



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

19.01.2017

м. Київ

№ 70

Про усунення Харківською крайовою міжгалузевою кредитною спілкою «Народна каса» 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 Харківською крайовою міжгалузевою кредитною спілкою «Народна каса» на ринку фінансових послуг, від 07.12.2016 № 853/15/4\_АП (місцезнаходження Харківської крайової міжгалузевої кредитної спілки «Народна каса» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і у Державному реєстрі фінансових установ: 61002, м. Харків, вул. Гіршмана, буд. 3-Б, код за ЄДРПОУ 25618059) (далі – Спілка),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами розгляду звернення Особи\_1 спілки від 25.10.2016 (вх. № Г-4575 від 08.11.2016) та доданих до нього документів, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимогу Нацкомфінпослуг листом від 21.11.2016 № 57 (вх. № 4375/КУ від 28.11.2016), встановлено наступне.

29.12.2006 року між Спілкою та Особою\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 131 (далі – Договір) (строк дії Договору до 31.12.2015).

Згідно з інформацією, наданою Спілкою, станом на 21.11.2016 заборгованість Спілки перед Особою\_1, відповідно до умов Договору, складає 127 390,00 грн. (по нарахованим процентам на внесок (вклад) члена кредитної спілки на депозитний рахунок 29 390,50 грн. та сума депозитних внесків 97 999,50 грн.).

Отже, Спілкою порушено умови підпункту 2.1.2 пункту 2.1 розділу 2 Договору, а саме: не сплачено внесок (вклад) члена кредитної спілки на

депозитний рахунок та нараховані проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок у строк та в розмірах, які передбачені умовами Договору.

Також, Спільною 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 3 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) 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 Харківську крайову міжгалузеву кредитну спілку «Народна каса» усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 08.02.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**