



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

21.03.2017

м. Київ

№ 636

Про усунення КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ  
«ГЛОБИНСЬКА» 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 «ГЛОБИНСЬКА» на ринку фінансових послуг від 01.03.2017 № 186/15-4/15 (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ГЛОБИНСЬКА» відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ та Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 39000, Полтавська обл., м. Глобине, вул. 1 Травня, буд. 9; код за ЄДРПОУ 25173167) (далі – Спілка),

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення ОСОБА\_1 від 23.11.2016 щодо врегулювання відносин із Спілкою.

З метою повного та об'єктивного розгляду звернення ОСОБА\_1 Нацкомфінпослуг було направлено до Спілки вимогу щодо надання інформації та документів від 16.12.2016 № 8136/15-8.

На виконання вимоги Нацкомфінпослуг Спілкою було направлено лист від 10.01.2017 № 2а (вх. від 16.01.2017 № 90/КУ), у якому повідомлялось про неможливість надання повного пакету документів у зв'язку із вилученням документації Спілки правоохоронними органами, та частково надано інформацію та документи за справою ОСОБА\_1, зокрема надано заяви про видачу вкладу від 19.10.2016 та від 21.11.2016, графіки розрахунків за договорами внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

При цьому, Спілкою не надано копій договорів про залучення ОСОБА\_1 внесків (вкладів) на депозитні рахунки, а також копій первинних касових документів щодо розрахунків за договорами, засвідчених належним чином.

Нацкомфінпослуг було надано ОСОБА\_1 відповідь на його звернення з вимогою надати копії договорів, укладених зі Спілкою, та первинних касових документів щодо розрахунків за договорами, засвідчені належним чином.

Листом від 16.02.2017 (вх. від 22.02.2017 № П-834) ОСОБА\_1 було надіслано до Нацкомфінпослуг засвідчені Спілкою копії договорів про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок від 25.09.2015 № 69, від 03.11.2015 № 82, від 19.11.2015 № 95, від 19.11.2015 № 96, від 07.12.2015 № 101, від 15.01.2016 № 9 та квитанції до прибуткових касових ордерів.

За результатами розгляду звернення ОСОБА\_1 та доданих до нього документів, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимогу Нацкомфінпослуг, встановлено, що Спілкою порушено умови пункту 1.1 та підпункту 2.1.3 пункту 2.1 договорів про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок, а саме: не повернуто суму внеску (вкладу) на депозитний рахунок та нараховані проценти у строк та в розмірах, які передбачені умовами за нижче вказаними Договорами:

- від 25.09.2015 № 69, строк дії якого до 25.03.2016;
- від 03.11.2015 № 82, строк дії якого до 03.11.2016;
- від 19.11.2015 № 95, строк дії якого до 19.05.2016;
- від 19.11.2015 № 96, строк дії якого до 18.11.2016;
- від 07.12.2015 № 101, строк дії якого до 07.06.2016;
- від 15.01.2016 № 9, строк дії якого до 15.07.2016.

Відповідно до графіків розрахунків, наданих Спілкою, станом на 01.01.2017 загальна сума заборгованості за вищевказаними договорами про надання фінансової послуги – залучення строкового внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок складає 137 003,75 грн., в тому числі сума за нарахованими процентами становить 17 703,75 грн.

Отже, Спілкою порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, 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 третього частини другої статті 23 Закону,** який встановлює, що кожний член кредитної спілки має право одержати належні йому кошти, зазначені у частині першій цієї статті, у порядку і строки, які визначені відповідно до частини сьомої статті 10 цього Закону, статуту кредитної спілки або укладеними з членом кредитної спілки договорами;

**абзацу першого пункту 1 розділу III Правил здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 30.12.2011 № 821, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.02.2012 за № 211/20524,** який встановлює, що кредитні спілки повертають внески (вклади) та сплачують нараховані проценти у строки, що

визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки між вкладником і кредитною спілкою.

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 «ГЛОБИНСЬКА» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін до 12.04.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**