



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

25.07.2017

м. Київ

№ 3287

Про анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Товариству з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» (ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМЕРІКАН ФІНАНСІАЛ ГРУП-УКРАЇНА»)

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт про відмову Товариства з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» (ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМЕРІКАН ФІНАНСІАЛ ГРУП-УКРАЇНА») у проведенні перевірки Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20.07.2017 № 1384/15-4/6 (далі – Акт) (місцезнаходження відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29; місцезнаходження відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, буд. 7, корп. 1; код за ЄДРПОУ 38218479) (далі – Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

Згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» (ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМЕРІКАН ФІНАНСІАЛ ГРУП-УКРАЇНА») та оформлення його результатів» від 13.07.2017 № 3179, працівникам департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами Нацкомфінпослуг доручено здійснити позаплановий захід державного нагляду (контролю) щодо Товариства тривалістю 2 робочих дні з 19.07.2017 до 20.07.2017 включно за період з 30.06.2016 до 20.07.2017 включно.

На підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) щодо Товариства від 17.07.2017 № 1/15-4, виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І.В., та погодження Державної регуляторної служби України на проведення позапланового заходу державного нагляду (контролю) щодо Товариства на підставі обґрунтованого звернення фізичної особи про порушення суб'єктом господарювання її законних прав від 02.06.2017 № 3958 інспекційною групою Нацкомфінпослуг 19.07.2017 вжито заходів для проведення позапланової перевірки Товариства за його місцезнаходженням, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29.

Так, 19.07.2017 о 09 годині 30 хвилин інспекційна група Нацкомфінпослуг прибула за місцезнаходженням Товариства: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29, для початку здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) шляхом проведення перевірки на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг щодо надання фінансових послуг на підставі кредитного договору ДАТА_1 НОМЕР_1 за зверненням ОСОБИ_1 (вх. ДАТА_2 НОМЕР_2) про порушення, що спричинило шкоду його правам та законним інтересам.

За вказаною адресою знаходиться двоповерховий будинок. На першому поверсі будинку розташовані: магазин «Оптика», магазин «Пасіка», аптека «ПП ВЕРТЕКС-ПЛЮС», туристична компанія «Гала», банкомат ПАТ КБ «ПриватБанк». На другому поверсі розташовані: громадська спілка «Патріотичні сили Буковини», громадська організація «Громадська люстраційна комісія», редакція газети «Буковинський вісник справедливості», Державна служба з лікарських засобів у Чернівецькій області.

Інспекційною групою Нацкомфінпослуг було опитано працівників зазначених установ, які повідомили, що їм нічого невідомо про Товариство, а також про місцезнаходження його керівника або уповноважених представників.

Особа, уповноважена представляти інтереси Товариства, протягом робочого дня 19.07.2017 не з'явилася.

З метою початку здійснення перевірки інспекційною групою Нацкомфінпослуг надано запити про надання інформації стосовно Товариства, а також його керівника або уповноваженого представника за адресою: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29:

Голові Чернівецької обласної ради від 19.07.2017 № 1/15-4/1 (вх. від 19.07.2017 № 9/1602) (додається);

Департаменту економіки Чернівецької міської ради (оренди) від 19.07.2017 № 1/15-4/2 (вх. від 19.07.2017 № б/н) (додається);

Відкритому акціонерному товариству «Бізнес-центр «Альбатрос» від 19.07.2017 № 1/15-4/3 (вх. від 19.07.2017 № 18) (додається).

20.07.2017 інспекційна група Нацкомфінпослуг повторно прибула за місцезнаходженням Товариства для здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) шляхом проведення перевірки на предмет

дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг. Інспекційною групою повторно було проведено пошук Товариства, його керівника чи уповноваженої особи на вулиці Головні, буд. 29.

Особа, уповноважена представляти інтереси Товариства, протягом робочого дня 20.07.2017 знову не з'явилася.

Листом від 19.07.2017 № 137 (додається) Відкритим акціонерним товариством «Бізнес-центр «Альбатрос», що є власником будівель, які знаходяться за адресою: м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29, було повідомлено інспекційну групу, що відомості стосовно Товариства, а також його керівника або уповноважених представників за місцезнаходженням: 58000, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Головна, буд. 29, відсутні. Договори оренди або суборенди Відкритим акціонерним товариством «Бізнес-центр «Альбатрос» із Товариством не уклалися.

Листом Чернівецької обласної ради від 20.07.2017 № 01.16/09-592 (додається) інспекційну групу було повідомлено, що Чернівецька обласна рада також не уклала із Товариством договорів оренди (суборенди) нерухомого майна спільної власності територіальних громад області за адресою: вул. Головна, 29 в м. Чернівцях.

Листом від 20.07.2017 № 02/01-17/1211 (додається) Департаментом економіки Чернівецької міської ради було повідомлено інспекційну групу Нацкомфінпослуг, що станом на 19.07.2017 в департаменті економіки Чернівецької міської ради не обліковуються договори оренди на приміщення по вул. Головна, 29, зокрема із Товариством. Разом з тим, департамент економіки не володіє жодною запитуваною інформацією щодо Товариства.

Отже, зазначені факти підтверджують відсутність протягом першого та другого днів перевірки за зареєстрованим місцезнаходженням Товариства особи, уповноваженої представляти інтереси Товариства на час проведення перевірки, що відповідно до пункту 8 частини другої статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», свідчить про відмову Товариства у проведенні перевірки Нацкомфінпослуг та є підставою для анулювання ліцензії.

Враховуючи вищевикладене та керуючись статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пунктом 8 частини другої, частиною восьмою статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктом 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, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Анулювати Товариству з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» (ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АМЕРІКАН ФІНАНСІАЛ ГРУП-УКРАЇНА») ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що видана розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.01.2013 № 186 та переоформлена розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163.

2. Це розпорядження набирає чинності через тридцять календарних днів з дня його прийняття, а саме з 25.08.2017.

3. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити:

повідомлення Товариства про прийняте рішення та щодо порядку подальшого провадження господарської діяльності Товариством з надання фінансових послуг у зв'язку з анулюванням відповідної ліцензії;

внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про анулювання ліцензії не пізніше наступного дня за днем набрання розпорядженням чинності.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії протягом трьох робочих днів після прийняття рішення оприлюднити прийняте рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

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

Голова Комісії

І. Пашко