



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

22.06.2017

м. Київ

№ 2846

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН»

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 «СС ЛОУН» на ринку фінансових послуг, від 25.05.2017 № 1027/16-4/15 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СС ЛОУН» (код за ЄДРПОУ – 40071779) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01021, м. Київ, вул. Кловський Узвіз, буд. 7 - А; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01021, м. Київ, вул. Кловський Узвіз, буд. 7 - А,

ВСТАНОВИЛА:

1. 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 (Позикодавець) укладено договір позики НОМЕР_1 (далі – Договір).

Згідно із пунктом 1.1 розділу 1 Договору Позикодавець надає Позичальнику у позику (надалі за текстом іменується – «позика» в усіх відмінках), а Позичальник зобов'язується повернути позику та проценти за користування позикою у відповідності до умов Договору, в національній грошовій одиниці України – гривні, в сумі та строк:

Відповідно до підпункту 1.1.1. пункту 1.1. розділу 1 Договору, сума позики 1000,00 грн.(надалі за текстом іменується – «сума позики» в усіх відмінках);

Згідно із підпункту 1.1.2. пункту 1.1. розділу 1 Договору, плата за користування позикою у вигляді процентів (надалі за текстом іменується – «процентна ставка» в усіх відмінках) складає 1.33% в день;

Відповідно до підпункту 1.1.3. пункту 1.1. розділу 1 Договору, нарахування процентів за Договором здійснюється за фактичну кількість календарних днів користування позикою. При цьому проценти за користування позикою нараховуються з дня надання позики Позичальнику наперед за 5 (пять) календарних днів, з шостого і наступного дня – щоденно, до дня, зазначеного в підпункті 1.1.4. Договору;

Згідно із підпункту 1.1.4. пункту 1.1. розділу 1 Договору, строк повернення позики(платежу) 15.11.2016;

Відповідно до пункту 1.2. розділу 1 Договору, позика надається Позичальнику в сумі, що зазначена в підпункті 1.1.1. Договору в безготівковій формі (шляхом зарахування відповідної суми на банківський рахунок Позичальника).

Згідно із підпунктом 3.1.3. пункту 3.1 розділу 3 Договору, у разі порушення строку повернення позики, встановленого підпунктом 1.1.4. Договору Позикодавець має право нараховувати Позичальникові неустойку у вигляді пені за кожен день прострочення зобов'язання відповідно до підпункту 5.3. Договору.

Пунктом 5.3 розділу 5 Договору визначено, що у випадку прострочення терміну платежу зі сплати заборгованості більш ніж на 3 (три) календарні дні, Позичальник зобов'язаний сплатити Позикодавцю пеню: на четвертий день прострочення в розмірі 9% від суми позики; в п'ятий і наступні дні 3% від суми позики за кожний день прострочення.

У визначений підпунктом 1.1.4. пункту 1.1. розділу 1 Договору, строк повернення позики (платежу) 15.11.2016 Особа_1 не виконав умови Договору, а саме вчасно не повернув отримані грошові кошти у розмірі 1000,00 грн., сплативши лише частково проценти на загальну суму 333 грн. (триста тридцять три) гривні 40 копійок.

Відповідно до листа (відповідь на звернення Особи_1) від ____ № ____ Товариства, який надано на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 05.05.2017 складається з наступних сум:

Заборгованість по тілу основної заборгованості – 1000,00 грн.(одна тисяча гривень 00 копійок).

Сума нарахованих відсотків та період, за який вони нараховані – 533 (п'ятсот тридцять три) гривні 35 копійок за період з 31.10.2016 по 10.12.2016.

З них частково сплачені проценти у сумі 333 (триста тридцять три) гривні 40 копійок.

Детальний розрахунок пені та штрафних санкцій із зазначенням періоду нарахування та суми, на яку було здійснено нарахування – 1860 (одна тисяча

вісімсот шістьдесят) гривень 00 копійок за період з 14.12.2016 по 11.02.2017. Нарахування пені здійснено на суму основної заборгованості, а саме: на 1000,00 (одну тисячу) гривень 00 копійок.

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.

2. Товариством листом від ____ (вх. № ____ від ____) та листом від ____ (вх. № ____ від ____) надано письмові пояснення щодо Акта та копії документів, в яких повідомило Нацкомфінпослуг про реструктуризацію заборгованості за Договором позики НОМЕР_1 від ____ шляхом прощення частини нарахованої пені у розмірі 1093 (одна тисяча дев'яносто три) гривні 32 копійки. Проте, Товариством не надано підтверджуючих документів щодо отримання Особою_1 повідомлення про реструктуризацію заборгованості за Договором позики НОМЕР_1 від ____, та не надано підтверджуючих документів про усунення порушення, визначеного пунктом 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 «СС ЛОУН» усунути порушення законодавства про фінансові послуги зазначене у пункті 1 констатуючої частини та пункті 2 констатуючої частини 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