



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВІННИЧАНКА» заходу впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 14.10.2024 № В/21-0001/127922, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВІННИЧАНКА» (ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 37513847; місцезнаходження: Україна, 24450, Вінницька область, Бершадський район, село Джулинка, вулиця Соборна, будинок 1) (далі – КС «ВІННИЧАНКА»), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

Відповідно до частини першої статті 38 Закону України «Про кредитні спілки» (далі – Закон про кредитні спілки) Національний банк України встановлює для кредитної спілки пруденційні нормативи з урахуванням розміру, значимості кредитної спілки, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних кредитною спілкою операцій, організаційної структури кредитної спілки та ризиків, притаманних її діяльності.

Згідно з частиною другою статті 38 Закону про кредитні спілки, кредитні спілки зобов'язані дотримуватися пруденційних нормативів.

У пункті 2 постанови Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 “Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні” (далі – Постанова № 14) встановлено, що кредитним спілкам до 31 грудня 2024 року необхідно дотримуватися пруденційних вимог та здійснювати розрахунок пруденційних нормативів відповідно до розрахунку пруденційних вимог, установлених у додатку 1 до цієї постанови, та, починаючи з 01 січня 2025 року дотримуватися пруденційних вимог згідно з вимогами Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого Постановою № 14.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1429-рк

від 21.10.2024 21:52

За результатами аналізу даних звітності за I квартал 2024 року, поданих 31.08.2024 КС «ВІННИЧАНКА» до Національного банку України у вигляді файлів з показниками звітності згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила №123), та проведених Національним банком України розрахунків пруденційних нормативів встановлено недотримання КС «ВІННИЧАНКА»:

-нормативного значення нормативу фінансової стійкості (K1). Так, співвідношення капіталу КС «ВІННИЧАНКА» до суми її загальних зобов'язань станом на 01.04.2024 року, становило [-5,28] відсотки при нормативному значенні не менше ніж 10 відсотків, встановленому у пункті 2 розділу I додатку 1 до Постанови №14;

-нормативу достатності капіталу (K2). Так, співвідношення основного капіталу КС «ВІННИЧАНКА», визначеного відповідно до пункту 5 розділу I додатку 1 до Постанови №14, до балансової вартості всіх її активів станом на 01.04.2024 року, становило [-5,58] відсотки при нормативному значенні не менше ніж 7 відсотків, встановленому у пункті 4 розділу I додатку 1 до Постанови №14.

Таким чином, КС «ВІННИЧАНКА» порушила вимоги законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме: підпункту 1 пункту 2 Постанови №14.

Зважаючи на викладене вище, відповідно до частини першої статті 57 Закону України «Про Національний банк України», частини дев'ятої статті 23 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон про фінансові послуги), абзацу першого частини четвертої статті 43 Закону про кредитні спілки та пункту 12 розділу III Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року №162 (далі – Положення №162), Національний банк України направив КС «ВІННИЧАНКА» листа від 03.09.2024 №21-0011/66742 (далі – Вимога) про надання Національному банку України протягом 3 (трьох) робочих днів з дня направлення Вимоги у формі та спосіб, з дотриманням інших вимог, що визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення №162 інформацію /пояснення /копії документів щодо недотримання нормативу фінансової стійкості (K1) та нормативу достатності капіталу (K2).

Вимогу було надіслано 03.09.2024 на офіційну електронну адресу КС «ВІННИЧАНКА» ksvinni4anka@gmail.com, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 03.09.2024).

Станом на дату прийняття цього рішення КС «ВІННИЧАНКА» не подано до Національного банку України інформацію/пояснення/документи та/або їх копії, що запитувалися Вимогою, інформацію та підтверджуючі документи щодо



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до:16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1429-рк

від 21.10.2024 21:52

дотримання КС «ВІННИЧАНКА» нормативу фінансової стійкості (K1) та нормативу достатності капіталу (K2). Крім того, недотримання КС «ВІННИЧАНКА» вказаних нормативів підтверджується за результатами аналізу звітності КС «ВІННИЧАНКА» за II квартал, липень та серпень 2024 року, поданої до Національного банку України згідно з Правилами №123.

Факт порушення КС «ВІННИЧАНКА» зазначених вимог нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг зафіксовано у довідці про порушення від 19.09.2024 № В/21-0011/116301.

Національний банк України відповідно до пункту 10 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки, підпункту 10 пункту 149 глави 23 розділу IV, пункту 239 глави 33 розділу IV Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

Згідно з частиною першою статті 43 Закону про кредитні спілки Національний банк України у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до Закону про фінансові послуги, Закону про кредитні спілки та нормативно-правових актів Національного банку України.

Згідно з пунктом 2 частини третьої статті 21 Закону про фінансові послуги Національний банк України при здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг керується принципом співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових послуг).

Відповідно до частини третьої статті 46 Закону про кредитні спілки обрання адекватних заходів впливу, що застосовуються до кредитної спілки, здійснюється з урахуванням характеру допущених порушень, повторюваності та/або систематичності їх здійснення; причин, що зумовили виникнення виявлених порушень; особливостей виду діяльності на ринку фінансових послуг, характеру і обсягу послуг, що надаються кредитною спілкою; загального фінансового стану кредитної спілки; ступеня відповідальності кредитної спілки, рівня її співпраці з Національним банком України; оцінки можливих негативних



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1429-рк

від 21.10.2024 21:52

наслідків для членів кредитної спілки, її клієнтів, інших кредиторів або для фінансової стабільності.

Згідно з інформацією, зазначеною у Державному реєстрі фінансових установ, КС «ВІННИЧАНКА» надає фінансові послуги на підставі ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, яка передбачає надання коштів та банківських металів у кредит, а також залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню. Обсяг вкладів (депозитів) КС «ВІННИЧАНКА» на 01.04.2024 становить 1 144 тис. грн.

Застосування до КС «ВІННИЧАНКА» заходу впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, а саме: виключення фінансової послуги з залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, з ліцензії КС «ВІННИЧАНКА» на здійснення діяльності кредитної спілки, обґрунтовано тим, що недотримання КС «ВІННИЧАНКА» нормативів фінансової стійкості та достатності капіталу, які забезпечують достатній запас для поглинання можливих збитків та захисту вкладів (депозитів), може негативно вплинути на виконання КС «ВІННИЧАНКА» зобов'язань за вкладами (депозитами). Так, від'ємне значення цих нормативів вже вказує на недостатність капіталу для покриття наявних збитків та використання зобов'язань за вкладами (депозитами) для покриття витрат своєї операційної діяльності.

Також, неподання до Національного банку України запитуваних у Вимозі інформації та письмових пояснень з питань діяльності КС «ВІННИЧАНКА» перешкоджає Національному банку України належним чином здійснювати нагляд за діяльністю КС «ВІННИЧАНКА» з урахуванням ризик-орієнтованого підходу в межах, визначених Законом про фінансові послуги та іншими законами України.

Крім того, невиконання КС «ВІННИЧАНКА» Вимоги Національного банку України про надання інформації/пояснень/документів та/або їх копій свідчить про низький ступінь відповідальності КС «ВІННИЧАНКА» та відсутність у КС «ВІННИЧАНКА» наміру забезпечити належний рівень співпраці з Національним банком України, та дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

Застосування до КС «ВІННИЧАНКА» обраного заходу впливу перешкоджатиме необґрунтованому нарощуванню КС «ВІННИЧАНКА» депозитного портфелю та зменшить ризики невиконання КС «ВІННИЧАНКА» зобов'язань перед членами (вкладниками) за новими договорами вкладів (депозитів) членів КС «ВІННИЧАНКА».

Керуючись пунктом 10 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки, підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 10 пункту 149 глави 23 та пунктом 239 глави 33 розділу IV Положення № 183, пунктом 22 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року №498-рш (у редакції



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1429-рк

від 21.10.2024 21:52

рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року №42-рш), Комітет вирішив:

1. Застосувати до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВІННИЧАНКА» (код за ЄДР 37513847; місцезнаходження: Україна, 24450, Вінницька область, Бершадський район, село Джулинка, вулиця Соборна, будинок 1) захід впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, а саме: виключити з ліцензії КС «ВІННИЧАНКА» на здійснення діяльності кредитної спілки фінансову послугу з залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

2. Департаменту ліцензування (Дар'я СОФІНА) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ запису про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, зазначеного у пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

3. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло ФЕДОРЕНКО) забезпечити протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення та надіслати його КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ «ВІННИЧАНКА» в порядку, установленому пунктом 481 глави 65 розділу XI Положення №183.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло ФЕДОРЕНКО).

5. Рішення набирає чинності з 22 жовтня 2024 року та може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання до окружного адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України “Про Національний банк України” оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 21



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1429-рк
від 21.10.2024 21:52