



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

23.03.2017

м. Київ

№ 680

Про усунення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС» 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 «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 09.03.2017 № 228/15-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 01135, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 101, оф. 601, код за ЄДРПОУ 37615055) (далі – Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення Особа_1 (вх. від 11.01.2017 № * - 107) (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 20.01.2017 № 422/15-8.

За результатами розгляду Звернення та отриманої відповіді Товариства встановлено наступне.

21.12.2016 між Товариством та Особа_1 (далі – Позичальник) було укладено кредитний договір №_1, згідно з умовами якого Позичальнику було надано кредит у розмірі 5000,00 грн. Позичальником було повністю виконано

умови зазначеного кредитного договору та припинено договірні відносини із Товариством.

Разом з тим, за результатами розгляду наданих Товариством документів на вимогу Нацкомфінпослуг було виявлено порушення вимог законодавства про фінансові послуги, вчинені Товариством, зокрема: у договорі відсутня річна відсоткова ставка, умови дострокового розірвання договору. Крім того, кредитним договором визначено, що всі вимоги, які виникають при виконанні договору підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків.

У зв'язку із зазначеним, Нацкомфінпослуг було надіслано додаткову вимогу щодо надання інформації та документів від 28.02.2017 № 1331/15-8 з метою отримання примірника кредитного договору, який є чинний на даний час.

Товариство листом від 02.03.2017 № 70 (вх. від 02.03.2017 № 1375/КУ) надало примірник діючого кредитного договору (типову форму, затверджену наказом від 19.04.2016 № 15) (далі – Кредитний договір).

За результатами розгляду Кредитного договору було встановлено, що у ньому відсутня річна відсоткова ставка та умови дострокового розірвання договору. Крім того, пунктом 5.1 Кредитного договору встановлено, що всі вимоги, які виникають при виконанні договору або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду. Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення 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 дев'ятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист справ споживачів», який встановлює, що у договорі про надання споживчого кредиту зазначається річна відсоткова ставка за кредитом;

абзацу десятого частини четвертої статті 11 Закону України «Про захист справ 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 № 1070/2011, 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 «БІ ЕЛ ДЖИ МІКРОФІНАНС»** усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 14.04.2017.
2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко