



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності
ринків небанківських фінансових послуг

Р І Ш Е Н Н Я

від 09 квітня 2021 р.

м. Київ

№ 21/827-ПК

про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 07.04.2021 № В/21-0011/27627, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» (код за ЄДРПОУ 26036171; місцезнаходження: Україна, 58001, Чернівецька обл., місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, будинок 31) (далі – КС «НАШІ ЛЮДИ»), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг зазначає таке.

За результатами аналізу фінансової звітності та звітних даних за дев'ять місяців 2020 року, поданої КС «НАШІ ЛЮДИ» до Національного банку України у вигляді файлів з показниками звітності (CR2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки», CR3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки», CR4 «Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки», CR5 «Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок», CR6 «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», CR7 «Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб», CR8 «Дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки», CR9 «Дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки», CR10 «Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками», CR11 «Інформація щодо нормативів кредитної спілки», FR0 «Основні показники фінансової звітності НФУ»), поданих у відповідності до Реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників

звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг” КС «НАШІ ЛЮДИ» через вебпортал <https://portal.bank.gov.ua>, що відповідають інформації, що має подаватися кредитними спілками згідно додатків 1-12 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об’єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року №177, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 19 січня 2004 року за №69/8668, (далі – файли з показниками) встановлено, що КС «НАШІ ЛЮДИ» станом на 30 вересня 2020 року не дотримується вимог Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19.09.2019 №1840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 за №1186/34157 (далі – Положення № 1840), а саме:

не дотримано норматив достатності капіталу (K2), фактичне значення якого становить 1,98 відсотки за нормативного значення не менше ніж 7 відсотків (пункт 5 розділу I, абзац третій пункту 2 розділу II Положення № 1840);

не дотримано норматив концентрації кредитних ризиків (K4), фактичне значення якого становить 18,74 при нормативному значенні не більше ніж 3 (пункт 5 розділу I, абзац другий пункту 3 розділу III Положення № 1840);

не дотримано вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів, яка не має перевищувати розміру основного капіталу кредитної спілки, так як частка непродуктивних активів КС «НАШІ ЛЮДИ» перевищує розмір її основного капіталу на 9 077 тис. грн (пункт 6 розділу V Положення № 1840).

Факт порушення КС «НАШІ ЛЮДИ» зафіксовано в акті про правопорушення від 03.03.2021 за № В/21-0011/17222.

Слід зазначити, що за фактом порушення КС «НАШІ ЛЮДИ» вимог Положення №1840 у частині недотримання нормативу достатності капіталу (K2), нормативу запасу ліквідності (K5) та вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами перевірки звітності за перший квартал 2020 року та отриманої на його вимогу інформації, протягом календарного року було застосовано до даної кредитної спілки захід впливу відповідно до розпорядження від 02.06.2020 №1139), вимоги якого щодо усунення порушень вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг у визначений у ньому строк КС «НАШІ ЛЮДИ» у повному обсязі не було виконано.

Станом на дату прийняття цього рішення порушення, зазначені в акті про правопорушення від 03.03.2021 за № В/21-0011/17222, КС «НАШІ ЛЮДИ» не

усунуті, що підтверджується файлами з показниками звітності за 2020 рік та наданими КС «НАШІ ЛЮДИ» до Національного банку України з листом від 15.03.2021 № 03-17 поясненнями.

У вказаних поясненнях КС «НАШІ ЛЮДИ» не заперечує щодо вчинення порушень, зафіксованих в акті про правопорушення від 03.03.2021 за № В/21-0011/17222, надісланому на адресу КС «НАШІ ЛЮДИ» з листом від 03.03.2021 №21-0006/17815, та зокрема зазначила щодо плану заходів їх усунути із зазначенням запланованих строків приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства, зокрема щодо недотримання нормативу достатності капіталу (К2) - у строк до березня 2023 року.

Національний банк України, відповідно до пункту 4 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпункту 1 пункту 6 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.02.2021 №12, має право застосовувати до об'єкта нагляду захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Застосування заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, обґрунтовується вищезазначеною інформацією стосовно характеру та обставин вчинення виявлених порушень, за які до КС «НАШІ ЛЮДИ» вже було застосовано захід впливу (крім нормативу концентрації кредитних ризиків (К4)) у вигляді зобов'язання порушника вжити заходів для усунення порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг.

Керуючись пунктом 4 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктом 1 пункту 6 розділу II, підпунктом 1 пункту 11 розділу III, пунктом 55 розділу VII Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.02.2021 №12, підпунктом 4 пункту 13 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 26 березня 2021 року №110-рш),

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг **вирішив:**

1. Застосувати до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАШІ ЛЮДИ» (код за ЄДРПОУ 26036171; місцезнаходження: Україна, 58001, Чернівецька обл., місто Чернівці, вул. Героїв Майдану, будинок 31) захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, виданої КС «НАШІ ЛЮДИ» відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.07.2018 № 1123.

2. КС «НАШІ ЛЮДИ» необхідно у строк до 30.06.2021 усунути порушення, що стали причиною для зупинення дії ліцензії, зазначеної у пункті 1 резолютивної частини цього Рішення, та подати Національному банку України звіт про усунення порушення і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушень, відповідно до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг.

3. КС «НАШІ ЛЮДИ» не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності цим рішенням зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсторінці) інформацію про дату набрання чинності цим рішенням та про втрату права:

укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових послуг із клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження якого були видано ліцензію (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);

укладати договори (уносити зміни до діючих договорів), які мають наслідком збільшення зобов'язань КС «НАШІ ЛЮДИ» перед клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження якого було видано ліцензію (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення).

4. Рішення набирає чинності з 10 квітня 2021 року.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку України Ольгу Максимчук.

Голова Комітету


Ярослав МАТУЗКА