



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

23.03.2017

м. Київ

№ 679

Про усунення кредитною спілкою «Галицька» 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 «Галицька» на ринку фінансових послуг, від 01.03.2017 № 187/15-4/15 (місцезнаходження кредитної спілки «Галицька» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і у Державному реєстрі фінансових установ: 77100, Івано-Франківська обл., м. Галич, вул. Майдан Різдва, буд. 30, код за ЄДРПОУ 25825186) (далі – Спілка),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами розгляду звернень ОСОБА\_1 (вх. № \_ від \_) та (вх. № \_ від \_) та доданих до них документів, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимогу Нацкомфінпослуг листом від \_ № \_ (вх. № \_ від \_), встановлено наступне.

\_ року між Спілкою та ОСОБА\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) на депозитний рахунок № \_ (далі – Договір №\_) (строк дії Договору № \_ до\_). Відповідно до графіку розрахунків до Договору № \_, заборгованість Спілки перед ОСОБА\_1 за зазначеним договором станом на \_ складає \_ грн.

Отже, Спілкою порушено умови підпункту 2.1.2. пункту 2 розділу 2 та пункту 3.8. розділу 3 Договору №\_, а саме: не повернуто громадянину ОСОБА\_1 внесок (вклад) на депозитний рахунок у строк та в розмірах, які передбачені умовами вищезазначеного Договору.

Крім того, 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 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) на депозитні рахунки та сплачують нараховані проценти у строки, що визначені умовами договору про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок 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 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 «Галицька» усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 13.04.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**