



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

14.03.2017

м. Київ

№ 543

Про усунення Товариством з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» порушень вимог законодавства про фінансові послуги

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 «ММК-Україна» на ринку фінансових послуг, від 23.02.2017 № 164/15-4/15 (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «ММК-Україна» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, буд. 7, корпус 1, код за ЄДРПОУ 38218479) (далі – Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами розгляду звернення ОСОБА_1 від 04.01.2017 (вх. НОМЕР_2 від ДАТА_2) та доданих до нього документів, а також документів та інформації, наданих Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг листом від 15.02.2017 № 15/02-2 (вх. № 889/КУ від 15.02.2017), встановлено наступне.

1. Товариством у відношенні ОСОБА_1 застосовано непропорційно велику суму компенсації (понад п'ятдесят відсотків від вартості кредиту) за неналежне виконання зобов'язань за кредитним договором від ДАТА_3 НОМЕР_3 (далі – Договір) (сума кредиту 1 200,00 грн.).

Так, за несвоєчасне повернення кредиту та несвоєчасну сплату процентів за користування кредитом ОСОБА_1 нараховано пеню у розмірі 28 008,00 грн. та застосовано штраф у розмірі 150,00 грн.

Відповідно до інформаційної довідки від 15.02.2017 № 15/02-1 заборгованість ОСОБА_1 за Договором становить:

розмір неповернутого кредиту – 1 200,00 грн.;

розмір несплачених процентів за користування кредитом – 1 640,00 грн.;

розмір пені – 28 008,00 грн.;

штраф – 150, 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 прав споживачів», 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.

2. Крім того, перевіркою Договору встановлено, що він не відповідає вимогам законодавства, в частині відсутності умов дострокового розірвання договору, що є порушенням вимог абзацу десятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів».

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;

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

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 № 1070/2011, 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 «ММК-Україна» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 04.04.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко