



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СВІТОВИД” заходу впливу у вигляді анулювання ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 03 червня 2024 року № В/21-0011/65891, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СВІТОВИД” (ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 25377384; місцезнаходження: Україна, 55213, Миколаївська обл., Первомайський р-н, місто Первомайськ, вулиця Толстого Льва, будинок 3) (далі – КС “СВІТОВИД”), Правління Національного банку України зазначає таке.

13 листопада 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/2103-рк “Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “СВІТОВИД” заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг” (далі – Рішення Комітету № 21/2103-рк, відповідно до якого КС “СВІТОВИД” було зобов’язано у строк до 31 грудня 2023 року усунути порушення, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, та подати Національному банку України звіт про усунення порушень і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушень.

Підставою для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг стало встановлене за результатами аналізу звітності за перше півріччя 2023 року, поданої КС “СВІТОВИД” до Національного банку України у вигляді файлів з показниками звітності відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (далі – Правила № 123), недотримання КС “СВІТОВИД” станом на 01 липня 2023 року нормативного значення нормативу фінансової стійкості (К1), нормативного значення нормативу достатності капіталу (К2), нормативного значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4), нормативного значення нормативу запасу ліквідності (К5), вимоги щодо обмеження розміру кредиту,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

наданого одному члену кредитної спілки, вимоги щодо обмеження частки непродуктивних активів, що свідчило про порушення КС “СВІТОВИД” вимоги пункту 168 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (яке діяло на час вчинення порушень), та абзацу другого пункту 1 і абзацу третього пункту 2 розділу II, абзацу другого пункту 3 розділу III, абзацу першого пункту 3 розділу IV, абзацу першого пункту 1 і пункту 6 розділу V 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 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Положення № 1840) (яке діяло на час вчинення порушень).

Рішення Комітету № 21/2103-рк було надіслано з листом Національного банку України від 14 листопада 2023 року № 21-0012/84399 на офіційну електронну адресу КС “СВІТОВИД” svitovyd2016@ukr.net (далі – Адреса), зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 15 листопада 2023 року).

Згідно з пунктом 62 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 лютого 2021 року № 12 (що діяло до 31 грудня 2023 року), кредитна спілка для поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, до настання строку, зазначеного в рішенні про тимчасове зупинення ліцензії, зобов’язана подати Національному банку України:

звіт про усунення порушення, який має містити інформацію про вжиті заходи для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення;

засвідчені учасником ринку небанківських фінансових послуг документи, що підтверджують усунення порушень.

КС “СВІТОВИД” не подала до Національного банку України звіт про усунення порушення і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушення у встановлений Рішенням Комітету № 21/2103-рк строк.

Керуючись пунктами 12 та 13 розділу III Положення про здійснення безвійзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162, Національний банк України у листі від 16 січня 2024 року № 21-0011/3547 (далі – Вимога) вимагав від КС “СВІТОВИД” протягом п’яти робочих днів із дати отримання Вимоги надати Національному банку України інформацію та письмові пояснення щодо стану виконання КС



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

“СВІТОВИД” станом на 31 грудня 2023 року Рішення Комітету № 21/2103-рк з детальним описом щодо вжитих заходів для усунення порушень та копії документів, що підтверджують здійснення таких заходів.

Вимога була надіслана на Адресу КС “СВІТОВИД” (доставлено 16 січня 2024 року).

КС “СВІТОВИД” у відповідь на Вимогу у листі від 22 січня 2024 року № 8 (далі – Лист) до Національного банку України повідомила, що: *«Кредитна спілка «Світовид» станом на 31 грудня 2023 нажаль не усунула порушення, що стали причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг».*

КС “СВІТОВИД” у Листі не надала Національному банку України заперечень / пояснень щодо невиконання Рішення Комітету № 21/2103-рк та не повідомила про здійснення заходів КС “СВІТОВИД” щодо усунення порушень для виконання Рішення Комітету № 21/2103-рк.

Отже, КС “СВІТОВИД” не усунула вищезазначені порушення у строк, встановлений в Рішенні Комітету № 21/2103-рк, що свідчить про порушення вимог пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення про авторизацію).

Факт невиконання КС “СВІТОВИД” Рішення Комітету № 21/2103-рк зафіксовано в Довідці від 07 березня 2024 року № В/21-0011/29094.

З метою перевірки відповідності КС “СВІТОВИД” вимогам Закону України “Про кредитні спілки”, зокрема, щодо дотримання вимог частини другої статті 38 Закону України “Про кредитні спілки”, згідно з якими кредитні спілки зобов’язані дотримуватися пруденційних нормативів, за результатами проведення заходів безвиїзного нагляду за діяльністю, а саме за результатами аналізу даних звітності за 2023 рік, поданих КС “СВІТОВИД” до Національного банку України у вигляді файлів з показниками звітності відповідно до Правил № 123, встановлено невідповідність КС “СВІТОВИД” вимогам Закону України “Про кредитні спілки”, а саме:

станом на 01 січня 2024 року КС “СВІТОВИД”:

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу фінансової стійкості (К1). Так, співвідношення капіталу КС “СВІТОВИД” (-1 391,84 тис. грн) та суми її загальних зобов’язань (6 409,49 тис. грн) становить -21,72 відсотка за нормативного значення не менше ніж 10 відсотків, що є порушенням вимог абзацу другого пункту 1 розділу II Положення № 1840 (яке діяло на час вчинення порушення);

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу достатності капіталу (К2). Так, співвідношення основного капіталу КС “СВІТОВИД” (-1 513,51 тис. грн) та балансової вартості всіх її активів (5 088,95 тис. грн) становить -29,74 відсотка за нормативного значення не менше ніж сім відсотків,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

що є порушенням вимог абзацу третього пункту 2 розділу II Положення № 1840 (яке діяло на час вчинення порушення);

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4). Так, відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими 10 членам КС “СВІТОВИД” (1 762,00 тис. грн) з найбільшими такими залишками, до основного капіталу КС “СВІТОВИД” (- 1 513,51 тис. грн) становить -1,16 за нормативного значення не більше ніж три, що є порушенням вимог абзацу другого пункту 3 розділу III Положення № 1840 (яке діяло на час вчинення порушення);

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу запасу ліквідності (К5). Так, різниця між прийнятними активами КС “СВІТОВИД” (32,79 тис. грн) та розрахунковим запасом ліквідності (304,93 тис. грн) – не є позитивною (не більше ніж 0) та становить -272,14 тис. грн, що є порушенням вимог абзацу першого пункту 3 розділу IV Положення № 1840 (яке діяло на час вчинення порушення).

КС “СВІТОВИД” у листі від 10 квітня 2024 року № 33 (далі – Лист 2) у відповідь на вимогу Національного банку України щодо надання інформації та документів від 03 квітня 2024 року № 21-0011/26134 (далі – Вимога 2) повідомила, що *“На даний час Спілкою проводиться робота щодо сплати кредитів та погашення заборгованості членами Спілки, але це на жаль не впливає на поліпшення ситуації щодо показників”*.

Також КС “СВІТОВИД” у Листі 2 надала Національному банку України інформацію щодо дотримання КС “СВІТОВИД” пруденційних нормативів кредитної спілки станом на 01 квітня 2024 року за формою, наведеною в додатку до Вимоги 2.

Так, станом на 01 квітня 2024 року КС “СВІТОВИД”:

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу фінансової стійкості (К1). Так, співвідношення капіталу КС “СВІТОВИД” (-1 502,46 тис. грн) та суми її загальних зобов'язань (5 362,84) становить -26,00 відсотка за нормативного значення не менше ніж 10 відсотків, що є порушенням вимог пункту 2 розділу I додатка 1 до 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);

недотримано вимоги щодо нормативного значення нормативу достатності капіталу (К2). Так, співвідношення основного капіталу КС “СВІТОВИД” (- 1 624,13 тис. грн) та балансової вартості всіх її активів (4 333,30 тис. грн) становить -37,50 відсотка за нормативного значення не менше ніж сім відсотків, що є порушенням вимог пункту 4 розділу I додатка 1 до Постанови № 14.

Як визначено в підпункті 4 пункту 10 розділу XI Закону України “Про кредитні спілки” невиконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу, чинних до дня введення в дію цього Закону,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

починаючи з дня введення в дію цього Закону є підставою для застосування Національним банком України заходів, передбачених цим Законом, у тому числі може бути підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки.

Якщо за результатами проведення безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок Національним банком України встановлено відповідність кредитної спілки вимогам цього Закону, невиконані до дня введення в дію цього Закону рішення Національного банку України про застосування заходів впливу починаючи з дня введення в дію цього Закону вважаються виконаними.

Згідно з підпунктом 1 пункту 2 Постанови № 14 кредитні спілки до 31 грудня 2024 року мають дотримуватися пруденційних вимог та здійснювати розрахунок пруденційних нормативів відповідно до розрахунку пруденційних вимог, установлених у додатку 1 до Постанови № 14.

Відповідно до пункту 182 глави 14 розділу II Положення про авторизацію небанківська фінансова установа (крім страховиків), яка отримала ліцензію, зобов'язана протягом строку дії ліцензії та до повного виконання зобов'язань за договорами з надання фінансових послуг забезпечувати дотримання пруденційних вимог, встановлених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Таким чином, станом на 01 квітня 2024 року КС “СВІТОВИД” порушує вимоги частини другої статті 38 Закону України “Про кредитні спілки”, пункту 182 глави 14 розділу II Положення про авторизацію та пунктів 2 і 4 розділу I додатка 1 до Постанови № 14, що свідчить про невідповідність діяльності КС “СВІТОВИД” вимогам Закону України “Про кредитні спілки”.

З огляду на викладене вище КС “СВІТОВИД” не усунула порушення, зазначені в Рішенні Комітету № 21/2103-рк у строк, встановлений Рішенням Комітету № 21/2103-рк, а також станом на дату прийняття цього рішення.

Відповідно до пункту 6 частини першої статті 58, підпункту 4 пункту 10 розділу XI Закону України “Про кредитні спілки”, підпункту 1 пункту 245 глави 34 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), Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензій кредитній спілці у зв'язку з невиконанням КС “СВІТОВИД” Рішення Комітету № 21/2103-рк.

Анулювання КС “СВІТОВИД” ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг обґрунтовується таким.

Фінансовий стан КС “СВІТОВИД” є незадовільним та має тенденцію до подальшого погіршення. Тривала збиткова діяльність призвела до значного зниження розміру основного капіталу та нормативу достатності капіталу (K2). Дотримання нормативу достатності капіталу (K2) є важливим для кредитних



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

спілок. Адже він забезпечує запас капіталу, достатній для поглинання можливих збитків та захисту депозитних і пайових внесків членів кредитної спілки.

З огляду на те, що немає ліквідних коштів, збитковість, а також тенденцію до подальшого погіршення фінансового стану, яке викликане невиваженою політикою менеджменту КС “СВІТОВИД” щодо оцінки ризиків і прогнозування фінансово-господарської діяльності, у КС “СВІТОВИД” є підвищені ризики невиконання взятих на себе зобов’язань перед своїми членами за договорами про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

За результатами аналізу звітності КС “СВІТОВИД” за 2023 рік, станом на 01 січня 2024 року Національний банк України встановив, що сума зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг становить 6 026,66 тис. грн.

Також КС “СВІТОВИД” у відповідь на Вимогу 2 до Національного банку України надала інформацію про наявність зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг станом на 01 квітня 2024 року в сумі 5 362,84 тис. грн.

Відповідно до вимог пункту 9 розділу II Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23 грудня 2023 року № 178, Національний банк України під час встановлення факту є або немає в кредитної спілки зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг має право враховувати, зокрема, таку інформацію:

подану до Національного банку України кредитною спілкою звітність за останній звітний період, що передує прийняттю такого рішення (у разі її подання). У разі неподання такої звітності за останній звітний період, що передує прийняттю такого рішення, – останню подану звітність кредитною спілкою;

інформацію, документи (їх копії), письмові пояснення про те є або немає в кредитної спілки зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг, подані до Національного банку України кредитною спілкою на письмову вимогу Національного банку України.

Таким чином, КС “СВІТОВИД” має зобов’язання за договорами про надання фінансових послуг.

Керуючись пунктом 11 частини другої статті 46, пунктом 6 частини першої статті 58, частиною четвертою статті 59, підпунктом 4 пункту 10 розділу XI Закону України “Про кредитні спілки”, статтями 15, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, підпунктом 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 1 пункту 245 глави 34 розділу IV Положення № 183, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Анулювати КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ “СВІТОВИД” (ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 25377384, місцезнаходження: Україна, 55213,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

Миколаївська обл., Первомайський р-н, місто Первомайськ, вулиця Толстого Льва, будинок 3) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, видану згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 09 квітня 2015 року № 683, інформацію щодо якої актуалізовано шляхом зміни назви виду господарської діяльності згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26 січня 2017 року № 162;

на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану згідно з рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 09 квітня 2015 року № 684, інформацію щодо якої актуалізовано шляхом зміни назви виду господарської діяльності згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26 січня 2017 року № 163.

2. Департаменту ліцензування (Дар'я Софіна) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації щодо анулювання ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 1 цього рішення, та щодо виключення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СВІТОВИД" з Державного реєстру фінансових установ.

3. Установити факт наявності в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СВІТОВИД" зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг.

4. Звернутися до господарського суду з позовом про ліквідацію КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СВІТОВИД". Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло Федоренко) не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття цього рішення надіслати до Юридичного департаменту (Олександр Зима) його копію із запитом про подання до господарського суду протягом одного місяця з дати прийняття цього рішення позову про ліквідацію КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СВІТОВИД".

5. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло Федоренко) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити:

1) оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з дотриманням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надіслати це рішення КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ "СВІТОВИД";



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш

від 04.06.2024 16:33

2) надання для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформації про оприлюднення повного тексту цього рішення.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку України Михайла Федоренка та директора Департаменту ліцензування Національного банку України Дар’ю Софіну.

7. Рішення набирає чинності з 04 червня 2024 року та може бути оскаржено 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

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 21



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



191-рш
від 04.06.2024 16:33