



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

01.06.2017

м. Київ

№ 2178

Про застосування заходу впливу до  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР  
ФІНАНС»

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 «ПАРТНЕР ФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 12.05.2017 № 934/16-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 02121, м. Київ, Харківське шосе, буд. 201-203, офіс 43, код за ЄДРПОУ 38327699) (далі – Товариство),

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшло електронне звернення Особи\_1, від \_\_\_\_ (вх. від \_\_\_\_ № \_\_\_\_ ) та заява від \_\_\_\_ (вх. від \_\_\_\_ № \_\_\_\_ ) щодо врегулювання взаємовідносин з ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС», 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).

Згідно із підпунктом 1.1 розділу 1 Договору Позикодавець передає у власність Позичальникові грошові кошти (надалі – Позика) у розмірі встановленому Договором, а Позичальник зобов'язується повернути суму

Позики Позикодавцю та сплатити Плату за договором у строк та у порядку встановленому цим Договором.

Відповідно до підпункту 1.2. розділу 1 Договору сума позики становить 600,00 грн. (шістсот гривень 00 копійок).

Згідно із підпункту 2.1 розділу 2 Договору передбачено, що Позичальник повинен сплатити Позикодавцю Плату за договором у розмірі 84,00 грн (вісімдесят чотири гривні 00 копійок). Плата за договором повинна бути сплачена разом з поверненням Позики.

Відповідно до підпункту 2.2 розділу 2 Договору плата за договором сплачується у розмірі передбаченому підпунктом 2.1 Договору незалежно від кількості днів, протягом яких Позика залишається неповернутою Позикодавцю.

Підпунктом 5.2 розділу 5 Договору визначено, що за порушення Позичальником строків погашення будь-яких своїх грошових зобов'язань, передбачених Договором, зокрема, але не обмежуючи повернення Позики та/або строків сплати за Договором Позикодавець має право вимагати від Позичальника додатково сплатити Позикодавцю пеню у розмірі 2% (два) відсотка від суми простроченого платежу.

Згідно із підпунктом 5.3. розділу 5 Договору, Пеня (комісія) нараховується за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості. Пеня нараховується до повного виконання зобов'язань.

У визначений підпунктом 3.4 розділу 3 Договору термін, а саме 26.01.2017 Особа\_\_1 не виконав умови Договору, а саме вчасно не повернув отримані грошові кошти у розмірі -600,00 грн. та не сплатив плату за договором у розмірі 84,00 грн., сплативши лише частково 26.01.2017 - 100,00 грн. (плату за користування позикою та частини тіла позики) та 30.01.2017 сплативши – 100,00 грн (частину тіла позики та пеню).

Відповідно до листа (відповідь на звернення Особи\_1) від \_\_\_\_ № \_\_\_\_ Товариства, який надано на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 13.04.2017 по сплаті суми позики (тіла) становить 530,72 грн грн. Розмір суми пені на 13. 04.2017 становить 774,53 грн.

Зазначене є порушенням вимог пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист справ 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 «ПАРТНЕР ФІНАНС»** усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 15.06.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**