



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

01.06.2017

м. Київ

№ 2179

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВУТЕК
ІНВЕСТ»

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 «ВУТЕК ІНВЕСТ» на ринку фінансових послуг, від 15.05.2017 № 945/16-4/13 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВУТЕК ІНВЕСТ» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 61058, м. Харків, вул. Сумська, буд. 47, офіс 14, код за ЄДРПОУ 35653099) (далі - Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

До Нацкомфінпослуг надійшли скарги Особи_1 від ___ (вх. від ___ № ___ вх. від ___ № ___) щодо врегулювання відносин із Товариством.

З метою ретельного та об'єктивного розгляду даних скарг Нацкомфінпослуг було надіслано до Товариства вимогу про надання інформації та документів від ___ № ____.

За результатами розгляду скарг Особи__1, а також документів та інформації, наданих Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг листом Товариства від ___ № ____ (вх. від ___ № ____), встановлено таке.

Між Особою__1 та Товариством було укладено договір фінансового кредиту від ___ НОМЕР_1 (далі - Договір).

Відповідно до Додатку 1 до Договору Особі_1 було надано кредит в сумі 4000,00 грн. з відсотковою ставкою 732 % річних (2,00 % за один календарний день) на строк 30 днів.

У визначений Договором термін, а саме 09.11.2016 Особа_1 не виконав умови Договору - вчасно не повернув отримані кредитні кошти та не сплатив відсотки за користування кредитом.

Відповідно до пункту 8.3 розділу 8 Договору, у разі порушення строків повернення Позичальником обумовленої суми кредиту та нарахування процентів за користування кредитом, Позичальник зобов'язаний сплатити Кредитору штраф у розмірі 1 (один) процент від суми кредиту за кожний день порушення строків повернення кредиту та процентів починаючи із першого по другий день такого порушення. Починаючи із третього дня порушення строків повернення кредиту штраф встановлюється у розмірі 2,991% (дві цілих дев'ятсот дев'яносто одна тисяча) процентів від суми кредиту за кожний день порушення строків та нараховується виходячи із фактичного числа днів

такого порушення. Нарахування штрафів здійснюється в момент остаточного розрахунку, до цього моменту вони вважаються прогнозованими, отже 847% річна сума.

Відповідно до довідки про розмір заборгованості Особи_1, наданої Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 25.04.2017 становить 26320,00 грн. (4000,00 грн. - тіло кредиту, 15680,00 грн. - відсотки по кредиту, 6640,00 грн. - штраф).

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 20.11.2017 № 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 «ВУТЕК ІНВЕСТ» 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