



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

01001, м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

№ _____

На № _____

від _____

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

19.01.2017

м. Київ

№ 71

Про закриття справи про порушення кредитною спілкою “Зіньківська” законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг

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 08.12.2016 № 859/15/4_АП (місцезнаходження кредитної спілки “Зіньківська” відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 38100, Полтавська область, м. Зіньків, вул. Козацька, буд. 1 та у Державному реєстрі фінансових установ: 38100, Полтавська область, м. Зіньків, вул. Прохорова, буд. 4, код за ЄДРПОУ 25911760) (далі – Спілка),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами розгляду звернення ОСОБА_1 (вх. № П-04310 від 24.10.2016) та доданих до нього документів, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимоги Нацкомфінпослуг (вх. № 4160/КУ від 07.11.2016, № 4243/КУ від 14.11.2016 та № 4374/КУ від 28.11.2016), встановлено наступне.

29.02.2012 ОСОБА_1, згідно із прибутковим касовим ордером № 353, було внесено до каси Спілки додатковий пайовий внесок у сумі 10 000,00 грн.

В 2015 році ОСОБА_1 неодноразово подавав до Спілки заяви про виключення його з числа членів Спілки та повернення додаткового пайового внеску в сумі 10 000,00 грн.

Частиною першою статті 7 Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон) передбачено, що кредитна спілка діє на основі статуту, що не суперечить законодавству України.

Абзацом другим пункту 17.8 частини сімнадцятої розділу III статуту Співки встановлено, що повернення обов'язкового пайового та інших внесків, крім вступного внеску, провадиться у порядку, передбаченому Статутом та відповідними положеннями кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Відповідно до протоколу засідання спостережної ради Співки від 09.09.2016 № 11, на виконання рішення Зіньківського районного суду Полтавської області, спостережною радою прийнято рішення про виключення ОСОБА_1 із членів кредитної спілки "Зіньківська".

Згідно з інформацією, наданою Співкою, після виключення з членів Співки ОСОБА_1 (станом на 17.11.2016), заборгованість Співки перед ОСОБА_1 10 000,00 грн. (додатковий пайовий внесок ОСОБА_1).

При цьому слід звернути увагу, що питання виключення ОСОБА_1 з числа членів Співки, зокрема, про визнання неправомірною відмову щодо припинення членства у Співці та повернення додаткового пайового внеску в сумі 10 000,00 грн. було предметом розгляду Зіньківського районного суду Полтавської області.

Так, рішенням Зіньківського районного суду Полтавської області від 29.07.2016 (справа № 530/97/16-ц) визнано неправомірною відмову Співки щодо припинення членства у Співці ОСОБА_1 та зобов'язано Співку повернути ОСОБА_1 кошти у розмірі 10 000,00 грн., внесені ним на додатковий пайовий внесок.

Враховуючи вищевикладене, Співкою порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

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

- **частини сьомої статті 10 Закону**, в частині того, що повернення обов'язкового пайового та інших внесків, крім вступного внеску, провадиться у порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення;

- **абзацу третього підпункту 2.1.2 пункту 2.1 розділу II Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 № 7, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03.02.2004 за № 148/8747**, в частині того, що у разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці, повернення обов'язкового пайового та інших внесків, крім вступного внеску, провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

В той же час слід зазначити, що Співкою листом від 16.01.2017 № 145 (вх. № 09-Е від 16.01.2017) надана інформація (пояснення та документи), яка

підтверджує самостійне усунення вищевказаного порушення, для врахування її під час розгляду Нацкомфінпослуг 19.01.2017 справи 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 08.12.2016 № 859/15/4_АП.

Так, відповідно до пояснень, Спілка на виконання рішення Зіньківського районного суду Полтавської області від 29.07.2016 (справа № 530/97/16-ц) повернула ОСОБА_1 додатковий пайовий внесок у сумі 10 000,00 грн.

Крім того, до пояснень Спілки додано завірену копію листа Зіньківського районного відділу державної виконавчої служби ГТУЮ у Полтавській області від 26.12.2016 № 10319 та постанову державного виконавця про закінчення виконавчого провадження від 26.12.2016 при примусовому виконанні виконавчого листа № 530/97/16-ц від 19.08.2016, виданого Зіньківським районним судом Полтавської області, про стягнення з кредитної спілки “Зіньківська” 10 000,00 грн. боргу (стягувач ОСОБА_1), у зв’язку з повною сплатою боржником боргу в сумі 10 000,00 грн.

Абзацом дванадцятим пункту 4.4 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 (далі – Положення № 2319), справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в провадженні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування заходів впливу, крім випадків, передбачених статтями 41 і 43 [Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”](#).

На підставі абзацу дванадцятого пункту 4.4 та абзацу третього пункту 4.21 розділу IV Положення № 2319, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

Закрити справу про порушення кредитною спілкою “Зіньківська” 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 08.12.2016 № 859/15/4_АП, у зв’язку із самостійним усуненням порушень та їх наслідків до застосування заходу впливу Нацкомфінпослуг.

Голова Комісії

І. Пашко