



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

27.04.2017

м. Київ

№ 1336

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ФАКТОРИНГ ПРО»

На підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОРИНГ ПРО» (далі – Товариство) (код за ЄДРПОУ 39030472, місцезнаходження відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 36008, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Ветеринарна, буд. 22; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01013, м. Київ, вул. Баренбойма, буд. 12) від 10.04.2017 № 2723/16, виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І.В., інспекційною групою у складі керівника інспекційної групи начальника інспекційного відділу нагляду за фінансовими компаніями департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями Шеремети В.О. та членів інспекційної групи: заступника начальника відділу пруденційного нагляду за фінансовими компаніями департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями Беспалька Б.В. та головного спеціаліста відділу пруденційного нагляду на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Прута М.О. проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг.

Перевірка проводилася у присутності головного бухгалтера Товариства Каришеної Олени Анатоліївни, юрисконсульта Товариства Пузакова Максима Миколайовича та директора Товариства Хоменко Олени Григорівни.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт, складений за результатами проведення позапланового заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (фінансовою компанією) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг від 25.04.2017 № 894/16-4/2,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства за період з 01.01.2015 по 25.04.2017, встановлено таке:

1. Протягом періоду, що перевірявся, Товариством укладалися договори з Приватним акціонерним товариством «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРЛІ», код ЄДРПОУ 22620565 (далі ПрАТ «СК «ОРЛІ»).

Відповідно до журналу обліку укладених і виконаних договорів про залучення фінансових активів, копій договорів про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення та копій банківських виписок по поточних рахунках Товариства в Публічному акціонерному товаристві «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» № 2600109490 та № 2650609490 між Товариством ПрАТ «СК «ОРЛІ» укладалися договори про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення: № 2-ЗФА від 01.10.2015, № 3-ЗФА від 01.10.2015, № 4-ЗФА від 29.10.2015, № 5-ЗФА від 09.11.2015, № 6-ЗФА від 24.11.2015, № 7-ЗФА від 08.12.2015, № 8-ЗФА від 21.12.2015, № 9-ЗФА від 23.12.2015, № 10-ЗФА від 24.12.2015, № 11-ЗФА від 28.12.2015, № 12-ЗФА від 15.01.2016, № 16-ЗФА від 19.02.2016, № 17-ЗФА від 25.02.2016, № 18-ЗФА від 29.02.2016 та отримувалися по них від ПрАТ «СК «ОРЛІ» фінансові активи.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 2-ЗФА від 01.10.2015, становить 5 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 3-ЗФА від 01.10.2015, становить 30 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів що залучаються Компанією за договором № 4-ЗФА від 29.10.2015, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів що залучаються Компанією за договором № 5-ЗФА від 09.11.2015, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 6-ЗФА від 24.11.2015, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 7-ЗФА від 08.12.2015, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 1 додаткової угоди № 1 від 10.12.2015 до договору № 7-ЗФА від 08.12.2015 розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 7-ЗФА від 08.12.2015, становить 18 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 8-ЗФА від 21.12.2015, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 9-ЗФА від 23.12.2015, становить 15 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 10-ЗФА від 24.12.2015, становить 5 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 11-ЗФА від 28.12.2015, становить 20 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 12-ЗФА від 15.01.2016, становить 5 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 16-ЗФА від 19.02.2016, становить 5 000 000 грн.

Відповідно до пункту 1 додаткової угоди № 1 від 10.12.2015 до договору № 16-ЗФА від 19.02.2016 розмір фінансових активів що залучаються Компанією за договором № 16-ЗФА від 19.02.2016 становить 45 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 17-ЗФА від 25.02.2016, становить 10 000 000 грн.

Відповідно до пункту 2.1. договору розмір фінансових активів, що залучаються Компанією за договором № 18-ЗФА від 29.02.2016, становить 45 000 000 грн.

Згідно пункту 3.4 вказаних договорів розмір процентів за користування Компанією залученими фінансовими активами встановлюється в розмірі 3 (три) % річних від розміру залучених фінансових активів.

Відповідно до пункту 7.2 зазначених договорів, договори не тягнуть за собою переходу до Компанії права власності на залучені фінансові активи.

Товариством за зазначеними договорами сплачувалися ПрАТ «СК «ОРЛІ» нараховані проценти та здійснювалося перераховування повернення коштів.

Згідно статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон) фінансові установи в

Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності.

Відповідно до статті 4 Закону, фінансовими вважаються такі послуги:

- 1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 2) довірче управління фінансовими активами;
- 3) діяльність з обміну валют;
- 4) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 5) фінансовий лізинг;
- 6) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 7) надання гарантій та поручительств;
- 8) переказ коштів;
- 9) послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- 10) професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- 11) факторинг;
- 11¹) адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- 12) управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;
- 13) операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- 14) банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Згідно статті 5 Закону, виключне право або інші обмеження щодо надання окремих фінансових послуг встановлюються законами про діяльність відповідної фінансової установи та нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг. Надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа.

Відповідно до статті 1 Закону, кредитна установа - фінансова установа, яка відповідно до закону про діяльність відповідної фінансової установи має право за рахунок залучених коштів надавати фінансові кредити на власний ризик. Фінансовий кредит - кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент. Учасники ринку фінансових послуг - особи, які відповідно до закону мають право надавати фінансові послуги на території України; особи, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг; об'єднання фінансових установ, включені до реєстру саморегульованих організацій, що ведеться органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; споживачі фінансових послуг. Законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть визначатися інші учасники ринків фінансових послуг.

Згідно пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (далі – Положення № 41), фінансова установа має право надавати фінансові послуги після внесення її до Реєстру та отримання Свідоцтва. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу.

Відповідно до Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 № 1515, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.07.2004 за № 933/9532 (далі – Положення № 1515), пряме залучення фінансових активів - цілеспрямована дія фінансової установи щодо отримання фінансових активів від фізичних та/або юридичних осіб; опосередковане залучення фінансових активів - цілеспрямована дія фінансової установи щодо отримання фінансових активів від фізичних та/або юридичних осіб через посередників, а також отримання залишків фінансових активів, які виникли в результаті здійснення звичайної господарської діяльності в інтересах цих осіб.

Згідно розділу 2 Положення № 1515, діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок прямо або опосередковано залучених коштів має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа, і така діяльність не може суміщатись з наданням будь-яких видів фінансових послуг.

Відповідно до статті 7 Закону, у разі якщо відповідно до закону надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, фінансова установа має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій

Згідно зі статтею 34 Закону, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції видає ліцензії для здійснення фінансовими установами: страхової діяльності; діяльності з надання послуг накопичувального пенсійного забезпечення; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів; діяльності з надання будь-яких фінансових послуг, що передбачають пряме або опосередковане залучення фінансових активів від фізичних осіб. Здійснення діяльності, зазначеної у частині першій цієї статті, дозволяється тільки після отримання відповідної ліцензії. Особи, винні у здійсненні діяльності без ліцензії, несуть відповідальність згідно із законами України.

Товариством протягом періоду, що перевіряється, згідно виписки по рахунку Товариства в Публічному акціонерному товаристві «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» № 2600109490, бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017, копій укладених

Товариством договорів, надавалися кредити за рахунок залучених коштів, право на надання яких у Товариства відсутнє, як приклад:

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 26.10.2015 у Товариства складав 54569,84 грн.

26.10.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 1 060 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 3-ЗФА від 01.10.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 100000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 500-ФК від 26.10.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 26.10.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, в Товариства були відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 27.10.2015 у Товариства складав 14473,84 грн.

27.10.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 1 300 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 3-ЗФА від 01.10.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 145000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 501-ФК від 27.10.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 27.10.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 28.10.2015 у Товариства складав 525314,89 грн.

28.10.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 6 000 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 3-ЗФА від 01.10.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 145000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 502-ФК від 28.10.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 28.10.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 29.10.2015 у Товариства складав 1215106,89 грн.

29.10.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 4 800 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 3-ЗФА від 01.10.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 100000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 505-ФК від 29.10.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 29.10.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 04.11.2015 у Товариства складає 5156614,11 грн.

02.11.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 740 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 3-ЗФА від 01.10.2015.

02.11.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 1 235 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 4-ЗФА від 29.10.2015.

03.11.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 7 000 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 4-ЗФА від 29.10.2015.

04.11.2015 перерахувало кошти у сумі 100000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 506-ФК від 04.11.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 04.11.2015, власних коштів, достатніх для надання кредит, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 16.11.2015 у Товариства складав 46628,11 грн.

16.11.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 60000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 5-ЗФА від 09.11.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 50000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 508-ФК від 16.11.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 16.11.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 24.11.2015 у Товариства складав 112375,38 грн.

24.11.2015 Товариство отримало від ПрАТ «СК «ОРЛІ» кошти на суму 3 680 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 5-ЗФА від 09.11.2015 та кошти на суму 520 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 6-ЗФА від 24.11.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 140 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 511-ФК від 16.11.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 24.11.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 09.12.2015 у Товариства складає 2104141,96 грн.

09.12.2015 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на суму 700 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 7-ЗФА від 08.12.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 2 700 000 грн. ТОВ «МХ Консалтинг», код за ЄДРПОУ 34807768 з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 519-ФК від 09.12.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 09.12.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 11.12.2015 у Товариства складав 101996,90 грн.

11.12.2015 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на суму 4 000 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 7-ЗФА від 08.12.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 90 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 520-ФК від 11.12.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 11.12.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 16.12.2015 у Товариства складав 10137,41 грн.

16.12.2015 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на загальну суму 7 070 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 7-ЗФА від 08.12.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 6 000 000 грн. ТОВ КУА Опіка Капітал, код за ЄДРПОУ 33804530 з призначенням платежу надання фінансового кредиту згідно договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 521-ФК від 16.12.2015. Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 16.12.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 17.12.2015 у Товариства складав 765209,84 грн.

17.12.2015 Товариство отримало від ТОВ КУА «Опіка Капітал», код за ЄДРПОУ 33804530 кошти на суму 450 000 грн. з призначенням платежу часткове повернення фінансового кредиту згідно договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 521-ФК від 16.12.2015, тобто кошти, які були видані Товариством за вказаним договором за рахунок залучених коштів. Цього ж дня Товариство перерахувало кошти у сумі 140 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 522-ФК від 17.12.2015 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 17.12.2015, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 29.12.2015 у Товариства складав 4936016,48 грн.

29.12.2015 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на загальну суму 19 000 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 11-ЗФА від 28.12.2015 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 13 506 852 грн. ТОВ «ТРАНСКОМГРУП», код за ЄДРПОУ 39702940 з призначенням платежу надання фінансового кредиту згідно договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 528-фк від 28.12.2015 та кошти у сумі 5 300 000 грн. ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДНІПРОІНМЕД» з призначенням платежу надання фінансового кредиту згідно договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 529-фк від 28.12.2015 і кошти на суму 140 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з

призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 530-ФК від 29.12.2015. Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 29.12.2015, власних коштів, достатніх для надання кредитів, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначені кредити за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 12.01.2016 у Товариства складав 15629,72 грн.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 13.01.2016 у Товариства складав 241081,17 грн.

12.01.2016 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на суму 510 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 11-ЗФА від 28.12.2015 та 13.01.2016 перерахувало кошти у сумі 100 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 532-ФК від 13.01.2016 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 13.01.2016, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 15.01.2016 у Товариства складав 141077,17 грн.

15.01.2016 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на суму 1 440 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 12-ЗФА від 15.01.2016 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 130 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 533-ФК від 15.01.2016 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 15.01.2016, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 18.01.2016 у Товариства складав 1 451 055,17 грн.

18.01.2016 Товариство отримало від Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ОРЛІ» кошти на суму 60 000 грн. згідно договору про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення № 11-ЗФА від 28.12.2016 та цього ж дня перерахувало кошти у сумі 140 000 грн. Шестаку Валерію Андрійовичу з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 534-ФК від 18.01.2016 (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки

Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 18.01.2016, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Відповідно до бухгалтерської довідки про щоденний стан активів за період з 01.01.2015 по 31.03.2017 сукупний залишок коштів на початок 28.01.2016 у Товариства складав 514087,95 грн.

28.01.2016 Товариство отримало від ТОВ «ТРАНСКОМГРУП», код за ЄДРПОУ 39702940 кошти на суму 3 000 000 грн. з призначенням платежу повернення частини фінансового кредиту згідно договору про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів № 528-фк від 28.12.2015, тобто кошти, які були видані Товариством за вказаним договором за рахунок залучених коштів. Цього ж дня Товариство перерахувало кошти у сумі 2 000 000 грн. ТОВ «ЛЛВ-СПОРТ», код ЄДРПОУ 40155696 з призначенням платежу надання фінансового кредиту по договору № 540-ФК від 28.01.2016 про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів (копії договорів додаються). Інші надходження на рахунки Товариства, які б підтверджували наявність, станом на 28.01.2016, власних коштів, достатніх для надання кредиту, у Товариства відсутні. Враховуючи зазначене, Товариством надано зазначений кредит за рахунок залучених коштів.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

частини другої статті 2 Закону, відповідно до якої фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

частини третьої статті 5 Закону, надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа;

частини другої статті 7 Закону, у разі якщо відповідно до закону надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, фінансова установа має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій;

пункту 8 розділу I Положення № 41, якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу;

пункту 2.2 розділу 2 Положення № 1515, діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок прямо або опосередковано залучених коштів має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа, і така діяльність не може суміщатись з наданням будь-яких видів фінансових послуг.

21.09.2016 працівниками Нацкомфінпослуг складено акт про правопорушення, вчинені Товариством на ринку фінансових послуг № 737/16/03-ФК (далі – Акт № 737/16/03-ФК), у якому зазначено про те, що: «За результатами розгляду звітності за IV квартал 2015 р. (вх. від 29.02.2016 № 1151), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній

формах було встановлено, що Товариство за IV квартал 2015 року уклало 39 договорів на суму 38572,9 тис.грн. за видом фінансової послуги «Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів», проте власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 становить 7157 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії.

За результатами розгляду звітності за I квартал 2016 р. (вх. від 28.04.2016 № 3235), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах було встановлено, що Товариство за I квартал 2016 року уклало 31 договір на суму 32734,5 тис.грн. за видом фінансової послуги «Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів», проте власний капітал Товариства станом на 31.03.2016 становить 7196 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії.

За результатами перевірки звітних даних Товариства за II квартал 2016 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг (від 25.07.16 вх. № 5286), було встановлено порушення вимог:

абзацу 5 пункту 5.7 розділу 5 та абзацу 1 пункту 5.8 розділу 5 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 № 27, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 за № 431/9030, (далі – Порядок), в частині порушення вимоги, що інформація в різних формах звітних даних повинна бути порівнюваною та несуперечливою, а саме :

У Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за II квартал 2016 року (додаток 5 до Порядку), розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис.грн.), що є предметом договору факторингу 236198,8 тис.грн. За даними, що зазначені в Довідці

про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (додаток 7 до Порядку) у I розділі (договорів факторингу у тому числі: загальний обсяг (тис.грн.) укладених договорів 117023,3 тис.грн.

За результатами розгляду звітності за II квартал 2016 р. (від 25.07.16 вх. № 5286), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах було встановлено, що Товариство за II квартал 2016 року уклало 31 договір на суму 32911,5 тис.грн. за видом фінансової послуги “Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів”, проте власний капітал Товариства станом на 30.06.2016 становить 7260 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії».

Директором департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатом розгляду справи про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато Актом № 737/16/03-ФК, прийнято 10.10.2016 постанову № 737/16/03/01-ФК про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, якою встановлено, що:

«За результатами перевірки звітних даних Товариства за II квартал 2016 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг (від 25.07.16 вх. № 5286), було встановлено порушення вимог:

абзацу 5 пункту 5.7 розділу 5 та абзацу 1 пункту 5.8 розділу 5 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 № 27, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 за № 431/9030, (далі – Порядок), в частині порушення вимоги, що інформація в різних формах звітних даних повинна бути порівнюваною та несуперечливою, а саме :

У Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за II квартал 2016 року (додаток 5 до Порядку), розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис.грн.), що є предметом договору факторингу 236198,8 тис.грн. За даними, що зазначені в Довідці

про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (додаток 7 до Порядку) у I розділі (договорів факторингу у тому числі: загальний обсяг (тис.грн.) укладених договорів 117023,3 тис.грн.)»

Зазначеною постановою прийнято рішення застосувати до Товариства штрафну санкцію у розмірі 1700 грн. (одна тисяча сімсот гривень).

Окрім вказаної постанови директором департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатом розгляду справи про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато Актом № 737/16/03-ФК прийнято 10.10.2016 рішення № 737/16/03/06-ФК про закриття провадження у справі про правопорушення законодавства про фінансові послуги, яким встановлено, що:

«За результатами розгляду звітності за IV квартал 2015 р. (вх. від 29.02.2016 № 1151), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах було встановлено, що Товариство за IV квартал 2015 року уклало 39 договорів на суму 38572,9 тис.грн. за видом фінансової послуги «Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів», проте власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 становить 7157 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії.

За результатами розгляду звітності за I квартал 2016 р. (вх. від 28.04.2016 № 3235), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах було встановлено, що Товариство за I квартал 2016 року уклало 31 договір на суму 32734,5 тис.грн. за видом фінансової послуги «Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів», проте власний капітал Товариства станом на 31.03.2016 становить 7196 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії.

За результатами розгляду звітності за II квартал 2016 р. (від 25.07.16 вх. № 5286), що надійшла до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній

формах було встановлено, що Товариство за II квартал 2016 року уклало 31 договір на суму 32911,5 тис.грн. за видом фінансової послуги “Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів”, проте власний капітал Товариства станом на 30.06.2016 становить 7260 тис.грн., Оскільки, ліцензія на здійснення подібної діяльності у Товариства відсутня, то це свідчить про порушення:

частини третьої статті 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 в частині надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів без отримання відповідної ліцензії.

Разом з тим, Товариством 10.10.2016 (за вх. № 6183/ФК від 10.10.2016) було надано до Нацкомфінпослуг заперечення. Зазначене свідчить про те, що у Товариства відсутні порушення законодавства, які зазначені у акті про порушення законодавства про фінансові послуги у пункті 1,2 та 4)».

Згідно зазначеного рішення директор департаменту вирішив закрити справу, порушену у відношенні Товариства, за недоведеністю вчинення порушення.

Враховуючи виявлення під час перевірки надання Товариством кредитів за рахунок залучених коштів за період 4 кварталу 2015 року та першого кварталу 2016 року, Товариством листом від 10.10.2016 (за вх. № 6183/ФК від 10.10.2016), при розгляді акта про правопорушення, вчинені Товариством на ринку фінансових послуг № 737/16/03-ФК, до Нацкомфінпослуг надано недостовірну інформацію, яка стала причиною прийняття рішення від 10.10.2016 № 737/16/03/06-ФК про закриття провадження у справі про правопорушення законодавства про фінансові послуги.

2. В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 1 квартал 2015 року, звіту Товариства за 1 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов’язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 1 шт.; кількість укладених договорів за період – 3 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 808,6 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов’язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 3 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов’язання за якими не виконані на початок звітного

періоду – 101 шт.; кількість укладених договорів за період – 256 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 37682 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 357 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 1 шт.; кількість укладених договорів за період – 0 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 0 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 0 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 2 шт.; кількість укладених договорів за період – 3 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 82619,1 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 5 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період 1 квартал 2015 року, звіту Товариства за 1 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне: за період 1 кварталу Товариством укладено 3 шт. договори факторингу з юридичними особами, виконано договорів факторингу 0 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 82619,1 тис. грн., виконано – 0 грн., джерелами фінансування факторингових операцій за звітний період є власні кошти на суму 82619,1 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 1 квартал 2015 року, звіту Товариства за 1 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне: за період 1 кварталу 2015 Товариством укладено 259 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорі кредиту – 3 шт., виконано договорів - 1 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 1 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 38490,6 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту – 808,6 тис. грн., виконано – 13000 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 13000 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики

(кредиту) за звітний період є власні кошти по 259 договорам на суму 38490,6 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2 квартал 2015 року, звіту Товариства за 2 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 3 шт.; кількість укладених договорів за період – 9 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 3296,1 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 12 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 357 шт.; кількість укладених договорів за період – 86 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 11506,6 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 2 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 441 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 5 шт.; кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 189284,9 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 24 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період 2 квартал 2015 року, звіту Товариства за 2 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне: за період 2 кварталу Товариством укладено 19 шт. договорів факторингу з юридичними особами, виконано договорів факторингу 0 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 189284,9 тис. грн., виконано – 0 грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 19 договорам за звітний період є власні кошти на суму 189284,9 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 2 квартал 2015 року, звіту Товариства за 2 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 08.09.2015 (вх. від 08.09.2015), Товариством відображено наступне: за

період 2 кварталу Товариством укладено 95 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 9 шт., виконано договорів - 2 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 0 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 14802,7 тис. грн., виконано – 280 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 3296,1 тис. грн., виконано – 0 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 0 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 95 договорам є власні кошти на суму 14802,7 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 3 квартал 2015 року, звіту Товариства за 3 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 23.10.2015 вих. № 23/10-2015 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 26.10.2015 № 5890), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 12 шт.; кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 64133,8 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 30 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 441 шт.; кількість укладених договорів за період – 16 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 1895 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 457 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 24 шт.; кількість укладених договорів за період – 11 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 68208 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 13 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 22 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період 3 квартал 2015 року, звіту Товариства за 3 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 23.10.2015 вих. № 23/10-2015 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 26.10.2015 № 5890), Товариством відображено наступне: за період 3 кварталу 2015 Товариством укладено 11 шт. договорів факторингу з

юридичними особами, виконано договорів факторингу 13 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 68208 тис. грн., виконано – 161086,2 тис. грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 11 договорам за звітний період є власні кошти на суму 68208 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 3 квартал 2015 року, звіту Товариства за 3 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 23.10.2015 вих. № 23/10-2015 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 26.10.2015 № 5890), Товариством відображено наступне: за період 3 кварталу Товариством укладено 35 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 19 шт., виконано договорів - 1 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 1 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 66028,8 тис. грн., виконано – 815 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 64133,8 тис. грн., виконано – 815 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 815 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 35 договорам є власні кошти на суму 66028,8 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 4 квартал 2015 року, звіту Товариства за 4 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.02.2016 вих. № 25/02-2016 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 29.02.2016 № 1151), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 30 шт.; кількість укладених договорів за період – 10 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 35301,9 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 39 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 457 шт.; кількість укладених договорів за період – 29 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 3271 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 486 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 0 шт.; кількість укладених договорів за період – 10 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична

особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 133000 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 10 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 22 шт.; кількість укладених договорів за період – 0 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 0 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 22 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 4 квартал 2015 року, звіту Товариства за 4 квартал 2015 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.02.2016 вих. № 25/02-2016 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 29.02.2016 № 1151), Товариством відображено наступне: за період 4 кварталу 2015 Товариством укладено 39 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 10 шт., виконано договорів - 1 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 1 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 38572,9 тис. грн., виконано – 5000 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 35301,9 тис. грн., виконано – 5000 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 5000 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 39 договорам є власні кошти на суму 38572,9 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 1 квартал 2016 року, звіту Товариства за 1 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.04.2016 вих. № 25/04 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.04.2016 № 3235), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 39 шт.; кількість укладених договорів за період – 7 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 29779,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 2 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 44 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 486 шт.; кількість укладених договорів за період – 24 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір

фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 2955 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 509 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 10 шт.; кількість укладених договорів за період – 7 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 109950 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 17 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 22 шт.; кількість укладених договорів за період – 9 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 270670,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 31 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період за період 1 квартал 2016 року, звіту Товариства за 1 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.04.2016 вих. № 25/04 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.04.2016 № 3235), Товариством відображено наступне: за період 1 кварталу Товариством укладено 9 шт. договорів факторингу з юридичними особами, виконано договорів факторингу 0 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 270670,5 тис. грн., виконано – 0 тис. грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 9 договорам за звітний період є інші джерела на суму 270670,5 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 1 квартал 2016 року, звіту Товариства за 1 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.04.2016 вих. № 25/04 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.04.2016 № 3235), Товариством відображено наступне: за період 1 кварталу Товариством укладено 31 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 7 шт., виконано договорів - 3 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 2 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 32734,5 тис. грн., виконано – 19530,9 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 29779,5 тис. грн., виконано – 19506,9 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 19506,9 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 31 договорам є власні кошти на суму 32734,5 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2 квартал 2016 року, звіту Товариства за 2 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.07.2016 вих. № 25/07 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 25.07.2016 № 5286 та коригуючої звітності наданої листом від 04.11.2016 № 04/11 (вх. від 18.11.2016) на підставі заходу впливу постанови № 737/16/03/01-ФК від 10.10.2016), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 44 шт.; кількість укладених договорів за період – 12 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 28886,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 5 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 51 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 509 шт.; кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 4025 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 528 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 17 шт.; кількість укладених договорів за період – 0 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 0 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 17 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 0 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 31 шт.; кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 236198,8 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 50 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період за період 2 квартал 2016 року, звіту Товариства за 2 квартал 2016 року, наданого Товариством до

Нацкомфінпослуг листом від 25.07.2016 вих. № 25/07 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 25.07.2016 № 5286 та коригуючої звітності вх. від 18.11.2016), Товариством відображено наступне: за період 2 кварталу Товариством укладено 19 шт. договорів факторингу з юридичними особами, виконано договорів факторингу 0 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 236198,8 тис. грн., виконано – 0 тис. грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 19 договорам за звітний період є власні кошти на суму 236198,8 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 2 квартал 2016 року, звіту Товариства за 2 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 25.07.2016 вих. № 25/07 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 25.07.2016 № 5286 та коригуючої звітності вх. від 18.11.2016), Товариством відображено наступне: за період 2 кварталу Товариством укладено 31 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 12 шт., виконано договорів - 5 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 5 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 32911,5 тис. грн., виконано – 9895,5 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 28886,5 тис. грн., виконано – 9895,5 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 9895,5 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 31 договорам є власні кошти на суму 32911,5 тис. грн.

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 3 квартал 2016 року, звіту Товариства за 3 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 21.10.2016 вих. № 21/10 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 25.10.2016 № 6684 та коригуючої звітності вх. від 18.11.2016), Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 51 шт.; кількість укладених договорів за період – 7 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 135596,8 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 3 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 55 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 528 шт.; кількість укладених договорів за період – 12 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 4580,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих)

договорів за період – 2 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 538 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 50 шт.; кількість укладених договорів за період – 12 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 109517,3 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 61 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 0 шт.; кількість укладених договорів за період – 17 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа-резидент суб'єкт підприємницької діяльності; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн..) що є предметом договору (ів) – 2392,4 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 17 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період за період 3 квартал 2016 року, звіту Товариства за 3 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 21.10.2016 вих. № 21/10 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 25.10.2016 № 6684 та коригуючої звітності вх. від 18.11.2016), Товариством відображено наступне: за період 3 кварталу Товариством укладено 29 шт. договорів факторингу, у тому числі з юридичними особами 12 шт., з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності 17, виконано договорів факторингу 1 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 111909,7 тис. грн., виконано – 5653,8 тис. грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 29 договорам за звітний період є власні кошти на суму 111909,7 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 3 квартал 2016 року, звіту Товариства за 3 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 21.10.2016 вих. № 21/10 (отримано Нацкомфінпослуг 25.10.2016), Товариством відображено наступне: за період 3 кварталу Товариством укладено 19 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 7 шт., виконано договорів - 5 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 3 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 140177,3 тис. грн., виконано – 4492 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 135596,8 тис. грн., виконано – 2674 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 2674 тис. грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 19 договорам є власні кошти на суму 140177,3 тис. грн..

В довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 4 квартал 2016 року, звіту Товариства за 4 квартал 2016 року наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 28.02.2017 вих. № 28/02 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.02.2017 № 1064) Товариством відображено наступне:

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання позик, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 0 шт.; кількість укладених договорів за період – 14 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 200640 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 14 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 55 шт.; кількість укладених договорів за період – 10 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 232303,2 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 9 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 56 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 538 шт.; кількість укладених договорів за період – 4 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 930,7 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 19 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 523 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 61 шт.; кількість укладених договорів за період – 38 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 560166,4 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 3 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 96 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 17 шт.; кількість укладених договорів за період – 28 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент суб'єкт підприємницької діяльності; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 4720,8 тис. грн.; вид фінансового

активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітної періоду – 45 шт.;

за видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітної періоду – 0 шт.; кількість укладених договорів за період – 2 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 6692,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітної періоду – 2 шт.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за період за період 4 квартал 2016 року, звіту Товариства за 4 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 28.02.2017 вих. № 28/02 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.02.2017 № 1064), Товариством відображено наступне: за період 4 кварталу Товариством укладено 66 шт. договорів факторингу, у тому числі з юридичними особами 38 шт., з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності 28 шт., виконано договорів факторингу 3 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 564887,2 тис. грн., виконано – 7140 тис. грн., джерелами фінансування факторингових операцій по 66 договорам за звітний період є власні кошти на суму 564887,2 тис. грн.

В довідці про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за період 4 квартал 2016 року, звіту Товариства за 4 квартал 2016 року, наданого Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 28.02.2017 вих. № 28/02 (отримано Нацкомфінпослуг вх. від 28.02.2017 № 1064), Товариством відображено наступне: за період 4 кварталу 2016 Товариством укладено 28 шт. договорів позики (кредиту) в тому числі з юридичними особами договорів кредиту – 10 шт. та договорів позики 14 шт., виконано договорів - 28 шт., в тому числі договори кредиту з юридичними особами – 9 шт., загальний обсяг по укладеним договорам 433873,9 тис. грн., виконано – 10685,9 тис. грн., з юридичними особами за договорами кредиту укладено – 232303,2 тис. грн., виконано – 3655,4 тис. грн., в тому числі з юридичними особами за договорами кредиту – 3655,4 тис. грн., з юридичними особами за договорами позики укладено – 200640 тис. грн., виконано – 0 грн., джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період по 28 договорам є власні кошти на суму 433873,9 тис. грн.

Відповідно до інформації, що міститься в журналі обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг факторингу за період з 01.01.2015 по 13.04.2017 та копій наданих договорів факторингу за вказаний період встановлено наступне:

Стосовно 1 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 2 шт. кількість укладених договорів за період – 3 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 26138,8 тис.грн (що на 56480,3 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 1 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 5 шт.

Стосовно 2 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 5 шт. кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 185522,7 тис. грн.; (що на 3762,2 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг) вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 24 шт.

Стосовно 3 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 24 шт. кількість укладених договорів за період – 8 шт. (а не 11 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 57673,9 тис. грн. (що на 10534,1 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 7 шт. (а не 13 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 25 шт. (а не 22 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 4 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 25 шт. кількість укладених договорів за період – 3 шт. (а не 0 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 3909,6 тис.грн. (а не 0 тис.грн. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг) ; вид фінансового активу

– гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 28 шт. (а не 22 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 1 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 28 шт. кількість укладених договорів за період – 8 шт. (а не 9 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис.грн.), що є предметом договору (ів) – 42704,8 тис.грн. (що на 227965,7 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 36 шт. (а не 31 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 2 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 36 шт. кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 117023,3 тис. грн. (що на 119175,5 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 55 шт. (а не 50 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 3 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 55 шт. кількість укладених договорів за період – 11 шт. (а не 12 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 44180,5 тис. грн. (що на 65336,8 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 65 шт.; (а не 61 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 0 шт. кількість укладених договорів за період – 17 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа-резидент

суб'єкт підприємницької діяльності; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 1482394,56 тис. грн.; (що на 910,0 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг) вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 17 шт.

Стосовно 4 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 65 шт. кількість укладених договорів за період – 38 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 196563,2 тис. грн. (що на 363603,2 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 3 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 100 шт. (а не 96 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме факторинг, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 17 шт. кількість укладених договорів за період – 29 шт. (а не 28 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент суб'єкт підприємницької діяльності; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 3216,5 тис. грн. (що на 1504,3 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 46 шт. (а не 45 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Відповідно до інформації, що міститься в журналі обліку укладених і виконаних договорів надання позик за період з 01.01.2015 по 13.04.2017 та копій наданих договорів позик за вказаний період встановлено наступне

Стосовно 4 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання позик, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 0 шт. кількість укладених договорів за період – 15 шт. (а не 14 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 209640,0 тис. грн. (що на 9000,0 тис.грн. більше ніж зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на

кінець звітнього періоду – 15 шт. (а не 14 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Відповідно до інформації, що міститься в журналі обліку укладених і виконаних договорів надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів за період з 01.01.2015 по 13.04.2017 та копій наданих договорів надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів за вказаний період встановлено наступне

Стосовно 1 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 1 шт.; кількість укладених договорів за період – 3 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 808,6 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 3 шт.;

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду – 101 шт.; кількість укладених договорів за період – 255 шт. (а не 256 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 37682,5 тис. грн.; (а не 37682,0 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 356 шт. (а не 357 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 2 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду, 3 шт. кількість укладених договорів за період – 9 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 3296,1 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 4 шт. (а не 0 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду – 8 шт. (а не 12 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього

періоду – 356 шт. (а не 357 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 86 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 11506,6 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 4 шт. (а не 2 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 438 шт. (а не 441 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 3 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, 8 шт. (а не 12 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг) кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 64350,7 тис. грн. (що на 216,9 тис.грн. більше ніж зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 26 шт. (а не 30 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 439 шт. (а не 441 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 16 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 1895 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 455 шт. (а не 457 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 4 кварталу 2015 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 26 шт. (а не 30 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 9 шт. (а не 10 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 35251,9 тис. грн. (що на 50,0 тис.грн. менше ніж зазначено у звітних

даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 4 шт. (а не 1 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 31 шт. (а не 39 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 454 шт. (а не 457 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 30 шт. (а не 29 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 3233,0 тис. грн. (що на 38,0 тис.грн. більше ніж зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 0 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 484 шт. (а не 486 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2015 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 1 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 31 шт. (а не 39 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 7 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 29779,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 5 шт. (а не 2 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 33 шт. (а не 44 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 484 шт. (а не 486 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 24 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 2955,0 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на

кінець звітної періоду – 507 шт. (а не 509 шт. як зазначено у звітних даних за 1 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 2 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітної періоду – 33 шт. (а не 44 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 12 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 34252,5 тис. грн. (що на 5366 тис.грн. більше ніж зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 4 шт. (а не 5 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітної періоду – 41 шт. (а не 51 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітної періоду – 507 шт. (а не 509 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 19 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 4025,0 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 1 шт. (а не 0 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітної періоду – 525 шт. (а не 528 шт. як зазначено у звітних даних за 2 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 3 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітної періоду – 41 шт. (а не 51 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 8 шт. (а не 7 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 211827,4 тис. грн. (що на 76230,6 тис.грн. більше ніж зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 3 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітної періоду – 46 шт. (а не 55 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 525 шт. (а не 528 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 12 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 4580,5 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 2 шт.; кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 535 шт. (а не 538 шт. як зазначено у звітних даних за 3 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

Стосовно 4 кварталу 2016 року. За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 46 шт. (а не 55 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 10 шт.; вид споживача фінансових послуг – юридична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.) що є предметом договору (ів) – 232302,3 тис. грн. (а не 232303,2 тис.грн. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 7 шт. (а не 9 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 49 шт. (а не 56 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг);

За видом фінансової послуги, яка є предметом договору, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду – 535 шт. (а не 538 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість укладених договорів за період – 4 шт.; вид споживача фінансових послуг – фізична особа – резидент; розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів) – 930,7 тис. грн.; вид фінансового активу – гроші; кількість виконаних (анульованих) договорів за період – 17 шт. (а не 19 шт. як зазначено у звітних даних за 4 квартал 2016 року наданих до Нацкомфінпослуг); кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 522 шт.

В Довідках про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) звітних даних Товариства за 4 квартал 2015 року та 1 квартал 2016 року, Товариство зазначає що джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) за зазначені звітні періоди є лише власні кошти.

В Довідках про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу звітних даних Товариства за 4 квартал 2015 року,

Товариство зазначає що джерелами фінансування послуг з надання факторингових операцій за зазначений звітний період є лише власні кошти.

Згідно виписок по поточних рахунках Товариства в Публічному акціонерному товаристві «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» № 2600109490 та № 2650609490, договорів про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, договорів про надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, договорів факторингу за період 4 кварталу 2015 року та 1 кварталу 2016 року отримувало від юридичних осіб по договорам про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення грошові кошти, та використовувало такі отримані кошти як сплату по договорам про надання фінансових послуг факторингу та на надання кредитів юридичним та фізичним особам. Тобто джерелами фінансування послуг з надання позики (кредиту) та факторингових операцій за зазначені звітні періоди є в тому числі і залучені кошти.

Враховуючи вищезазначене, Товариством до Нацкомфінпослуг подані звітні данні, які містять недостовірну та неповну інформацію.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

статті 14 Закону, щодо обов'язку фінансовою установою вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

пункту 5.7 розділу 5 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 № 27, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 за № 431/9030, в частині того, що звітні дані повинні містити достовірну та повну інформацію про діяльність фінансової компанії, довірчого товариства або лізингодавця.

3. Головний бухгалтер Товариства Каришена Олена Анатоліївна 07.06.2012 отримала Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ, видане Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київським міжгалузевим інститутом підвищення кваліфікації (реєстраційний номер свідоцтва БФК-16/12, строк дії свідоцтва з 07.06.2012 до 07.06.2015).

Головний бухгалтер Товариства Каришена Олена Анатоліївна 12.06.2015 отримала Свідоцтво про складання екзамену на відповідність

знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ, видане Приватним акціонерним товариством «Вищий навчальний заклад «Київським міжгалузевим інститутом підвищення кваліфікації (реєстраційний номер свідоцтва БФК-54/15, строк дії свідоцтва з 12.06.2015 до 12.06.2018).

Відповідно до пункту 3.3 розділу 3 Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України від 02.08.2004 № 955/9554, (далі – Професійні вимоги) головні бухгалтери фінансових установ, які пройшли підвищення кваліфікації та склали екзамен згідно з підпунктом «б» пункту 3.1 цього розділу, кожних три роки повинні складати екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг. З метою підготовки до складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам головні бухгалтери можуть пройти навчання за відповідними типовими програмами підвищення кваліфікації головних бухгалтерів.

Враховуючи вищезазначене, головний бухгалтер Товариства склав екзамен згідно з підпунктом «б» пункту 3.1 розділу 3 Професійних вимог, у строк, що перевищує встановлений пунктом 3.3 розділу 3 Професійних вимог.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **пункту 3.3 розділу 3 Професійних вимог**, відповідно до якого головні бухгалтери фінансових установ, які пройшли підвищення кваліфікації та склали екзамен згідно з підпунктом «б» пункту 3.1 цього розділу, кожних три роки повинні складати екзамен на відповідність знань професійним вимогам за відповідною типовою програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг.

4. Згідно протоколу Загальних Зборів Учасників Товариства № 5/17 від 20.03.2017, затверджено правила надання позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариства, правила надання послуг з факторингу Товариства, примірний договір про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів, примірний договір надання позики, примірний договір надання послуг факторингу (копії додаються).

Відповідно до підпункту 6 та 11 пункту 1 розділу VII Положення № 41, для внесення юридичної особи до Реєстру заявник (крім недержавного пенсійного фонду, фінансової установи - ліцензіата) подає до Нацкомфінпослуг такі документи: затверджені уповноваженим органом заявника (крім юридичних осіб, які мають намір набути статусу страховиків (перестраховиків)) відповідно до його установчих документів копії

внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг, які повинні відповідати вимогам законодавства та встановлювати: умови та порядок укладання договорів зі споживачами фінансових послуг; порядок зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг; порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг фінансовою установою; порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів; опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом фінансової установи; примірні договори зі споживачами фінансових послуг щодо надання фінансових послуг, державне регулювання з надання яких здійснюється Нацкомфінпослуг, які затверджені уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів та мають відповідати вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та іншим нормативно-правовим актам, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Відповідно до підпункту 1 пункту 1 розділу XVIII Положення № 41, фінансова установа зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у документах, передбачених підпунктами 6 та 11 пункту 1 розділу VII цього Положення: письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення; копії документів, передбачених підпунктами 6 та 11 пункту 1 розділу VII, цього Положення, в які внесені зміни.

Товариством не подано до Нацкомфінпослуг письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення, щодо затверджених, згідно протоколу Загальних Зборів Учасників Товариства № 5/17 від 20.03.2017, правил надання позик, у тому числі і на умовах фінансового кредиту Товариства, правил надання послуг з факторингу Товариства, примірний договір про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів, примірний договір надання позики, примірний договір надання послуг факторингу, як того вимагає підпункт 1 пункту 1 розділу XVIII Положення № 41.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **підпункту 1 пункту 1 розділу XVIII Положення № 41**, відповідно до якого фінансова установа зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у документах, передбачених підпунктами 6 та 11 пункту 1 розділу VII цього Положення письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення та копії документів, передбачених

підпунктами 6 та 11 пункту 1 розділу VII, цього Положення, в які внесені зміни.

5. Згідно опису документів, що надаються для переоформлення свідоцтва фінансової установи Товариством вих. № 3/31-03 від 31.03.2017, Товариством до Нацкомфінпослуг надано супровідний лист на 1 арк. в 1 прим., повідомлення про зміни в інформації, яка надавалася для внесення інформації щодо фінансової компанії та/або її відокремлених підрозділів до Державного реєстру фінансових установ на 1 арк. в 1 прим., реєстраційну картку контрольна сума 3DFFD06F50 на 4 арк., нотаріально посвідчену копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців від 11.08.2015 на 1 арк., нотаріально посвідчену копію статуту Товариства, зареєстрованого 06.08.2015 на 13 арк., витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від ТОВ «Фінансовий інвестор» від 30.03.2017 на 3 арк., оригінал свідоцтва про реєстрацію фінансової установи № 4-6 від 13.02.2014, оригінал додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи № 461, оригінал додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи № 461.

Слід зазначити що надана до Нацкомфінпослуг реєстраційна картка з контрольною сумою 3DFFD06F50, яка підписана директором Товариства 30.03.2017 не містить інформації про ВЕБ-сторінку Товариства.

23.03.2017 Товариством укладено з фізичною-особою підприємцем Василенко Олексієм Володимировичем договір про надання послуг (далі – Договір надання послуг).

Згідно із пунктом 1.1 Договору надання послуг, відповідно до умов, визначених цим Договором та наданої ЗАМОВНИКОМ заявки, ВИКОНАВЕЦЬ надає ЗАМОВНИКУ послуги з наступних питань: - здійснення процедури реєстрації домену в зоні UAFIN.NET та його підтримку на серверах імен; - надання доступу до послуги «Конструктор сайту», що включає в себе можливість в будь – який час користуватися конструктором для розробки сайту фінансової установи, внесення змін до будь – якого розділу сайту, кольорової гами сайту та растрових зображень, використаних для створення інтерфейсу сайту.

Відповідно до пункту 1.1 Договору надання послуг, ЗАМОВНИК доручає ВИКОНАВЦЮ здійснити реєстрацію та підтримку на серверах імен наступного доменного імені: factoring-pro.uaфин.net.

31.03.2017 між Товариством та фізичною-особою підприємцем Василенко Олексієм Володимировичем підписано акт № 216 здачі-прийняття робіт (надання послуг). Згідно зазначеного акту послуга яку надано Виконавцем Замовнику є послуги з інформатизації, а саме: - надання місця у web – мережі; - розроблення – web сторінки.

Відповідно до підпункту 2 пункту 1 розділу XVIII Положення № 41, фінансова установа зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи письмове

повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення, крім змін, визначених у пункті 1 розділу XIV цього Положення, копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення, відповідну(і) реєстраційну(і) картку(и) (у паперовому та електронному вигляді).

Товариством не подано до Нацкомфінпослуг після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення, копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення, відповідну реєстраційну картку (у паперовому та електронному вигляді), а саме про наявність веб ВЕБ-сторінки.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **підпункту 2 пункту 1 розділу XVIII Положення № 41**, відповідно до якого фінансова установа зобов'язана надати до Нацкомфінпослуг протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до цього Положення, крім змін, визначених у пункті 1 розділу XIV цього Положення, копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення, відповідну(і) реєстраційну(і) картку(и) (у паперовому та електронному вигляді).

6. Відповідно до пунктів 3 та 4 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825, зареєстрованого Міністерстві юстиції України від 16.05.2016 № 722/28852 Про затвердження Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ (далі – Розпорядження № 825) Нацкомфінпослуг постановила фінансовим установам протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим розпорядженням: забезпечити створення та розміщення в мережі Інтернет власних веб-сайтів (веб-сторінок) (у разі відсутності таких веб-сайтів (веб-сторінок) на дату набрання чинності цим розпорядженням); розкрити на власних веб-сайтах (веб-сторінках) інформацію, визначену частиною четвертою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі, встановленому Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ. Фінансовим установам, які на дату набрання чинності цим розпорядженням не подавали до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційні картки юридичної особи із заповненими полями про адреси їх веб-сайтів (веб-сторінок) у мережі Інтернет, складені згідно з додатком 3 до Положення про Державний реєстр фінансових

установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за №797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28 листопада 2013 року № 4368), протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим розпорядженням подати до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, документи, визначені підпунктом 2 пункту 1 розділу XVII цього Положення.

Відповідно до журналу обліку операцій здійснених за допомогою програмного забезпечення (адреса власного сайту: factoring-pro.uaфин.net) Товариство 31.03.2017 та 21.04.2017 розкрило на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформацію, визначену частиною четвертою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі, встановленому Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ.

Враховуючи вищевикладене Товариством не дотримано вимоги пунктів 3 та 4 Розпорядження № 825.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **пункту 3 та 4 Розпорядження № 825**, щодо обов'язку фінансовим установам протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим розпорядженням: забезпечити створення та розміщення в мережі Інтернет власних веб-сайтів (веб-сторінок) (у разі відсутності таких веб-сайтів (веб-сторінок) на дату набрання чинності цим розпорядженням); розкрити на власних веб-сайтах (веб-сторінках) інформацію, визначену частиною четвертою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі, встановленому Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ. Фінансовим установам, які на дату набрання чинності цим розпорядженням не подавали до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційні картки юридичної особи із заповненими полями про адреси їх веб-сайтів (веб-сторінок) у мережі Інтернет, складені згідно з додатком 3 до Положення № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28 листопада 2013 року № 4368), протягом трьох місяців з дати набрання чинності цим розпорядженням подати до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, документи, визначені підпунктом 2 пункту 1 розділу XVII цього Положення.

7. Відповідно до пункту 8 та 11 частини першої статті 6 Закону, договір повинен містити, порядок зміни і припинення дії договору та підписи сторін.

Договори про надання фінансового кредиту за рахунок власних коштів, укладені Товариством за перевіряємий період не містять порядку зміни і припинення дії договору (копії договорів додаються).

Договори не містять підписи одної із сторін договору, а саме договори факторингу № 1/13-03/2017 від 13.03.2017 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 1/15-09/2016 від 15.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 1/02-03/2017 від 02.03.2017 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 1/25.04.16 від 25.04.2016 з Продакт Енерджі ТОВ, № 1/20-09/2016 від 20.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 1/22-09/2016 від 22.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 3/26-09/2016 від 26.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 03/26.09.2016 від 26.09.2016 з Савсервіс Столиця ДП, № 04/26.09.2016 від 26.09.2016 з Агротех ТОВ, № 1/27-09/2016 від 27.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 1/29-09/2016 від 29.09.2016 з Шияном Денисом Сергійовичем ФОП, № 10/04.11.2016 від 04.11.2016 з Жовтневим РСТК ОСОУ, № 01/09.11.2016 від 09.11.2016 з Арсенал Страхування СК ПрАТ, № 12/11.11.2016 від 11.11.2016 з Еріда ЛТД ТОВ, № 01/17.11.2016 від 17.11.2016 з Київмедспецтранссервіс КО, № 01/21.11.2016 від 21.11.2016 з Аспект-Транссервіс ПП, № 02/22.11.2016 від 22.11.2016 з Савсервіс Столиця ДП, № 1/06.12.16 від 06.12.2016 з Шопульком Ігорем Анатолійовичем ФОП, № 1/08.12.16 від 08.12.2016 з Альфа5 ТОВ, № 1/15.12.16 від 15.12.2016 з Продмаркет ЛТД ТОВ, № 2/22.12.16 від 22.12.2016 з Стрілець 02 Плюс ПП, № 1/27.12.16 від 27.12.2016 з Дозор Сервіс ТОВ та договір про надання фінансового кредиту від 16.04.2015 № 410-ФК.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **пункту 8 та 11 частини першої статті 6 Закону**, договір повинен містити, порядок зміни і припинення дії договору та підписи сторін.

8. Відповідно до пункту 5 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 № 1772, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30.07.2014 за № 885/25662 Про затвердження порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах (далі – Розпорядження № 1772), Нацкомфінпослуг постановила фінансовим установам протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим розпорядженням привести свою діяльність у відповідність до вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого цим розпорядженням.

Відповідно до пункту 1 розділу II Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 № 1772, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30.07. 2014 за № 885/25662 (далі – Порядок № 1772) служба внутрішнього аудиту (контролю) організаційно не залежить від інших підрозділів фінансової установи (не підпорядковується таким підрозділам).

Відповідно до пункту 2 розділу II Порядку № 1772, положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи має містити, зокрема: цілі, завдання та функції служби внутрішнього аудиту (контролю); вимоги до професійної підготовки та досвіду роботи посадових осіб служби внутрішнього аудиту (контролю); права та обов'язки служби внутрішнього аудиту (контролю); підзвітність служби внутрішнього аудиту (контролю); особливості взаємодії служби внутрішнього аудиту (контролю) з іншими підрозділами та посадовими особами фінансової установи; порядок оформлення результатів аудиту (контролю).

Відповідно до пункту 3 розділу II Порядку № 1772 вищий орган управління або наглядова (спостережна) рада фінансової установи утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Керівник та працівники структурного підрозділу або окрема посадова особа, що проводять внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, не можуть бути контролерами фінансової установи та/або суміщувати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цієї фінансової установи.

Відповідно до пункту 3 розділу IV Порядку № 1772 наглядова (спостережна) рада фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової (спостережної) ради, - вищий орган управління фінансової установи зобов'язані забезпечувати незалежність служби внутрішнього аудиту (контролю) від інших структурних підрозділів фінансової установи та відсутність втручання в її діяльність будь-яких осіб.

Відповідно до пункту 1 розділу V Порядку № 1772, за результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності фінансової установи служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує наглядовій (спостережній) раді фінансової установи, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової (спостережної) ради, - вищому органу управління фінансової установи.

Відповідно до розділу VI Порядку № 1772, керівник та працівники структурного підрозділу або окрема посадова особа, що проводять внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, зобов'язані: вживати заходів щодо недопущення будь-якої можливості виникнення конфлікту інтересів; невідкладно в письмовій формі повідомити безпосередньо керівника, а керівник структурного підрозділу або окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, - орган, якому вони підпорядковуються, про наявність конфлікту інтересів. У разі наявності конфлікту інтересів у осіб, зазначених в абзаці першому пункту 1 цього розділу, такі особи не повинні виконувати завдання з внутрішнього аудиту (контролю). Урегулювання конфлікту інтересів може здійснюватися шляхом: передачі завдання з внутрішнього аудиту (контролю) для виконання іншому працівнику структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи; визначення іншої посадової особи, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи; призначення іншого керівника структурного підрозділу, що

проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи. Урегулювання конфлікту інтересів забезпечується керівником структурного підрозділу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, та органом, якому підпорядковується служба внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи, в межах їхньої компетенції.

Відповідно до протоколу № 3-1 Загальних зборів учасників Товариства від 13.02.2014, затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства (далі – Положення).

Відповідно до протоколу № 4-1 Загальних зборів Учасників Товариства від 17.02.2014, Хоменко Олену Григорівну призначено внутрішнім аудитором Товариства.

Згідно із протоколом № 4 Загальних зборів учасників Товариства від 28.02.2014 та наказу Товариства від 03.03.2014 № 01/03.03.2014 Хоменко Олену Григорівну призначено з 03.03.2014 призначено директором Товариства.

31.12.2015 внутрішній аудитор Товариства Хоменко Олена Григорівна підписала висновок про результати проведення внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за період з 01.01.2015 по 31.12.2015 і пропозиції та рекомендації щодо поліпшення чинної системи внутрішнього контролю.

31.12.2016 внутрішній аудитор Товариства Хоменко Олена Григорівна підписала висновок про результати проведення внутрішнього аудиту (контролю) Товариства за період з 01.01.2016 по 31.12.2016 і пропозиції та рекомендації щодо поліпшення чинної системи внутрішнього контролю.

Враховуючи зазначене внутрішній аудитор Товариства Хоменко Олена Григорівна є контролером Товариства та суміщає свою діяльність з обов'язками директора.

Положення не містить вимоги до професійної підготовки та досвіду роботи посадових осіб служби внутрішнього аудиту (контролю).

Враховуючи зазначене Товариством протягом трьох місяців з дня набрання чинності Розпорядження № 1772 та на момент підписання данного акта, не приведено свою діяльність у відповідність до вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням № 1772.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме: **пункту 5 Розпорядження № 1772**, щодо обов'язку фінансовим установам протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим розпорядженням привести свою діяльність у відповідність до вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого цим розпорядженням.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною сьомою статті 7, абзацом першим та другим частини дев'ятої статті 7 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері 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. Зобов'язати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОРИНГ ПРО» усунути порушення законодавства про фінансові послуги, а саме порушення, зазначені в пунктах 3, 7 та 8 констатуючої частини цього розпорядження, у термін включно до 29.05.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 29.05.2017.

2. У зв'язку із вчиненням ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОРИНГ ПРО» порушень, зазначених у пунктах 1 та 2 частини першої статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», директору департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями застосувати до Товариства захід реагування, передбачений пунктом 3 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», за порушення, зазначені у пунктах 1,2,4,5 та 6 констатуючої частини цього розпорядження, у термін включно до 15.05.2017.

3. Департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями забезпечити повідомлення Товариства про прийняте рішення.

4. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

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

Голова Комісії

І. Пашко