



**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**

25.04.2017

м. Київ

№ 1270

Про застосування заходу впливу до  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ  
КРЕДИТ»

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 «ГЛОБАЛ КРЕДИТ» на ринку фінансових послуг, від 06.04.2017 627/15-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 02175, м. Київ, шосе Харківське, 53; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 02175, м. Київ, шосе Харківське, 53; (код за ЄДРПОУ 38266014) (далі – Товариство),

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення Особи \_1 (далі – Позичальник) (вх. від 10.02.2017 № \* – 606) (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 22.03.2017 № 1873/15-8 (далі – вимога).

За результатами розгляду Звернення та отриманої від Товариства відповіді встановлено наступне.

07.08.2016 між Товариством та Позичальником було укладено договір фінансового кредиту №\_1 (далі – Договір), згідно з умовами якого Позичальнику було надано кредит у розмірі 3000,00 грн. Позичальником не

виконано зобов'язання за Договором, у зв'язку із чим право вимоги за Договором було відступлено, а договірні відносини із Позичальником припинені.

Разом з тим, вимогою Нацкомфінпослуг було зобов'язано Товариство надати примірник кредитного договору, який є чинним на даний час.

Аналізуючи примірник чинного кредитного договору (далі – Кредитний договір), надісланого Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг, який є додатком до Положення «Про надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів та залучених коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ», затвердженого протоколом загальних зборів № 4-П від 30.10.2012, було встановлено, що Кредитний договір не відповідає вимогам законодавства, зокрема: у Кредитному договорі відсутні умови дострокового розірвання договору, що порушує вимоги абзацу десятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», яким передбачено, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються умови дострокового розірвання договору.

У підпункті 4.2.1 Кредитного договору визначено, що позичальник має право достроково сплатити кредит, сплатити кредит частково або в повному обсязі. При цьому, зазначеним підпунктом встановлено, що позичальник має сплатити мінімальне значення плати за користування, яке визначається у процентному значенні від суми кредиту. Наведене суперечить вимогам абзаців другого та третього частини восьмої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», якими визначено, 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, а кредитодавець зобов'язаний здійснити відповідне коригування кредитних зобов'язань споживача у бік їх зменшення.

Крім того, пунктом 7 Кредитного договору передбачено, що всі вимоги, які виникають при виконанні договору підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, що суперечить пункту 14 частини першої статті 6 Закону України «Про третейські суди», який встановлює, що Третейські суди в порядку, передбаченому цим Законом, можуть розглядати будь-які справи, що виникають із цивільних та господарських правовідносин, за винятком справ у спорах щодо захисту прав споживачів, у тому числі споживачів послуг банку (кредитної спілки).

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 другого частини восьмої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів»**, яким визначено, що, 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 України «Про захист прав споживачів»**, 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;

**пункту 6 абзацу четвертого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів»**, який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються умови дострокового розірвання договору;

**пункту 14 частини першої статті 6 Закону України «Про третейські суди»**, який встановлює, що Третейські суди в порядку, передбаченому цим Законом, можуть розглядати будь-які справи, що виникають із цивільних та господарських правовідносин, за винятком справ у спорах щодо захисту прав споживачів, у тому числі споживачів послуг банку (кредитної спілки).

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 «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»** усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про

усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 19.05.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**