



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 небанківськими надавачами фінансових послуг від 30.05.2025 № В/21-0001/68756, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ АЛЬЯНС” [ідентифікаційний код юридичної особи 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”), яка здійснює діяльність на підставі стандартної ліцензії, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) зазначає таке.

За результатами аналізу даних звітності за січень та лютий 2025 року, поданих КС “АЛЬЯНС” до Національного банку України через вебпортал <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) (далі – Правила №123), у вигляді файлів з показниками звітності, Національним банком України виявлено наступне:

недотримання КС “АЛЬЯНС” нормативного значення нормативу максимального розміру кредитного ризику (НЗ). Так, співвідношення суми залишку всіх зобов'язань одного члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки та всіх фінансових зобов'язань, наданих КС “АЛЬЯНС” таким членам або іншій кредитній спілці, і регулятивного капіталу на звітну дату 01.02.2025 становило 55,20 %, на звітну дату 01.03.2025 – 47,92 % при



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49

нормативному значенні не більше ніж 20 %, встановленому у підпункті 1 пункту 64 глави 9 розділу III Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 (зі змінами) (далі – Положення № 14);

недотримання КС “АЛЪЯНС” нормативного значення нормативу великих кредитних ризиків (Н4). Так, співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків та регулятивного капіталу КС “АЛЪЯНС” на звітну дату 01.02.2025 становило 441,04 %, на звітну дату 01.03.2025 – 353,20 % при нормативному значенні не більше ніж 200 %, встановленому у пункті 70 глави 10 розділу III Положення № 14.

Крім того, КС “АЛЪЯНС” листом від 18.04.2025 № 34 подала до Національного банку України інформацію про порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), з порушенням строків, передбачених у пункті 5 частини третьої статті 32 Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки).

Таким чином, КС “АЛЪЯНС” порушено вимоги законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме: підпункту 1 пункту 64 глави 9 та пункту 70 глави 10 розділу III Положення № 14, частини другої статті 38 Закону про кредитні спілки.

Зважаючи на викладене вище, Національний банк України листом від 16.04.2025 № 21-0007/29271 (далі – Вимога), вимагав від КС “АЛЪЯНС” протягом 3 (трьох) робочих днів з дня направлення Вимоги, надати Національному банку України у формі та способом, та з дотриманням інших вимог, що визначені у пунктах 16, 17, 19-22 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, інформацію/пояснення щодо обставин та причин виникнення порушення вказаних нормативів, а також щодо причин неподання КС “АЛЪЯНС” повідомлення про порушення пруденційних нормативів протягом січня - лютого 2025 року.

Вимогу було надіслано 17.04.2025 на офіційну електронну адресу КС “АЛЪЯНС” ksaljans@gmail.com, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 17.04.2025).

У відповідь на Вимогу КС “АЛЪЯНС” надала до Національного банку України пояснення листом від 21.04.2025 № 35 (вх. від 23.04.2025 № 283/39959), у якому зазначено зокрема таке: *“кредит з залишком суми станом на 01.03.2025 року – 268 326,21 грн. було видано в 09.07.2019 році. Позичальник за даним кредитом є військовослужбовець, який проходить службу на території Донецької області. 15.04.2025 року кредитної спілкою було проведено*



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49

телефонну розмову з даним позичальником, та узгодження графік погашення даного кредиту до 31.12.2025 року. ”.

Також КС “АЛЬЯНС” у Листі вказала, що “Кредитна спілка «Альянс» просить надати термін для усунення порушення (виконання нормативів НЗ та Н4) до 01.01.2026 року”.

Такі пояснення КС “АЛЬЯНС” підтверджують факт визнання КС “АЛЬЯНС” недотримання нормативного значення нормативу максимального розміру кредитного ризику (НЗ) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4), а також намір усунути таке порушення.

Відповідно до частини першої статті 38 Закону про кредитні спілки Національний банк України 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.

Згідно з вимогами частини другої статті 38 Закону про кредитні спілки, кредитні спілки зобов’язані дотримуватися пруденційних нормативів.

Відповідно до пункту 182 глави 14 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) 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.

Відповідно до підпункту 3 пункту 2 Постанови № 14, кредитні спілки починаючи з 01 січня 2025 року мають дотримуватися пруденційних вимог згідно з вимогами Положення № 14.

Факт порушення КС “АЛЬЯНС” зазначених вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зафіксовано у довідці про порушення від 06.05.2025 № В/21-0012/58184 (далі – Довідка).

Довідку було надіслано на електронну адресу КС “АЛЬЯНС” ksaljans@gmail.com для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 07.05.2025).

Також, Національний банк України листом від 07.05.2025 № 21-0012/35062 (далі – Повідомлення) надіслав КС “АЛЬЯНС” повідомлення про початок адміністративного провадження із зазначенням прав та обов’язків КС “АЛЬЯНС”, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі (Повідомлення доставлено 07.05.2025). Станом на дату



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49

прийняття цього рішення, пояснення/заперечення щодо довідки про порушення від КС “АЛБЯНС” до Національного банку України не надходили.

Станом на дату прийняття цього рішення КС “АЛБЯНС” порушення не усунуто, про що свідчать дані звітності за квітень 2025 року, подані КС “АЛБЯНС” до Національного банку України через вебпортал <https://portal.bank.gov.ua> Національного банку України згідно з Правилами № 123, у вигляді файлів з показниками звітності, з яких вбачається, що станом на 01.05.2025 фактичне значення нормативу максимального розміру кредитного ризику (Н3) становить 39,04 %, а фактичне значення нормативу великих кредитних ризиків (Н4) становить 338,61 %.

Також про неусунення порушення свідчить неподання КС “АЛБЯНС” у відповідність до 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), до Національного банку України інформації та підтверджуючих документів щодо виконання КС “АЛБЯНС” нормативу максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4).

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

Згідно з частиною першою статті 43 Закону про кредитні спілки Національний банк України у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю кредитних спілок із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Закону про кредитні спілки та нормативно-правових актів Національного банку України.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк

від 09.06.2025 19:49

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

Застосування до КС “АЛЬЯНС”, яка станом на 01.05.2025 відповідно до даних звітності за квітень 2025 року, має у наявності активи в обсязі 3 389,90 тис. грн та заборгованість за вкладами (депозитами) членів КС “АЛЬЯНС” в обсязі 2 443,64 тис. грн, заходу 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 членам КС “АЛЬЯНС” щодо:

укладення нових кредитних договорів, внаслідок чого сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищить 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”;

продовження строку дії укладених кредитних договорів, за якими сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищує 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”;

унесення змін до укладених кредитних договорів, внаслідок чого сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищить 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”;

обґрунтовано тим, що недотримання нормативів максимального розміру кредитного ризику (Н3) та великих кредитних ризиків (Н4) свідчить про надмірну концентрацію великих кредитів, а через ризик невиконання членами КС “АЛЬЯНС” своїх зобов’язань за кредитними договорами у розмірі, що перевищує 10 відсотків від регулятивного капіталу, перед КС “АЛЬЯНС” може негативно вплинути на виконання КС “АЛЬЯНС” зобов’язань за вкладами (депозитами).

Застосування до КС “АЛЬЯНС” обраного заходу впливу перешкоджатиме необґрунтованому нарощуванню КС “АЛЬЯНС” кредитів у великих розмірах та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49

подальшому порушенню нормативу максимального розміру кредитного ризику (Н3) та нормативу великих кредитних ризиків (Н4).

Керуючись частинами четвертою – шостою статті 56 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, частиною четвертою статті 2, пунктом 6 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки, підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 6 пункту 149 глави 23 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. Застосувати до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ “АЛЬЯНС” (код за ЄДР 26217027) захід впливу у вигляді обмеження до 31 грудня 2025 року окремого виду фінансових послуг, що надається кредитною спілкою, на підставі стандартної ліцензії, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит членам КС “АЛЬЯНС” в частині укладення нових кредитних договорів, внаслідок чого сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищить 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”; продовження строку дії укладених кредитних договорів, за якими сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищує 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”; унесення змін до укладених кредитних договорів, внаслідок чого сума зобов’язань члена, групи членів КС “АЛЬЯНС” або іншої кредитної спілки перед КС “АЛЬЯНС” перевищить 10 відсотків від регулятивного капіталу КС “АЛЬЯНС”.

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 запису про обмеження окремого виду фінансових послуг, зазначеного у пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

3. Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (Володимир Суханов) протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49

та надіслати його КС “АЛЪЯНС” в порядку та строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI Положення № 183.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг Володимира Суханова.

5. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома КС “АЛЪЯНС” та 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.

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



21/602-рк
від 09.06.2025 19:49