



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

01.06.2017

м. Київ

№ 2177

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» на ринку фінансових послуг, від 11.05.2017 № 933/16-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 02160, м. Київ, просп. Возз'єднання, буд. 15, оф. 511, код за ЄДРПОУ 40076206) (далі - ТОВ «КЛТ КРЕДИТ» або Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

До Нацкомфінпослуг надійшла заява Особи_1, від ____ (вх. від ____ № ____), щодо врегулювання взаємовідносин з ТОВ «КЛТ КРЕДИТ», вимог законодавства про фінансові послуги.

З метою належного розгляду питань, Нацкомфінпослуг надіслано вимогу від ____ № ____ щодо отримання від Товариства інформації, документів та пояснень.

Товариством, на вимогу Нацкомфінпослуг, листом від ____ № ____ (вх. № ____ від ____) надано інформація та копії документів, за результатами розгляду яких встановлено таке.

Між Особою_1 (Позичальник) та Товариством (Позикодавець) укладено договір НОМЕР_1 від ____ (далі – Договір).

Відповідно до підпункту 1.2 пункту 1 Договору Позикодавець надає Позичальникові грошові кошти у Позику в сумі 5000 грн. (Сума позики), а Позичальник зобов'язується сплатити Позикодавцю Відсотки Суми позики (фіксована незмінна сума винагорода, що нараховується у відсотках. Відсотки від Суми позики є винагорода Позикодавця за надання позики Позичальнику, та не є відсотками за користування грошовими коштами) та повернути Суму позики впродовж Строку позики (кількість календарних днів, на які надається позика).

Підпунктом 5.2 пункту 5 Договору визначено, що за невиплату Відсотків від Суми позики та Суми позики або виплату Відсотків від Суми позики у строк, що перевищує Строк позики за цим Договором, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю пеню у розмірі 2,5% за кожен день прострочення та суму одноразового штрафу у розмірі 5% від Суми позики.

У визначений підпунктом 3.2 пункту 3 Договором в термін до 04.12.2016, Особа_1 не виконав умови Договору, вчасно не повернув отримані грошові кошти та не сплатив винагороду (Відсотки від Суми позики 2430 грн.).

Відповідно до Додатку 1 листа (відповідь на звернення Особи_1) від ___ № __ Товариства, який надано на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 06.02.2017 становить 15680 грн. (5000 грн. - тіло кредиту, 2430 грн. - % винагороди, 250 грн. - штраф (5%), 8000 грн. - пеня (2,5%).

Зазначене є порушенням вимог пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів» в частині того, що несправедливими є, зокрема, умови договору про встановлення вимоги щодо сплати споживачем непропорційно великої суми компенсації (понад п'ятдесят відсотків вартості продукції) у разі невиконання ним зобов'язань за договором.

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

частини другої статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка встановлює, що фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист справ споживачів», який встановлює, що несправедливим є, зокрема, умови договору про встановлення вимоги щодо сплати споживачем непропорційно великої суми компенсації (понад п'ятдесят відсотків вартості продукції) у разі невиконання ним зобов'язань за договором.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктами 40 та 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, абзацами першим, сьомим та десятим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 та пунктом 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21, пунктом 4.22, пунктом 4.26 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЛТ КРЕДИТ» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 21.06.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко