



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

**11.07.2017**

**м. Київ**

**№ 3109**

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 16.06.2017 № 1199/16-4/15 (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 надійшла заява Особи\_1 від \_\_\_\_ (вх. від \_\_\_\_ № \_\_\_\_), щодо порушення 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 інформація та копії документів, за результатами розгляду яких встановлено таке.

Між Особою\_1 (Позичальник) та Товариством (Позикодавець) укладено договір позики НОМЕР\_1 від \_\_\_\_ (далі – Договір).

Згідно із підпунктом 1.1 пункту 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. пункту 1 Договору, сума позики становить 1000,00 грн.

Згідно із підпункту 2.1 пункту 2 Договору передбачено, що Позичальник повинен сплатити Позикодавцю Плату за договором у розмірі 280,00 грн. Плата за договором повинна бути сплачена разом з поверненням Позики.

Відповідно до підпункту 2.2 пункту 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 пункту 5 Договору визначено, що за порушення Позичальником строків погашення будь-яких своїх грошових зобов'язань, передбачених Договором, зокрема, але не обмежуючись цим строків повернення Позики та/або строків сплати за Договором Позикодавець має право вимагати від Позичальника додатково сплатити Позикодавцю пеню у розмірі 2% відсотка від суми простроченого платежу.

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

Згідно з підпунктом 3.5 пункту 3 Договору передбачено, що Позикодавець має у будь-який час вимагати від Позичальника повернення Позики у повному обсязі та сплати Плати за договором. У такому випадку Позика та Плата за договором повинні бути сплачені Позичальником Позикодавцю протягом 14 календарних днів після надання відповідної письмової вимоги від Позикодавця.

Згідно наданої вимоги про повернення позики від \_\_ № \_\_\_\_, Позикодавець вимагає 12.06.2016 повернути позику у розмірі 1000 грн. та сплатити плату за договором у розмірі 280 грн.

У визначений Договором термін, а саме 12.06.2016, Особа\_1 не виконав умови Договору, не повернув вчасно отримані грошові кошти у розмірі 1000,00 грн. та не сплатив плату за договором у розмірі 280,00 грн.

Відповідно до листа від \_\_ № \_\_ (вх. № \_\_ від \_\_) Товариства, який надано на вимогу Нацкомфінпослуг, Позичальник свої зобов'язання виконав несвоєчасно.

Позичальник 22.08.2016 сплатив: 280 грн. за користування позикою, 1000 грн. тіла позики, 1817 грн. пені.

Згідно інформації та документів наданої Товариством, Позичальником в повному обсязі сплачено всі платежі передбачені Договором. В зв'язку з цим Договір припинив свою дію 22.08.2016.

Зазначене свідчить про порушення Товариством 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 02.08.2017.
2. Департаменту регулювання та нагляду за наданням фінансових послуг фінансовими компаніями забезпечити: повідомлення Товариства про прийняте рішення.
3. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**