



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

14.03.2017

м. Київ

№ 544

Про усунення кредитною спілкою «Зіньківська» порушень 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 24.02.2017 № 170/15-4/15 (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:

На підставі пункту 12 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та підпункту 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, до Спілки було направлено вимоги щодо надання інформації та документів.

За результатами розгляду наданих Спілкою документів (вх. від. 20.01.2017 № 162/КУ та від 17.02.2017 № 986/КУ) на вимоги Нацкомфінпослуг щодо надання інформації та документів, встановлено таке.

1. Рішенням спостережної ради Спілки від 15.07.2016 (протокол № 8) на посаду голови правління Спілки було призначено Особа _1, який не відповідає професійним вимогам, установленими Нацкомфінпослуг, а саме: відповідно до інформації, наданої Спілкою, Особа _1 не має повної вищої освіти, не проходив підвищення кваліфікації та не складав екзамен на відповідність знань професійним вимогам за типовою програмою керівників; відповідно до

трудової книжки Особа _1, наданої Спілкою, наказом від 15.07.2016 № 15 Особа _1 було призначено на посаду голови правління Спілки. На момент призначення Особа _1 мав стаж роботи на ринку фінансових послуг менше двох місяців. Станом на 24.02.2017 стаж роботи Особа _1 на ринку фінансових послуг становить 8 місяців 22 дні.

Таким чином, у Особа _1 відсутній 5-річний загальний стаж трудової діяльності, з якого: стаж роботи на керівних посадах не менший двох років, зокрема, не менший одного року на ринках фінансових послуг (для голови правління кредитної спілки – стаж роботи на посадах керівників не менший одного року).

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства, а саме:

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

підпунктів а – в пункту 2.1 розділу 2 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за № 955/9554, якими встановлено, що керівник фінансової установи (крім керівника адміністратора недержавного пенсійного фонду, голови ради недержавного пенсійного фонду) повинен відповідати таким професійним вимогам, зокрема, мати повну вищу освіту (освітньо-кваліфікаційний рівень спеціаліста, магістра; пройти підвищення кваліфікації та скласти екзамен на відповідність знань професійним вимогам за типовою програмою підвищення кваліфікації керівників, складеною за напрямом діяльності фінансової установи та затвердженою Нацкомфінпослуг. Тривалість курсу підвищення кваліфікації повинна бути не менше 72 годин; мати не менший ніж 5-річний загальний стаж трудової діяльності, з якого: стаж роботи на керівних посадах не менший двох років, зокрема, не менший одного року на ринках фінансових послуг (для голови правління кредитної спілки - стаж роботи на посадах керівників не менший одного року; на керівника ломбарду вимога не поширюється).

2. Спілкою не повідомлено Нацкомфінпослуг про призначення на посаду голови правління Особа _1 та не подано до Нацкомфінпослуг копії документів, які підтверджують такі зміни, тим самим порушено вимоги абзацу другого підпункту 2 пункту 1 розділу XVIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118, який встановлює, що фінансова установа зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи: письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення, крім змін, визначених у пункті 1 розділу XIV цього Положення; копії документів, які підтверджують такі

зміни та/або доповнення; відповідну(і) реєстраційну(і) картку(и) (у паперовому та електронному вигляді).

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 цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 04.04.2017.

2. Директору департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами застосувати захід впливу до кредитної спілки «Зіньківська» передбачений пунктом 3 частини першої статті 40, пунктом 2 частини першої статті 41, частини шостої статті 42 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», за порушення зазначені у пункті 2 цього розпорядження у термін включно до 23.03.2017.

3. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити повідомлення кредитної спілки «Зіньківська» про прийняте рішення.

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

Голова Комісії

І. Пашко