Черкаська обл., Маньківський район, селище міського типу Маньківка, вулиця Соборна, будинок 12; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 20100, Черкаська обл., Маньківський район, селище міського типу Маньківка, вулиця Соборна, будинок 12),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами аналізу звітних даних Кредитної спілки за 1 півріччя 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі (вх. від 27.07.2017 № 2057 З/КУ), встановлено наступне.

Співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику, становить 5,20 відсотки при нормативному значенні не менше 7 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.2 пункту 2.2 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 у частині недотримання нормативу платоспроможності.

Рядок 3 статистичної інформації додатку 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки» містить інформацію щодо кількості членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами (0), що не відповідає інформації, зазначеній у рядку 010 графі 6 додатку 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки», щодо суми кредитів, наданих членам кредитної спілки (531 444 грн.), що є порушенням вимог абзацу першого розділу 3 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, в частині зобов'язання забезпечити повноту та правильність складання звітності.

Статтею 5 Закону України «Про кредитні спілки» передбачено, що кредитні спілки в Україні діють відповідно до цього Закону, інших законів України та виданих відповідно до них нормативно-правових актів.

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 «ПОЗИЧКА» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 18.10.2017.

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 № 122 засідання
Комісії від 26.09.2017