



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

28.09.2017

м. Київ

№ 5911

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ЗАКАРПАТСЬКИЙ ОБЕРІГ»

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 «ЗАКАРПАТСЬКИЙ ОБЕРІГ» на ринку фінансових послуг, від 21.08.2017 № 1639/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЗАКАРПАТСЬКИЙ ОБЕРІГ» (код за ЄДРПОУ 35771675) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вулиця Фединця, будинок 62, офіс 1; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вул. Вакарова, буд.5, оф.(кв.)2),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами аналізу звітних даних Кредитної спілки за I півріччя 2017 року (вх. від 31.07.2017 № 2136 З/КУ), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формі, встановлено, що Кредитна спілка не дотримується фінансових нормативів, чим порушено вимоги 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 № 7), а саме:

капітал кредитної спілки становить «-» 54,02 відсотки від суми її загальних зобов'язань, при нормативному значенні не менше 10 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.1 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частин недотримання нормативу достатності капіталу;

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 «-» 89,30 відсотки при нормативному значенні не менше 7 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.2 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативу платоспроможності;

розмір резервного капіталу кредитної спілки становить 8,51 відсотки від зобов'язань кредитної спілки, при мінімальному нормативному розмірі 10 відсотків, що є порушенням вимог підпункту 2.2.4 пункту 2.2 розділу 2 Положення № 7 у частині недотримання нормативного розміру резервного капіталу;

відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, становить 110,59 відсотки, при нормативному значенні не більше 10 відсотків, що є порушенням вимог пункту 3.1 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу якості активів;

розмір поточного збитку кредитної спілки перевищує різницю між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу для відповідної кредитної спілки, що є порушенням вимог підпункту 3.3.2 пункту 3.3 розділу 3 Положення № 7 у частині недотримання нормативу прибутковості.

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 «ЗАКАРПАТСЬКИЙ ОБЕРІГ» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 20.10.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко