



**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

21.02.2017

м. Київ

№ 335

Про закриття справи про порушення кредитною спілкою “СОЮЗ-ДНІПРО” законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг

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 кредитною спілкою “СОЮЗ-ДНІПРО” на ринку фінансових послуг, від 27.01.2017 № 87/15-4/15 (місцезнаходження кредитної спілки “СОЮЗ-ДНІПРО” відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 49000, м. Дніпро, вул. Карла Лібкнехта, буд. 49, код за ЄДРПОУ 33274256) (далі – Спілка),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами розгляду звернення члена Спілки, (вх. № від), а також документів та інформації, наданих Спілкою на вимогу Нацкомфінпослуг листом від № (вх. № від) встановлено, що кредитний договір від 09.07.2013 № 1807/13 (далі – Договір) не відповідає вимогам законодавства про фінансові послуги, а саме:

1. У Договорі не зазначена річна відсоткова ставка за кредитом.

Отже, Спілкою 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;

абзац дев'ятий частини четвертої статті 11 Закону України “Про захист прав споживачів”, який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначається річна відсоткова ставка за кредитом.

2. У Договорі відсутній детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг, пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

Отже, Спілкою 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;

абзац шостий частини четвертої статті 11 Закону України “Про захист справ споживачів”, який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначається детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

3. Рішенням спостережної ради Спілки (протокол від 29.05.2012 № 8/12) затверджено, зокрема, примірний кредитний договір.

Зазначений примірний кредитний договір (далі – примірний договір) використовується Спілкою при укладенні договорів зі споживачами фінансових послуг по теперішній час.

При перевірці примірного договору, затвердженого рішенням спостережної ради Спілки (протокол від 29.05.2012 № 8/12), встановлено, що він не відповідає вимогам законодавства, а саме не містить річної відсоткової ставки за кредитом.

Отже, Спілкою 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;

абзац дев'ятий частини четвертої статті 11 Закону України “Про захист прав споживачів”, який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначається річна відсоткова ставка за кредитом.

4. У примірному договорі відсутній детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг,

пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

Отже, Спілкою 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;

абзац шостий частини четвертої статті 11 Закону України “Про захист справ споживачів”, який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначається детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

В той же час слід зазначити, що відповідно до інформації (усні та письмові пояснення (лист Спілки від 20.02.2017 № 370/17, вх. № 1145/КУ від 21.02.2017)) наданої головою правління Спілки Гягяєвою А. О. під час розгляду 21.02.2017 справи про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені кредитною спілкою “СОЮЗ-ДНІПРО” на ринку фінансових послуг, від 27.01.2017 № 87/15-4/15, встановлено, що Спілкою самостійно усунуто вищевказані порушення.

Так, відповідно до пояснень, Спілка уклала з гр. Особа_1 14.02.2017 додатковий договір № 1 до кредитного договору від 09.07.2013 № 1807/13, у якому зазначена річна відсоткова ставка за кредитом та детальний розпис сукупної вартості кредиту.

Крім того, рішенням спостережної ради Спілки (протокол від 29.08.2014 № 8/14) затверджено нову редакцію положення про фінансові послуги кредитної спілки “СОЮЗ-ДНІПРО” та примірний кредитний договір, який використовується Спілкою при укладенні договорів зі споживачами фінансових послуг по теперішній час. Зазначений примірний договір містить річну відсоткову ставку за кредитом та детальний розпис сукупної вартості кредиту.

До пояснень Спілки додано копію додаткового договору від 14.02.2017 № 1, укладеного між Спілкою та гр. Особа_1, до кредитного договору від 09.07.2013 № 1807/13, у якому зазначена річна відсоткова ставка за кредитом та детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов'язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

Також до пояснень додано копію нової редакції положення про фінансові послуги кредитної спілки “СОЮЗ-ДНІПРО”, затвердженого рішенням спостережної ради Спілки (протокол від 29.08.2014 № 8/14), та примірний кредитний договір. Зазначений примірний договір містить річну відсоткову ставку за кредитом та детальний розпис сукупної вартості кредиту для споживача (у процентному значенні та грошовому виразі), з урахуванням відсоткової ставки за кредитом та вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо), пов’язаних з одержанням, обслуговуванням, погашенням кредиту та укладанням договору про надання споживчого кредиту.

Абзацом дванадцятим пункту 4.4 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 (далі – Положення № 2319), встановлено, що справу про правопорушення не може бути порушено, а наявна в провадженні справа про правопорушення підлягає закриттю в разі, якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування заходів впливу, крім випадків, передбачених статтями 41 і 43 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

На підставі абзацу дванадцятого пункту 4.4 та абзацу третього пункту 4.21 розділу IV Положення № 2319, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

Закрити справу про порушення кредитною спілкою “СОЮЗ-ДНІПРО” законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені кредитною спілкою “СОЮЗ-ДНІПРО” на ринку фінансових послуг, від 27.01.2017 № 87/15-4/15 у зв’язку із самостійним усуненням порушень та їх наслідків до застосування заходу впливу Нацкомфінпослуг.

Голова Комісії

І. Пашко