



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

**22.06.2017**

**м. Київ**

**№ 2845**

Про застосування заходу впливу до  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»

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 «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» на ринку фінансових послуг, від 25.05.2017 № 1026/16-4/15 (далі - Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» (код за ЄДРПОУ - 36295902) (далі - Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 49027, м. Дніпро, пр. К. Маркса, буд. 22; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49027, м. Дніпропетровськ, пр. К. Маркса, буд. 22.

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшла заява Особи\_1 від \_\_\_\_ (вх. від \_\_\_\_ № \_\_\_\_ ) щодо врегулювання взаємовідносин з Товариством, 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 інформацію та копії документів, за результатами розгляду яких встановлено таке.

Між Особою\_1 (Позичальник) та Товариством (Кредитор) укладено договір споживчого кредиту НОМЕР\_1 від \_\_\_\_ (далі - Договір).

Згідно із пунктом 1.1 розділу 1 Договору Кредитор на підставі цього Договору надає, а Позичальник отримує грошові кошти в розмірі, зазначеному в пункті 1.2. цього Договору (надалі - Кредит), на засадах строковості, зворотності, цільового характеру використання та платності, а Позичальник зобов'язується повернути грошові кошти Кредитору на умовах, що передбачені цим Договором.

Відповідно до пункту 1.2. розділу 1 Договору Кредитор надає, а Позичальник отримує Кредит на таких умовах:

Сума кредиту становить 1300,00 грн. (одна тисяча триста гривень 00 копійок).

Строк кредиту становить 30 календарних днів з моменту отримання його Позичальником, а саме з 01.12.2016 по 30.12.2016.

Термін повернення кредиту по 30.12.2016 року включно.

Термін сплати відсотків за користування Кредитом: в момент повернення кредиту, але у будь-якому випадку не пізніше 30.12.2016 включно, у разі порушення термінів

повернення кредиту відсоткова ставка становить 1,50% в день від суми кредиту та сплачується в день фактичного повернення кредиту.

Сукупна вартість кредиту становить 549,00 % річних або 1,50 % за день від суми заборгованості, що у грошовому вираженні складає 585,00 грн. за 30 днів або 19,50 грн. за день.

Відповідно до пункту 3.1 розділу 3 Договору проценти за користування та інші платежі нараховуються Кредитором та обліковуються в день, визначений в пункті 1.2. Договору, як термін повернення Кредиту, або пролонгації договору, або в день дострокового повернення кредиту.

Пунктом 8.3 розділу 8 Договору визначено, що у разі порушення строків повернення Позичальником обумовленої суми кредиту та нарахованих процентів за користування кредитом, Позичальник зобов'язаний сплатити на вимогу Кредитора штраф у розмірі 2 (два) процента від суми кредиту за кожний день такого порушення, починаючи із першого календарного дня, наступного за днем повернення Кредиту. Починаючи із третього дня порушення строків повернення Кредиту штраф встановлюється у розмірі 2,98 % (дві цілих дев'яносто вісім сотих) процентів від суми кредиту за кожний день порушення строків та нараховується виходячи із фактичного числа календарних днів такого порушення. Нарахування штрафів здійснюється в момент остаточного розрахунку, до цього моменту вони вважаються прогнозованими. Штраф є засобом відповідальності Позичальника та нараховується окремо від процентів за користування Кредитом.

У визначений пунктом 1.2. розділу 1 Договору термін, а саме 30.12.2016 Особа\_1 не виконав умови Договору, а саме вчасно не повернув отримані грошові кошти у розмірі 1300,00 грн.

Відповідно до листа (відповідь на звернення Особи\_1) від \_\_\_ № \_\_\_ Товариства, який надано на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 04.05.2017 становить 9 139,52 грн. (дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять гривень 52 копійки) та складається з наступних сум:

Заборгованість по тілу основної заборгованості - 1 300,00 грн.(одна тисяча триста гривень 00 копійок).

Заборгованість по нарахованим відсоткам - 585,00 грн (п'ятсот вісімдесят п'ять гривень 00 копійок).

Заборгованість по простроченим відсоткам - 2 437,50 грн. (дві тисячі чотириста тридцять сім гривень 50 копійок).

Заборгованість по штрафам за порушення термінів погашення кредиту - 4817,02 грн. (чотири тисячі вісімсот сімдесят два гривень 02 копійки).

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 вищевикладене 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», 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, пунктом 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 та абзацом першим пункту 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21 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 «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» усунути порушення законодавства про фінансові послуги зазначене у вступній частині цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про вжиті заходи з наданням підтверджуючих документів у термін до 14.07.2017 включно.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**