



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 177

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 33–35, 37, 38, 41 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України у відповідність до законодавства України 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

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
27 грудня 2024 року № 177

Зміни до Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні

1. Пункт 2 глави 1 розділу I після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) – коефіцієнт, що відображає кількісну ймовірність того, що експозиція під ризиком за фінансовим зобов'язанням, яке обліковується за позабалансовим рахунком, стане балансовою експозицією;”.

2. Главу 3 розділу II після пункту 15 доповнити новим пунктом 15¹ такого змісту:

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

3. У розділі III:

1) у главі 6:

абзац п'ятий пункту 49 викласти в такій редакції:

“ПЗКС – позабалансові зобов'язання кредитної спілки, зважені на коефіцієнт кредитної конверсії (CCF);”;

главу після пункту 49 доповнити новим пунктом 49¹ такого змісту:

“49¹. Кредитна спілка визначає вартість позабалансових зобов'язань з урахуванням наступних коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF) для:

1) зобов'язань з кредитування залежно від терміну дії фінансового інструменту:

до одного року – 0,2;

від одного до трьох років – 0,5;

більше трьох років – 1;

2) гарантії та/або поруки, наданої кредитною спілкою – 1;

3) зобов'язань за договорами кредитних ліній, які не містять безумовне зобов'язання кредитної спілки про надання кредиту або містять безумовне право односторонньої відмови кредитної спілки від видачі кредиту (траншу) – 0.”;

2) абзац четвертий пункту 53 глави 7 викласти в такій редакції:

“ПЗКС – позабалансові зобов'язання кредитної спілки, зважені на коефіцієнт кредитної конверсії (CCF);”;

3) абзац другий пункту 63 глави 9 викласти в такій редакції:

$$“ HЗ = \frac{З+ФЗ}{РК} \cdot 100\%,$$

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

4) 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).”.

4. У главі 14 розділу IV:

1) главу після пункту 115 доповнити двома новими пунктами 115¹, 115² такого змісту:

“115¹. Кредитна спілка під час розрахунку розміру кредитного ризику приймає вартість забезпечення, визначеного в рядку 3 таблиці додатка 3 до цього Положення, за одночасного дотримання таких умов:

1) Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві протягом останніх 12 місяців поспіль дотримується обов'язкових нормативів, визначених Положенням про регулювання діяльності Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 19 серпня 2022 року № 184 (зі змінами);

2) Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві не має невиконаних більше 90 календарних днів зобов'язань за наданими гарантіями;

3) договором між кредитною спілкою та Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві передбачено надання на регулярній основі кредитній спілці інформації, необхідної для оцінки кредитного ризику,

включаючи інформацію, зазначену в підпункті 2 пункту 115¹ глави 14 розділу IV цього Положення.

115². Кредитна спілка визначає дотримання умов, зазначених у пункті 115¹ глави 14 розділу IV цього Положення, на підставі інформації:

1) наданої кредитній спілці Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві відповідно до умов договору між кредитною спілкою та Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;

2) оприлюдненої Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві;

3) отриманої кредитною спілкою з інших відкритих офіційних джерел.”;

2) підпункти 1–5 пункту 125 викласти в такій редакції:

“1) клас 1 – фінансовий стан стійкий:

накопичений фінансовий результат за останні 12 місяців є додатнім;
на звітну дату значення нормативу достатності регулятивного капіталу становить більше 8,4 відсотка;

дотримується установлених Національним банком пруденційних нормативів на звітну дату;

звіт суб’єкта аудиторської діяльності містить немодифіковану думку;

кількість календарних днів прострочення погашення боргу не перевищує семи днів;

2) клас 2 – фінансовий стан добрий:

аналіз фінансового стану свідчить про високу спроможність кредитної спілки обслуговувати заборгованість;

дотримується установлених Національним банком пруденційних нормативів на звітну дату;

звіт суб’єкта аудиторської діяльності містить немодифіковану думку / модифіковану думку із застереженнями;

кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить 8–30 днів;

3) клас 3 – фінансовий стан задовільний:

аналіз фінансового стану свідчить, що кредитна спілка загалом спроможна обслуговувати заборгованість;

дотримується установлених Національним банком пруденційних нормативів на звітну дату, проте є випадки порушень протягом останніх 12 місяців, які були усунені (не більше двох порушень);

звіт суб'єкта аудиторської діяльності містить модифіковану думку із застереженнями;

кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить 31–60 днів;

4) клас 4 – фінансовий стан незадовільний:

аналіз фінансового стану свідчить, що є ризик неспроможності кредитної спілки обслуговувати заборгованість;

на звітну дату кредитна спілка порушує норматив достатності регулятивного капіталу;

є випадки порушень установлених Національним банком пруденційних нормативів (інших ніж норматив достатності регулятивного капіталу) на звітні дати протягом останніх 12 місяців, які були усунені (три і більше порушень) або одне неусунене 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) клас 5 – фінансовий стан критичний:

на звітну дату кредитна спілка порушує норматив достатності регулятивного капіталу;

порушуються (два і більше порушень) установлені 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.”.

5. У додатках:

1) таблицю додатка 3 після рядка 2 доповнити новим рядком 3 такого змісту:

“

1	2	3
3	Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві	0,85

”.

У зв'язку з цим рядки 3–9 уважати відповідно рядками 4–10;

2) у таблиці додатка 4 рядок 1 викласти в такій редакції:
“

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Забезпеченням є предмет іпотеки, гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві								

”.