



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

16.03.2017

м. Київ

№ 561

Про усунення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС» 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 «ІНФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 28.02.2017 № 183/15-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 41, код за ЄДРПОУ 39083990) (далі – Товариство),

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення ОСОБА\_1 від 11.01.2017 (вх. від ДАТА\_2 НОМЕР\_2) щодо врегулювання відносин із Товариством.

З метою ретельного та об'єктивного розгляду даного звернення Нацкомфінпослуг було надіслано до Товариства вимоги про надання інформації та документів від 20.01.2017 № 414/15-8 та від 10.02.2017 № 844/15-8.

За результатами розгляду звернення ОСОБА\_1, а також документів та інформації, наданих Товариством на вимоги Нацкомфінпослуг листами Товариства від 13.02.2017 № 81 (вх. від 13.02.2017 № 773/КУ), від 17.02.2017 № 83 (вх. від 20.02.2017 № 1023/КУ) та від 24.02.2017 № 84 (вх. від 24.02.2017 № 1233/КУ), встановлено таке.

1. Між ОСОБА\_1 та Товариством було укладено договір фінансового кредиту від ДАТА\_3 НОМЕР\_3 (далі – Договір).

Згідно з пунктом 1.2 розділу 1 Договору, фінансовий кредит був наданий у вигляді відновлювальної кредитної лінії окремими частинами

(траншами) в межах строку дії Договору – 36 календарних місяців з дня підписання Договору з остаточним терміном повернення не пізніше 18.07.2019.

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 14.07.2016, яка є невід'ємною частиною Договору (підпункт 3.1 розділу 3 Договору), ОСОБА\_1 18.07.2016 було надано перший транш за Договором у сумі 1250,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

29.07.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (1250,00 грн.) та нараховані відсотки (240,63 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 31.07.2016, ОСОБА\_1 31.07.2016 було надано другий транш за Договором в сумі 2500,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

01.08.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (2500,00 грн.) та нараховані відсотки (43,75 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 04.08.2016, ОСОБА\_1 04.08.2016 було надано третій транш за Договором в сумі 4250,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

30.08.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (4250,00 грн.) та нараховані відсотки (1933,75 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 31.08.2016, ОСОБА\_1 31.08.2016 було надано четвертий транш за Договором в сумі 3500,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

31.08.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (3500,00 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 31.08.2016, ОСОБА\_1 31.08.2016 було надано п'ятий транш за Договором в сумі 2000,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

08.09.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (2000,00 грн.) та нараховані відсотки (280,00 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 11.09.2016, ОСОБА\_1 11.09.2016 було надано шостий транш за Договором в сумі 1250,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

14.09.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства суму кредиту (1250,00 грн.) та нараховані відсотки (65,63 грн.).

Відповідно до Заявки на отримання кредиту від 14.09.2016, ОСОБА\_1 14.09.2016 було надано сьомий транш за Договором в сумі 5000,00 грн. з відсотковою ставкою 1,75 % за один календарний день на строк 30 днів.

У визначений термін, а саме до 14.10.2016, ОСОБА\_1 не виконав умови Договору – вчасно не повернув отримані кредитні кошти та не сплатив відсотки за користування кредитом.

У зв'язку з вищезазначеним, Товариством було нараховано пеню в розмірі 2578,84 грн. (1,75 % від несвоєчасно сплаченої суми (кредиту та відсотків) за один день прострочення).

Крім того, Товариством було нараховано комісію за продовження дії користування сьомим кредитним траншем у розмірі 150,00 грн.

При цьому, умовами Договору не передбачено нарахування пені у разі невиконання позичальником зобов'язань за договором, а також не визначено розмір комісії за продовження дії користування кредитним траншем.

15.10.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства нараховані відсотки (2914,34 грн.).

30.11.2016 ОСОБА\_1 було сплачено на рахунок Товариства грошові кошти у сумі 11552,00 грн. (сума кредиту – 5000,00 грн., нараховані відсотки – 4025,00 грн. та пеню – 2527,00 грн.).

Таким чином, Товариством порушено вимоги абзацу другого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», яким встановлено, що споживач не зобов'язаний сплачувати кредитодавцеві будь-які збори, відсотки комісії або інші вартісні елементи кредиту, що не були зазначені у договорі.

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 четвертої статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів» (далі – Закон)**, яким встановлено, що споживач не зобов'язаний сплачувати кредитодавцеві будь-які збори, відсотки комісії або інші вартісні елементи кредиту, що не були зазначені у договорі.

2. У Договорі не зазначено річної відсоткової ставки за кредитом та права дострокового повернення кредиту.

Зазначене є порушенням вимог абзацу восьмого та дев'ятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист справ споживачів» в частині того, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються, зокрема право дострокового повернення кредиту; річна відсоткова ставка за 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 восьмого та дев'ятого частини четвертої статті 11 Закону,** якими встановлено, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються, зокрема право дострокового повернення кредиту та річна відсоткова ставка за кредитом.

3. У Договорі не зазначено умови дострокового розірвання договору, що є порушенням вимог абзацу десятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист справ споживачів» в частині того, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються, зокрема умови дострокового розірвання договору.

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 десятого частини четвертої статті 11 Закону,** яким встановлено, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначаються, зокрема умови дострокового розірвання договору.

Реченням другим пункту 1.5 розділу 1 Договору визначено, що дія цього Договору може бути достроково припинена за ініціативою будь-якої із сторін шляхом письмового повідомлення іншої сторони та при умові відсутності зобов'язань між сторонами.

Зазначене спростовує порушення Товариством вимог законодавства, зазначених у пункті 3 цього розпорядження.

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 4.4, 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 «ІНФІНАНС»** усунути порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені у пункті 1 вступної частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 06.04.2017.

2. Зобов'язати **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС»** вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушень, зазначених у пункті 2 вступної частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 06.04.2017.

3. Закрити справу про правопорушення **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС»** вимог законодавства про фінансові послуги, в частині порушень, зазначених у пункті 3 вступної частини цього розпорядження, у зв'язку з недоведенням факту вчинення порушення.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**