



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

16 лютого 2026 року

№ 21/85-рк

Про застосування до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я”
заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на
здійснення діяльності кредитної спілки

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг від 10 лютого 2026 року № В/21-0001/16741, складену за результатами здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду за діяльністю **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я”** [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 26138247; місцезнаходження: Україна, 49005, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Академіка Чекмарьова, будинок 2, офіс 1] (далі – КС “ПРИДНІПРОВ’Я”), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) зазначає таке.

1. Відомості про встановлені обставини (факти):

21 липня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/797-рк (далі – Рішення Комітету) про застосування до **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я”** заходу впливу у вигляді письмового застереження.

Підставою для прийняття Рішення Комітету стало неподання КС “ПРИДНІПРОВ’Я” до Національного банку України інформації на письмову вимогу Національного банку України щодо надання інформації від 07 травня 2025 року № 21-0012/35347 (далі – Вимога), що є порушенням вимог частини четвертої статті 43 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-ІХ “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), 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 № 199), пункту 16 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 (зі змінами).

Вимога була складена, у тому числі, з метою контролю та моніторингу стану дотримання КС “ПРИДНІПРОВ’Я” обмежень, установлених для кредитних спілок, що прийняли рішення про тимчасове зупинення діяльності кредитної спілки відповідно до пункту 8 розділу IX Прикінцевих положень Закону України від 20 грудня 2001 року № 2908-III “Про кредитні спілки” (втратив чинність від 01 січня 2024 року), зокрема, надання кредитів членам кредитної спілки, іншим кредитним спілкам та погашення заборгованості за наданими кредитами.

Відповідно до Рішення Комітету КС “ПРИДНІПРОВ’Я” зобов’язана була до 11 серпня 2025 року усунути порушення щодо неподання до Національного банку України інформації / пояснень / документів та/або їх копій, запитуваних у Вимозі.

Рішення Комітету надіслано КС “ПРИДНІПРОВ’Я” разом із листом Національного банку України від 22 липня 2025 року № 21-0012/56438 (далі – Лист № 21-0012/56438) на електронну адресу КС “ПРИДНІПРОВ’Я” kspridneprovie@gmail.com для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (далі – ДРФУ) (доставлено 22 липня 2025 року).

2. Посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку України:

КС “ПРИДНІПРОВ’Я” у листі від 06 серпня 2025 року № 12/25 (далі – Лист) на Лист № 21-0012/56438 повідомила Національний банк України, що *«на даний момент Кредитна спілка “ПРИДНІПРОВ’Я” не здійснює господарську діяльність у зв’язку з тимчасовим зупиненням діяльності згідно з рішенням Спостережної ради від 27.11.2023 № 10, про що Національний банк України був належним чином поінформований (лист № 22/23 від 01.12.2023 року)... . Після прийняття Спостережною радою рішення про відновлення діяльності кредитної спілки або скасування воєнного стану, відповідно до ЗУ “Про кредитні спілки” документи та інформація за наявності підстав будуть надані».*

КС “ПРИДНІПРОВ’Я” зауважила, що *«Наразі, дії НБУ суперечать положенням п. 12¹ розділу XI “Прикінцеві положення” Закону України “Про кредитні спілки”, яким передбачено, що під час воєнного стану та з моменту прийняття рішення про тимчасове зупинення діяльності, кредитна спілка звільняється, зокрема, від обов’язку подавати звітність та інших звітних даних до НБУ.».*

Також КС “ПРИДНІПРОВ’Я” повідомила, що *«зі свого боку гарантуємо, що в разі відновлення господарської діяльності КС “Придніпров’я” обов’язково надасть інформацію та документи, зазначені у вимозі № 21-0012/35347 від 07.05.2025»*.

3. Відомості про результати розгляду пояснень / заперечень об’єкта нагляду, їх посадових осіб, щодо якого / якої прийнято рішення (за наявності):

Слід зазначити, що перелік заходів, які кредитна спілка не здійснює з дати прийняття відповідного рішення про тимчасове зупинення діяльності кредитної спілки, передбачено в абзацах другому – восьмому пункту 12¹ розділу XI “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про кредитні спілки [аналогічні за змістом положення були передбачені абзацом другим пункту 8 розділу IX “Прикінцеві положення” Закону України від 20 грудня 2001 року № 2908-III “Про кредитні спілки” (втратив чинність від 01 січня 2024 року)], серед яких, зокрема: подання фінансової звітності та інших звітних даних до Національного банку України (абзац восьмий пункту 12¹ розділу XI “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про кредитні спілки). Водночас зазначені положення Закону про кредитні спілки не передбачають виключення для кредитної спілки протягом періоду тимчасового зупинення її діяльності обов’язку надавати письмові пояснення, документи, у тому числі їх копії, та інформацію з питань діяльності кредитної спілки в строки, в обсягах та за формою, що зазначені у вимозі Національного банку України.

Подання звітних даних здійснюється надавачами фінансових послуг 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). Відповідно до пункту 5 розділу I Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг складає дані звітності на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем такого учасника ринку та даних про здійснені операції. Згідно з пунктом 7 розділу I Правил № 123 Національний банк України отримує дані звітності від учасників ринку небанківських фінансових послуг у вигляді файлів із показниками звітності у форматі XML та електронних документів у форматі Word, Excel. Файли з показниками звітності у форматі XML формуються відповідно до вимог, визначених у додатках 1–5 до Правил № 123, та інформації, розміщеної на сторінці Реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг і сторінці довідників (пункт 19 розділу III Правил № 123).

Водночас запитувана у Вимозі інформація (зокрема, копії видаткових та прибуткових касових ордерів, копія касової книги) не є звітними даними (файлами з показниками звітності), що подаються до Національного банку

України відповідно до законодавства України (зокрема Правил № 123), а є інформацією щодо фінансово-господарської діяльності кредитної спілки, яка є необхідною для цілей нагляду за діяльністю КС “ПРИДНІПРОВ’Я”.

У зв’язку з цим положення пункту 12¹ розділу XI “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про кредитні спілки не позбавляють КС “ПРИДНІПРОВ’Я” обов’язку надавати Національному банку України інформацію / пояснення / документи та / або їх копії, запитувані Вимогою.

4. Детальна правова оцінка обставин, виявлених Національним банком України, та зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин:

Відповідно до пункту 43 глави 3 розділу II Положення № 199 надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом усього строку дії ліцензії, у тому числі дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення № 199, а також виконувати рішення Національного банку України (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених Положенням № 199), надавати на вимогу Національного банку України інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком України строк.

Згідно з пунктом 153 глави 24 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), кредитна спілка не пізніше п’яти робочих днів після закінчення строку для усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки зобов’язана подати до Національного банку України: 1) звіт про усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки; 2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки.

Станом на дату прийняття цього рішення КС “ПРИДНІПРОВ’Я” не виконала Рішення Комітету, а саме: не усунула порушення щодо неподання до Національного банку України інформації / пояснень / документів та/або їх копій, запитуваних у Вимозі. Також КС “ПРИДНІПРОВ’Я” не подала до Національного банку України звіт про усунення кредитною спілкою порушень та документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення кредитною спілкою порушень відповідно до вимог, визначених у пункті 153 глави 24 розділу IV Положення № 183.

Таким чином, КС “ПРИДНІПРОВ’Я” порушила вимогу законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме пункту 43 глави 3 розділу II Положення № 199, та не виконала Рішення Комітету.

Факт порушення КС “ПРИДНІПРОВ’Я” вимог пункту 43 глави 3 розділу II Положення № 199 та невиконання Рішення Комітету зафіксовано в довідці про виявлені порушення від 20 серпня 2025 року № В/21-0012/103736 (далі – Довідка).

Довідку надіслано на електронну адресу КС “ПРИДНІПРОВ’Я” kspridneprovie@gmail.com для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України, зазначену в ДРФУ (доставлено 21 серпня 2025 року).

Національний банк України разом із листом від 20 серпня 2025 року № 21-0012/64474 надіслав КС “ПРИДНІПРОВ’Я” повідомлення про початок адміністративного провадження із зазначенням прав та обов’язків КС “ПРИДНІПРОВ’Я”, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі.

Станом на дату прийняття цього рішення КС “ПРИДНІПРОВ’Я” не подала до Національного банку України пояснення та/або зауваження щодо Довідки.

5. Кількісні, якісні оцінки Національного банку України, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів):

Національний банк України відповідно до пункту 6 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, підпункту 1 пункту 245 глави 34 розділу IV Положення № 183 має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав невиконанням кредитною спілкою рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень вимог, установлених Законом про кредитні спілки та нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг.

Відкликання ліцензії на здійснення діяльності КС “ПРИДНІПРОВ’Я” обґрунтовано тим, що невиконання КС “ПРИДНІПРОВ’Я” Рішення Комітету в частині неподання КС “ПРИДНІПРОВ’Я” до Національного банку України інформації / пояснень / документів та/або їх копій, запитуваних у Вимозі, перешкоджає Національному банку України належним чином здійснювати нагляд за діяльністю КС “ПРИДНІПРОВ’Я” з урахуванням ризик-орієнтованого підходу в межах, визначених Законом про кредитні спілки, іншими законами України.

Також невиконання КС “ПРИДНІПРОВ’Я” вимоги Національного банку України щодо надання інформації та документів свідчить про низький ступінь відповідальності КС “ПРИДНІПРОВ’Я” і те, що КС “ПРИДНІПРОВ’Я” не має наміру забезпечити належний рівень співпраці з Національним банком України

та дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

КС “ПРИДНІПРОВ’Я” має спрощену ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання коштів та банківських металів у кредит. Також згідно із останньою поданою КС “ПРИДНІПРОВ’Я” інформацією (додаток до листа КС “ПРИДНІПРОВ’Я” від 16 січня 2026 року № 1/26) у КС “ПРИДНІПРОВ’Я” відсутні зобов’язання за договорами про надання фінансових послуг станом на 01 січня 2026 року.

Згідно із частиною третьою статті 59 Закону про кредитні спілки Національний банк України, за умови відсутності в кредитної спілки зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг, звертається до господарського суду з позовом про ліквідацію кредитної спілки відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених пунктами 5–14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

Керуючись статтею 55¹, частинами четвертою – шостою статті 56 Закону України “Про Національний банк України”; статтями 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”; частиною четвертою статті 2, пунктом 16 частини другої статті 37, пунктом 11 частини другої статті 46, пунктом 6 частини першої статті 58, частиною третьою статті 59 Закону про кредитні спілки; підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 1 пункту 245 глави 34 розділу IV Положення № 183, підпунктом 1 пункту 23 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 рішення Правління Національного банку України від 23 травня 2025 року № 171-рш) (зі змінами), Комітет **вирішив:**

1. Відкликати ліцензію КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я” (код за ЄДР 26138247) на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання коштів та банківських металів у кредит.

2. Департаменту ліцензування (Дар’я Софіна) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації щодо відкликання КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ “ПРИДНІПРОВ’Я” ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, зазначеної в пункті 1 цього рішення, та щодо виключення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я” з Державного реєстру фінансових установ.

3. Установити факт відсутності в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я” зобов’язань за договорами про надання фінансових послуг.

4. Юридичному департаменту (Олександр Зима) звернутися до господарського суду протягом одного місяця з дня прийняття цього рішення з позовом про ліквідацію КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я”.

5. Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (Володимир Суханов) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення:

1) забезпечити 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 “ПРИДНІПРОВ’Я” в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 484 глави 65 розділу XI Положення № 183;

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

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг Володимира Суханова, директора Департаменту ліцензування Дар’ю Софіну, директора Юридичного департаменту Олександра Зиму.

7. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ПРИДНІПРОВ’Я”.

Рішення може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання до 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.

Заступник голови Комітету – директор
Департаменту нагляду за небанківськими
надавачами фінансових послуг

Володимир СУХАНОВ