



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

16.02.2017

м. Київ

№ 294

Про застосування заходу впливу до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ЄВРОКРЕДИТ»

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 «ЄВРОКРЕДИТ» на ринку фінансових послуг, від 20.01.2017 № 55/15-2/11, (місцезнаходження КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ЄВРОКРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 37266599) (далі – Кредитна спілка) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та у Державному реєстрі фінансових установ: вул. Старокиївська, буд. 10-Г, оф. 173, м. Київ, 04116),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами аналізу звітних даних за 1 півріччя 2016 року, Нацкомфінпослуг було надіслано Кредитній спілці вимогу від 26.07.2016 № 6084/15-8 щодо розшифровки рядка 130 графі 3 та графі 4 Додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки».

Кредитна спілка вищезазначену вимогу отримала 04.08.2016 та надіслала лист відповідь від 11.08.2016 № 11-08/1-2016.

Після опрацювання інформації наданої Кредитною спілкою, Нацкомфінпослуг направлено додаткову вимогу від 31.10.2016 № 8850/15-8 для детальної розшифровки інформації стосовно виданих фінансових допомог.

Кредитна спілка отримала додаткову вимогу 11.11.2016 та надіслала лист відповідь від 18.11.2016 № 18-11/1-2016 разом з копіями договорів про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги.

Відповідно до частини першої статті 21 Закону України «Про кредитні спілки» кредитна спілка відповідно до свого статуту:

приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;

надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;

залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;

залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;

надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Уповноваженого органу;

виступає членом платіжних систем;

оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;

провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбаченої цим Законом, не допускається.

Послуги членам органів управління та працівникам кредитної спілки надаються на умовах, що не можуть відрізнятися від звичайних, та з дотриманням вимог щодо уникнення конфлікту інтересів.

Отже, Кредитною спілкою порушено вимоги частини першої статті 21 Закону України «Про кредитні спілки» щодо провадження Кредитною спілкою іншої діяльності, не передбаченої цим Законом.

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, абзацами першим та четвертим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1, 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 «ЄВРОКРЕДИТ» усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 15.03.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О. В.

Голова Комісії

І. Пашко