



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

19.01.2017

м. Київ

№ 73

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 03.01.2017 № 1/15-4/15 (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: 18002, Івано-Франківська обл., м. Галич, вул. Майдан Різдва, буд. 30, код за ЄДРПОУ 25825186) (далі – Спілка),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами розгляду колективного звернення від 22.11.2016 (вх. № КОЛ-5029 від 02.12.2016) та доданих до нього документів, а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимогу Нацкомфінпослуг листом від 20.12.2016 № 64 (вх. № 4666/КУ від 23.12.2016), встановлено наступне.

1. 08.09.2011 року між Спілкою та Особа\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 110Д (далі – Договір № 110Д) (строк дії Договору № 110Д до 07.09.2012). Відповідно до графіку розрахунків до Договору № 110Д, заборгованість Спілки перед Особа\_1 станом на 31.12.2016 складає 18 994,55 (15 000,00 грн. – сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок; 3 994,55 грн. – нараховані проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок).

2. 08.09.2011 року між Спілкою та Особа\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 111Д (далі – Договір № 111Д) (строк дії Договору № 111Д до 07.09.2012). Відповідно до графіку розрахунків до Договору № 111Д, заборгованість Спілки перед Особа\_1 станом на 31.12.2016 складає 18 994,55 (15 000,00 грн.

– сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок; 3 994,55 грн. – нараховані проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок).

3. 08.09.2011 року між Спілкою та Особа\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 112Д (далі – Договір № 112Д) (строк дії Договору № 112Д до 07.09.2012). Відповідно до графіку розрахунків до Договору № 112Д, заборгованість Спілки перед Особа\_1 станом на 31.12.2016 складає 18 994,55 грн. (15 000, 00 грн. – сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок; 3 994,55 грн. – нараховані проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок).

4. 08.09.2011 року між Спілкою та Особа\_1 укладено договір по залученню внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок № 113Д (далі – Договір № 113Д) (строк дії Договору № 113Д до 07.09.2012). Відповідно до графіку розрахунків до Договору № 113Д, заборгованість Спілки перед Особа\_1 станом на 31.12.2016 складає 10 744,45 грн. (8 937,00 грн. – сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок; 1 807,45 грн. – нараховані проценти на внесок (вклад) на депозитний рахунок).

Загальна сума заборгованості за зазначеними договорами складає 67 728,10 гривень.

Також, відповідно до інформації, наданої Спілкою, згідно із рішенням Галицького районного суду, Галицьким відділом державної виконавчої служби Головного територіального управління юстиції в Івано-Франківській області із Спілки стягнуто на користь Особа\_1 7 328,84 гривень.

Отже, Спілкою порушено умови підпунктів 3.2.5. та 3.2.6. пункту 3.2. розділу 3 Договору № 110Д, Договору № 111Д, Договору № 112Д та Договору № 113Д, 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 вищезазначених Договорів.

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 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 кредитну спілку «Галицька» 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**