



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

Київ

Про застосування до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “АЛЬЯНС”  
заходу впливу у вигляді обмеження окремого виду фінансових послуг,  
що надається кредитною спілкою

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 10.10.2024 № В/21-0001/126803, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “АЛЬЯНС” [ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 26217027; місцезнаходження: Україна, 31100, Хмельницька область, місто Старокостянтинів, вулиця Попова, будинок 15] (далі – КС “АЛЬЯНС”), 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) Регулятор 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.

Відповідно до частини другої 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.

За результатами аналізу даних звітності за II квартал та липень 2024 року, поданих КС “АЛЬЯНС” до Національного банку України через вебпортал



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1435-рк

від 21.10.2024 21:54

<https://portal.bank.gov.ua> Національного банку України 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), у вигляді файлів з показниками звітності та проведених розрахунків пруденційних нормативів Національним банком України, встановлено недотримання КС “АЛЪЯНС” нормативного значення нормативу кредитного ризику (К3): співвідношення загальної суми залишку зобов’язань перед КС “АЛЪЯНС” за кредитними договорами всіх пов’язаних з КС “АЛЪЯНС” осіб і капіталу КС “АЛЪЯНС” станом на 01.07.2024 становило 74,29 %, станом на 01.08.2024 – 79,61 %, при нормативному значенні не більше ніж 25%, встановленому у пункті 6 розділу I додатку 1 до Постанови № 14.

Таким чином, КС “АЛЪЯНС” порушила вимогу 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, пункту 12 розділу III Положення про здійснення безвізного 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 листом від 06.09.2024 № 21-0011/67664 (далі – Вимога) вимагав від КС “АЛЪЯНС” протягом 3 (трьох) робочих днів з дня направлення Вимоги надати Національному банку України у формі та спосіб, з дотриманням інших вимог, що визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення № 162 інформацію / пояснення / документи та/або їх копії щодо недотримання КС “АЛЪЯНС” нормативного значення нормативу кредитного ризику (К3).

Вимогу надіслано на електронну адресу КС “АЛЪЯНС” [ksaljans@gmail.com](mailto:ksaljans@gmail.com) для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 06.09.2024).

КС “АЛЪЯНС” у відповідь на Вимогу листом від 11.09.2024 № 62 до Національного банку України надано пояснення від 11.09.2024 № 61, згідно з якими, зокрема: *“Кредитна спілка порушила вимоги пункту 182 глави 14 розділу II Положення № 199 та пункту 6 розділу I додатку 1 до Постанови № 14. Кредитна спілка провела розмову із пов’язаними особами про як найшвидший термін погашення заборгованості за кредитами даних пов’язаних осіб. Кредитна спілка узгодила нові більш стислі графіки погашення кредитної заборгованості за кредитами пов’язаних осіб та враховуючи дані графіки зробила попередній розрахунок нормативу кредитного ризику (К3), з якого видно що даний норматив буде виконано до 01.07.2025 року”*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1435-рк

від 21.10.2024 21:54

Разом з тим, такі пояснення КС “АЛЬЯНС” не містять належного обґрунтування неможливості дотримання КС “АЛЬЯНС” нормативного значення нормативу кредитного ризику (КЗ).

Станом на дату прийняття цього рішення КС “АЛЬЯНС” не подано до Національного банку України повідомлення про самостійне усунення КС “АЛЬЯНС” виявленого порушення з інформацією про заходи, вжиті для усунення порушення, та документами (їх копіями), що підтверджують усунення порушення щодо недотримання нормативу кредитного ризику (КЗ), що з урахуванням пункту 19 глави 6 розділу II 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), свідчить про його неусунення.

Факт порушення КС “АЛЬЯНС” зазначеної вимоги законодавства України, що регулює діяльність на ринку фінансових послуг, зафіксовано в Довідці про порушення від 24.09.2024 № В21-0011/118317.

Національний банк України відповідно до пункту 6 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки, підпункту 6 пункту 149 глави 23 розділу IV, пункту 192 глави 29 розділу IV Положення № 183 має право застосувати до кредитних спілок захід впливу у вигляді обмеження окремого виду фінансових послуг, що надається кредитною спілкою.

Згідно з частиною першою статті 43 Закону про кредитні спілки Регулятор 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, цього Закону та нормативно-правових актів Регулятора.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1435-рк

від 21.10.2024 21:54

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 Регулятором; оцінки можливих негативних наслідків для членів кредитної спілки, її клієнтів, інших кредиторів або для фінансової стабільності.

Застосування до КС “АЛЬЯНС”, яка станом на 01.09.2024 відповідно до даних звітності за серпень 2024 року мала у наявності активи в обсязі 3 017 тис. грн та заборгованість за вкладками (депозитами) членів кредитної спілки в обсязі 2 003 тис. грн, обраного заходу впливу обґрунтовано тим, що недотримання КС “АЛЬЯНС” нормативу кредитного ризику (КЗ) свідчить про надмірну концентрацію кредитного ризику за операціями з пов’язаними з КС “АЛЬЯНС” особами, що може негативно вплинути на виконання КС “АЛЬЯНС” зобов’язань за вкладками (депозитами).

Керуючись пунктом 6 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки, підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 6 пункту 149 глави 23 та пунктом 192 глави 29 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 рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш), Комітет вирішив:

1. Застосувати до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “АЛЬЯНС” (код за ЄДР 26217027; місцезнаходження: Україна, 31100, Хмельницька область, місто Старокостянтинів, вулиця Попова, будинок 15) захід впливу у вигляді обмеження окремого виду фінансових послуг, що надається кредитною спілкою на підставі стандартної ліцензії, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит пов’язаним з КС “АЛЬЯНС” особам в частині укладення нових договорів кредиту з пов’язаними з КС “АЛЬЯНС” особами, продовження строку дії укладених кредитних договорів з пов’язаними з КС “АЛЬЯНС” особами, унесення змін до укладених кредитних договорів з пов’язаними з КС “АЛЬЯНС” особами, які призводять до збільшення зобов’язань за такими договорами, до 31 січня 2025 року.

Попереджаємо, що в разі допущення в подальшому порушень, аналогічних виявленому, невиконання цього рішення або невиконання вимог, передбачених пунктом 199 глави 29 розділу IV Положення № 183, Національний банк України розглядатиме питання щодо застосування до КС “АЛЬЯНС” інших заходів впливу відповідно до Закону про кредитні спілки.

2. Департаменту ліцензування (Дар’я СОФІНА) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1435-рк

від 21.10.2024 21:54

запису про обмеження окремого виду фінансових послуг, 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 КС “АЛЬЯНС” 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 Михайла Федоренка.

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



21/1435-рк  
від 21.10.2024 21:54