



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про застосування до
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “НАША ДОВІРА”
заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на
здійснення діяльності кредитної спілки

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 20 грудня 2024 року № В/21-0001/160928, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “НАША ДОВІРА” (ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 36571913; місцезнаходження: Україна, 63707, Харківська обл., Куп’янський р-н., м. Куп’янськ, Торговельний центр “Голд”, мікрорайон Ювілейний) (далі – КС “НАША ДОВІРА”), Правління Національного банку України зазначає таке.

12 серпня 2024 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/1004-рк про застосування до КС “НАША ДОВІРА” заходу впливу у вигляді письмового застереження (далі – рішення Комітету № 21/1004-рк), відповідно до якого КС “НАША ДОВІРА” було зобов’язано усунути порушення щодо неподання до Національного банку України звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік КС “НАША ДОВІРА” [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку України у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачене в додатку 5 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 (зі змінами)], складеного суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BV0000
Дійсний до: 08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш
від 24.12.2024 18:44

[далі – звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік] у строк до 01 жовтня 2024 року.

Підставою для прийняття рішення Комітету № 21/1004-рк стало неподання КС “НАША ДОВІРА” до Національного банку України до 01 червня 2024 року звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік, чим КС “НАША ДОВІРА” порушила вимоги пункту 4 додатка 5 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) (далі – Постанова № 199).

Рішення Комітету № 21/1004-рк було надіслане разом із листом Національного банку України від 13 серпня 2024 року № 21-0011/61341 на офіційну електронну адресу КС “НАША ДОВІРА” nashadovira@gmail.com, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (далі – Адреса), (доставлено 13.08.2024).

Також 23 вересня 2024 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/1276-рк про застосування до КС “НАША ДОВІРА” заходу впливу у вигляді письмового застереження (далі – рішення Комітету № 21/1276-рк), відповідно до якого КС “НАША ДОВІРА” було зобов’язано усунути порушення щодо неподання до Національного банку України звітності за I квартал 2024 року та звітності за II квартал 2024 року у строк до 04 жовтня 2024 року.

Підставою для прийняття рішення Комітету № 21/1276-рк стало неподання КС “НАША ДОВІРА” до Національного банку України звітності за I квартал 2024 року та II квартал 2024 року у вигляді файлів з показниками звітності через вебпортал Національного банку України, а саме:

CR14 “Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки”, CR151 “Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами”, CR152 “Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами”, CR161 “Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок”, CR162 “Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок”, CR17 “Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки”, CR18 “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, CR19 “Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів”, CR20 “Інформація про розподіл доходу / прибутку на додаткові пайові внески членів кредитної спілки” за I квартал 2024 року в передбачений в абзаці четвертому пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 190 “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Постанова № 190) строк подання – до 25 липня 2024 року;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000006C1B000048BB0000

Дійсний до: 08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш

від 24.12.2024 18:44

CR14 “Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки”, CR151 “Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами”, CR152 “Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами”, CR161 “Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок”, CR162 “Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок”, CR17 “Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки”, CR18 “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, CR19 “Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів”, CR20 “Інформація про розподіл доходу / прибутку на додаткові пайові внески членів кредитної спілки” за II квартал 2024 року в передбачений у пункті 4 Постанови № 190 строк подання – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом (тобто не пізніше 25 липня 2024 року).

Отже, КС “НАША ДОВІРА” порушила вимоги законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме:

пункту 3 частини першої статті 32 Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки);

пункту 69 глави 6 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 (зі змінами);

пункту 4 Постанови № 190.

Рішення Комітету № 21/1276-рк було надіслане Національним банком України разом із листом від 24 вересня 2024 року № 21-0011/72491 на Адресу (доставлено 24 вересня 2024 року).

КС “НАША ДОВІРА” не подала до Національного банку України в передбачений у рішенні Комітету № 21/1004-рк строк звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік, а також не подала звітність за I квартал 2024 року та II квартал 2024 року у строк, визначений у рішенні Комітету № 21/1276-рк.

Також КС “НАША ДОВІРА” не подала до Національного банку України відповідно до вимог пункту 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), звіти про усунення порушень та документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення КС “НАША ДОВІРА” порушень, зазначених у рішеннях Комітету № 21/1004-рк, № 21/1276-рк.

Зважаючи на вищезазначене, керуючись частиною першою статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частиною дев’ятою статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, абзацом першим



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BB0000

Дійсний до:08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш

від 24.12.2024 18:44

частини четвертої статті 43 Закону про кредитні спілки, пунктом 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 (зі змінами) (далі – Положення № 162), Національний банк України в листі від 18 жовтня 2024 року № 21-0011/79007 (далі – Вимога) вимагав від КС “НАША ДОВІРА” протягом трьох робочих днів із дня направлення Вимоги надати на адресу Національного банку України у формі, спосіб та з дотриманням інших вимог, визначених у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення № 162, інформацію / пояснення / документи та/або їх копії щодо підстав невиконання рішень Комітету № 21/1004-рк, № 21/1276-рк.

Вимогу надіслано на Адресу для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України (доставлено 18.10.2024).

КС “НАША ДОВІРА” не надала до Національного банку України інформацію / пояснення / документи та/або їх копії, запитувані у Вимозі.

Згідно з пунктом 43 глави 3 розділу II Положення № 199 надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення № 199, а також виконувати вимоги, розпорядження, 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.

Станом на дату прийняття цього рішення КС “НАША ДОВІРА” не усунула вищезазначені порушення, встановлені в рішеннях Комітету № 21/1004-рк та № 21/1276-рк, що свідчить про порушення вимог пункту 43 глави 3 розділу II Положення № 199.

Факт невиконання КС “НАША ДОВІРА” рішень Комітету № 21/1004-рк та № 21/1276-рк зафіксовано в Довідці про порушення від 01.11.2024 № В/21-0011/136471.

Також станом на дату прийняття цього рішення КС “НАША ДОВІРА” не подано до Національного банку України звітність за липень, серпень, вересень, жовтень 2024 року у вигляді файлів з показниками звітності через вебпортал Національного банку України в строки, визначені в колонці 5 додатка 5 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 (зі змінами).

Відповідно до пункту 6 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки, підпункту 1 пункту 245 глави 34 розділу IV Положення № 183 Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензії кредитній спілці у зв’язку з невиконанням кредитною спілкою рішення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BB0000

Дійсний до: 08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш

від 24.12.2024 18:44

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.

Анулювання КС “НАША ДОВІРА” ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг обґрунтовується таким.

Невиконання КС “НАША ДОВІРА” рішень Комітету № 21/1004-рк та № 21/1276-рк у частині вжиття заходів, спрямованих на усунення порушення законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме: неподання КС “НАША ДОВІРА” до Національного банку України звітності та звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік перешкоджає Національному банку України належним чином здійснювати нагляд за діяльністю КС “НАША ДОВІРА” з урахуванням ризик-орієнтованого підходу в межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, іншими законами України.

Крім того, неподання КС “НАША ДОВІРА” до Національного банку України звітності та звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік не дає змоги Національному банку України перевірити стан дотримання КС “НАША ДОВІРА” значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, а також наявність ризиків у діяльності КС “НАША ДОВІРА”, які можуть негативно впливати на фінансовий стан КС “НАША ДОВІРА”.

Також невиконання КС “НАША ДОВІРА” вимоги Національного банку України щодо надання інформації та документів свідчить про низький ступінь відповідальності КС “НАША ДОВІРА” та те, що КС “НАША ДОВІРА” не має наміру забезпечити належний рівень співпраці з Національним банком України та дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

Відповідно до частини третьої статті 59 Закону про кредитні спілки Національний банк України, за умови відсутності в кредитній спілці 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 анулювання ліцензії кредитної спілки з підстав, передбачених пунктами 5-14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.

КС “НАША ДОВІРА” мала ліцензію на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, видану згідно з рішенням члена Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України – директора департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур від 18.07.2011 № 2174-Л, схваленим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 21 липня



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BB0000

Дійсний до: 08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш

від 24.12.2024 18:44

2011 року № 456, із строком дії три роки на період з 21.07.2011 до 21.07.2014. Отже, строк дії зазначеної ліцензії закінчився та вона набула статусу недійсної ліцензії.

Згідно з поданою до Національного банку України звітністю за 2021 рік (остання подана звітність КС “НАША ДОВІРА”) станом на 01.01.2022 у КС “НАША ДОВІРА” відсутні зобов’язання за договорами про надання фінансових послуг.

Станом на дату прийняття цього рішення КС “НАША ДОВІРА” має спрощену ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання коштів та банківських металів у кредит та, відповідно, у неї відсутні зобов’язання за договорами про надання фінансових послуг.

Керуючись пунктом 11 частини другої статті 46, пунктом 6 частини першої статті 58, частиною третьою статті 59 Закону 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 “НАША ДОВІРА” (ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 36571913; місцезнаходження: Україна, 63707, Харківська обл., Куп’янський р-н., м. Куп’янськ, Торговельний центр “Голд”, мікрорайон Ювілейний) ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки з правом надання коштів та банківських металів у кредит.

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

3. Встановити факт відсутності в КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “НАША ДОВІРА” 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 “НАША ДОВІРА”.

5. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло Федоренко):

1) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BB0000

Дійсний до: 08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рпш

від 24.12.2024 18:44

дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надіслати це рішення КРЕДИТНІЙ СПІЛЦІ “НАША ДОВІРА” в порядку, визначеному в пункті 484 глави 65 розділу XI Положення № 183;

2) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити надання інформації про оприлюднення повного тексту цього рішення для опублікування в газетах “Голос України” або “Урядовий кур’єр”.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директорів Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Михайла Федоренка, Департаменту ліцензування Дар’ю Софіну, Юридичного департаменту Олександра Зиму.

7. Рішення набирає чинності з 25 грудня 2024 року та може бути оскаржене протягом шести місяців з 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 Національного банку України про застосування заходу впливу не зупиняє його виконання.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 21



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000006C1B000048BV0000

Дійсний до:08.10.2026 15:26:24

Національний банк України



446-рш
від 24.12.2024 18:44