



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

Київ

21 листопада 2025 року

№ 21/1197-рк

Про відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та
виключення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ХАРКІВСЬКА КАСА
ВЗАЄМОДОПОМОГИ”
з Державного реєстру фінансових установ

Розглянувши доповідну записку Департаменту ліцензування про результати розгляду заяви та пакета документів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ”, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) 06716981; місцезнаходження: Україна, 61052, Харківська область, місто Харків, вулиця Благовіщенська, будинок 38-Д; адреса електронної пошти: ks@hkvvd.com.ua (далі – КС “ХКВД”), поданих для відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – ліцензія кредитної спілки) та виключення КС “ХКВД” з Державного реєстру фінансових установ, Національний банк України (далі – Національний банк) в особі Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

КС “ХКВД” є фінансовою установою, що внесена до Державного реєстру фінансових установ згідно з розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.06.2004 № 798 та на підставі ліцензії кредитної спілки надає фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит та залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню.

Пунктами 8¹, 9¹ та 20 частини першої статті 7 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) визначено, зокрема, що Національний банк здійснює державне регулювання на ринках небанківських фінансових послуг в межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та іншими законами України, веде Державний реєстр фінансових установ та визначає особливості діяльності небанківських фінансових установ у разі введення воєнного стану.

Згідно з частиною четвертою статті 56 Закону про Національний банк Національний банк приймає індивідуальні акти, які є адміністративними актами,

та здійснює адміністративне провадження відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, визначених Законом про Національний банк та законами, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг та на платіжному ринку.

Відповідно до пункту 3 частини другої статті 37 Закону України “Про кредитні спілки” з метою державного регулювання діяльності та нагляду за діяльністю кредитних спілок Національний банк, зокрема, визначає порядок відкликання ліцензії.

У зв’язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX, в Україні було введено воєнний стан із 24.02.2022. Строк дії воєнного стану неодноразово продовжувався Указами Президента України та на дату цього рішення воєнний стан триває відповідно до Указу Президента України від 20.10.2025 № 793/2025, затвердженого Законом України від 21.10.2025 № 4643-IX.

Пунктом 20² постанови Правління Національного банку “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” від 06.03.2022 № 39, зі змінами (далі – Постанова № 39), яку було прийнято з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану та мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України, встановлено, що кредитна спілка під час дії воєнного стану в Україні має право скористатися особливим порядком відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ, визначеним у пунктах 20³-20⁹ Постанови № 39.

Пунктом 20³ Постанови № 39 передбачено, що кредитна спілка, яка має виключно ліцензію кредитної спілки, до якої не включено право на надання фінансових платіжних послуг, та не має зобов’язань за договорами про залучення вкладів / депозитів членів кредитної спілки, має право звернутися до Національного банку із заявою про відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ.

Національний банк, зокрема, має право прийняти рішення про відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ в разі отримання від кредитної спілки визначених у пункті 20⁴ Постанови № 39 заяви та документів для відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ (рішення приймає Комітет).

28.10.2025 Національний банк отримав від КС “ХКВД” заяву від 28.10.2025 № 75 та повний пакет документів, визначений Постановою № 39, для

відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення відомостей про КС “ХКВД” з Державного реєстру фінансових установ.

За результатами розгляду поданих КС “ХКВД” до Національного банку заяви, документів та наявної у Національного банку інформації встановлено відповідність такої заяви та документів вимогам законодавства України, відсутність у КС “ХКВД” станом на дату подання до Національного банку заяви про відкликання ліцензії кредитної спілки та виключення кредитної спілки з Державного реєстру фінансових установ зобов’язань за договорами про залучення внесків / депозитів членів кредитної спілки, невиконаних заходів впливу за порушення вимог законодавства України у сфері регулювання діяльності з надання фінансових послуг та/або відкритих за ініціативою Національного банку адміністративних проваджень щодо застосування до КС “ХКВД” заходів впливу, а також не виявлено підстав, за якими ліцензія КС “ХКВД” може бути відкликана з ініціативи Національного банку, підстав для відмови у відкликанні ліцензії кредитної спілки та виключенні КС “ХКВД” з Державного реєстру фінансових установ не виявлено.

Ураховуючи вищевикладене та керуючись статтями 2, 7, 15, 17 та 56 Закону про Національний банк, статтею 37 Закону України “Про кредитні спілки”, статтею 4 розділу I, статтями 71 та 72 глави 1 розділу V Закону України “Про адміністративну процедуру”, Постановою № 39 та підпунктом 8 пункту 20 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку від 23.05.2025 № 171-рш), Комітет **вирішив**:

1. Відкликати КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” (код за ЄДРПОУ 06716981) ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки.

2. Виключити КРЕДИТНУ СПІЛКУ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” з Державного реєстру фінансових установ.

3. Директору Департаменту ліцензування (Дар’ї Софіній):

1) невідкладно, але не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити унесення до Державного реєстру фінансових установ змін щодо відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, виданої КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ”, та виключення КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” з Державного реєстру фінансових установ;

2) невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття цього рішення довести до відома КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” про прийняте рішення шляхом

надсилення його копії на адресу електронної пошти, надану КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” Національному банку для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та зазначену в Державному реєстрі фінансових установ;

3) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення повного тексту рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням вимог Закону України “Про захист персональних даних”;

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

4. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ” відповідно до підпункту 2 пункту 3 цього рішення.

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 27