



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01001, м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

№ _____ На № _____ від _____

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

20.04.2017

м. Київ

№ 1195

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕНЕСІС
ФІНАНС»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕНЕСІС ФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 04.04.2017 № 582/15/4_АП (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕНЕСІС ФІНАНС» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 12, оф. 195, код за ЄДРПОУ 40125944) (далі – Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення Особа _1 (далі – Позичальник) від 07.03.2017 (вх. від 10.03.2017 № Л – 1135 (далі – Звернення) щодо врегулювання відносин із Товариством.

З метою ретельного та об'єктивного розгляду Звернення, Нацкомфінпослуг надіслано до Товариства вимогу про надання документів та інформації від 16.03.2017 № 1696/15-8.

За результатами розгляду Звернення та отриманої відповіді Товариства встановлено наступне.

18.11.2016 між Товариством та Позичальником було укладено договір №_1 (далі - Договір), згідно з умовами якого Товариство надало позику у розмірі 7000,00 грн.

Відповідно до розділу 3 Договору, плата за користування позикою становить 1,9 % за кожен день користування, що становить 693,5 % річних.

Сукупна вартість кредиту становить 9660,00 грн. Розділом 5 Договору визначено, що строк користування кредитом становить 20 календарних днів, термін погашення кредиту - 07.12.2016.

У термін, зазначений у Договорі, а саме до 07.12.2016 Позичальник не виконав умови Договору.

Відповідно до розділу 7 Договору, у випадку порушення (прострочення) Позичальником строку повернення позики та/або оплати відсотків за користування позикою, позичальник додатково, крім процентів за користування позикою за кожен день прострочення сплачує позикодавцеві неустойку у вигляді пені у розмірі 1% від загальної суми позики за кожен день прострочення.

Відповідно до особистої картки Позичальника, станом на 22.03.2017, Позичальником сплачено:

пеня за неналежне виконання умов Договору – 5810,00 грн.;

проценти за користування кредитом – 5940,00 грн.

Крім того, відповідно до інформації, наданої Товариством, заборгованість Позичальника станом на 22.03.2017 складає:

залишок основного боргу – 7000,00 грн.;

залишок боргу за користування кредитом (проценти) – 10685,00 грн.;

залишок боргу по пені – 1540,00 грн.

Отже, враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

частини другої статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка встановлює, що фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист справ споживачів» (далі – Закон), який встановлює, що несправедливим є, зокрема, умови договору про встановлення вимоги щодо сплати споживачем непропорційно великої суми компенсації (понад п'ятдесят відсотків вартості продукції) у разі невиконання ним зобов'язань за договором.

Крім того, перевіркою Договору, а також перевіркою примірника типового договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних та/або залучених коштів, затвердженого рішенням загальних зборів Товариства (протокол № 3 від 01.06.2016), встановлено, що відповідно до пункту 6.6 зазначених договорів, у разі повного або часткового дострокового повернення позики, сума процентів за користування позикою та визначена в пункті 3.2 зазначених договорів, що підлягає сплаті згідно умов цих договорів, залишається незмінною.

Зазначене суперечить вимогам законодавства в частині того, що споживач має право достроково повернути споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат; якщо споживач скористався правом повернення споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних виплат, кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування кредитних зобов'язань споживача у бік їх зменшення. У разі дострокового повернення споживчого кредиту, споживач сплачує відсотки за користування кредитом та вартість всіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

Отже, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

частини другої статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка встановлює, що фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

абзацу першого частини восьмої статті 11 Закону, який встановлює, що споживач має право достроково повернути споживчий кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних виплат;

абзацу другого частини восьмої статті 11 Закону, яким визначено, якщо споживач скористався правом повернення споживчого кредиту шляхом збільшення суми періодичних виплат, встановлених в абзаці першому цієї частини, кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування кредитних зобов'язань споживача у бік їх зменшення;

абзацу третього частини восьмої статті 11 Закону, яким передбачено, що споживач у разі дострокового повернення споживчого кредиту сплачує відсотки за користування кредитом та вартість всіх послуг, пов'язаних з обслуговуванням та погашенням кредиту, за період фактичного користування кредитом.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктами 40 та 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, абзацами першим, сьомим та десятим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 та пунктом 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21, пунктом 4.22, пунктом 4.26 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від

20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України
18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖЕНЕСІС ФІНАНС»** усунути порушення
законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про
усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін
включно до 18.05.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена
Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко