



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні

Відповідно до статей 7, 15, 56, 58, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 33, 34, 37, 38, 41 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою приведення у відповідність до законодавства та врахування особливостей діяльності об’єднаних кредитних спілок, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року №14, що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома кредитних спілок та об’єднаних кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні

1. У розділі II після пункту 15 главу 3 доповнити новим пунктом 15¹ в такій редакції:

“15¹. Кредитні спілки, які є членами об'єднаної кредитної спілки, не вважаються пов'язаними з об'єднаною кредитною спілкою особами при визначенні розміру відвернення, відповідно до підпункту 4 пункту 15 глави 3 розділу II цього Положення.”;

2. У розділі III:

1) у пункті 63 глави 9 абзац другий викласти в наступній редакції:

$$“ H3 = \frac{3+\Phi3}{PK} \cdot 100\%,$$

де 3 – сума залишку всіх зобов'язань за кредитами одного члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки перед кредитною спілкою;”;

2) абзац другий пункту 67 глави 10 викласти в такій редакції:

“Великим кредитним ризиком для кредитної спілки є сума всіх зобов'язань члена, групи членів кредитної спілки або іншої кредитної спілки перед кредитною спілкою та фінансових зобов'язань кредитної спілки щодо таких членів та інших кредитних спілок, значення якої становить 10% і більше від регулятивного капіталу кредитної спілки (далі – великий кредитний ризик).”.

3. У пункті 125 глави 14 розділу IV:

1) у підпункті 1:

слова та цифри “діяльність за результатом останніх 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику, прибуткова” замінити на слова та цифри “накопичений фінансовий результат за останні 12 місяців є додатнім; значення нормативу достатності регулятивного капіталу становить більше 8,4 відсотків”;

слова “динаміка абсолютних і відносних показників фінансової звітності є стабільно позитивною;” виключити;

2) у підпункті 2:

слова та цифри “діяльність за результатом останніх 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику, прибуткова” замінити словами та цифрами “аналіз фінансового стану свідчить про високу спроможність кредитної

спілки обслуговувати заборгованість; норматив достатності регулятивного капіталу не перевищує 8,4 відсотків”;

слова “динаміка абсолютних і відносних показників фінансової звітності є переважно позитивною;” виключити;

3) у підпункті 3:

слова та цифри “діяльність за результатом останніх 12 місяців поспіль, що передують даті оцінки кредитного ризику, має нестабільну динаміку, проте позитивний фінансовий результат є переважаючим” замінити словами “аналіз фінансового стану свідчить, що кредитна спілка загалом спроможна обслуговувати заборгованість”;

слова “динаміка абсолютних і відносних показників фінансової звітності є різноспрямованою;” виключити;

4) підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) клас 4 – фінансовий стан незадовільний: аналіз фінансового стану свідчить, що є ризик неспроможності кредитної спілки обслуговувати заборгованість; кредитна спілка порушує норматив достатності регулятивного капіталу; є випадки порушень установлених Національним банком пруденційних нормативів (інших ніж норматив достатності регулятивного капіталу) протягом останніх 12 місяців, які були усунені (три і більше порушень) або не усунене (одне порушення); звіт суб’єкта аудиторської діяльності містить модифіковану думку із застереженнями; кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить 61–90 днів; є випадки невиконання кредитною спілкою взятих на себе зобов’язань в установлені строки (з вини кредитної спілки);”;

5) підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) клас 5 – фінансовий стан критичний: кредитна спілка порушує норматив достатності регулятивного капіталу; порушуються (два і більше порушень) встановлені Національним банком пруденційні нормативи (інші ніж норматив достатності регулятивного капіталу); звіт суб’єкта аудиторської діяльності містить негативну думку / відмову від висловлення думки або його немає (крім кредитної спілки зі строком діяльності менше ніж один рік); кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить більше 90 днів.”.