



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

20.07.2017

м. Київ

№ 3270

Про зупинення провадження у справі про порушення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНІЛОН» законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг

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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНІЛОН» на ринку фінансових послуг, від 30.06.2017 № 1261/16-4/15 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНІЛОН» (код за ЄДРПОУ – 38920700) (далі – Товариство або ТОВ «ФК «ФІНІЛОН»)) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Січеславська набережна, буд. 29-А; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49094, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 32,

ВСТАНОВИЛА:

Нацкомфінпослуг, з метою розгляду листа ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» (далі – ПАТКБ «ПРИВАТБАНК») від 01.02.2017 вих. № 20.1.0.0.0/7-12250, який надійшов від Прем'єр-міністра України листом № 4509/1/1-17 від 21.02.2017 (вх. від 21.02.2017 № 62/2-3) надіслано Товариству письмову вимогу від 10.03.2017 № 1635/16-8 (далі – Вимога), щодо надання інформації та документів (належним чином завірених копій документів), щодо договору переведення боргу (з усіма додатками) від ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» до ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» укладеного в 2014 році для виплати грошових коштів за депозитними договорами вкладникам на суму 8 215 457 404,28 грн.; підтверджуючі документи, щодо оплати за переведений борг; підтверджуючі документи (зобов'язання, права вимоги та інші активи), що належить ПАТКБ

«ПРИВАТБАНК» АР Крим та були передані в ТОВ «ФК «ФІНІЛОН»; виконання зобов'язання ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», щодо повернення коштів вкладникам ПАТКБ «ПРИВАТБАНК»; виписки банку, які підтверджують перерахування грошових коштів ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» на розрахунковий рахунок ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» або інші документи; бухгалтерські документи (оборотно-сальдові відомості, картки та аналіз рахунків по бухгалтерським рахункам) ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», на яких обліковується виконання вищенаведеного договору; надати пояснення, щодо підстав надання послуг з переведення боргу, так як ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» внесено до Державного реєстру з правом надання фінансових послуг – залучення фінансових активів із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення; надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; фінансовий лізинг; факторинг; надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» листом від 07.04.2017 № 07/04/2017 (вх. від 21.04.2017 № 3065/ФК) (далі – Лист) на Вимогу надало до Нацкомфінпослуг пояснення з додатками (копії документів): «Договор о переводе долга от 17 ноября 2014 г.» з додатками (33 арк.); Скріншот сторінки ПриватБанку з оголошенням за 30.01.2015 з інформацією про переведення боргу (1 арк.); Виписки банку, які підтверджують перерахування грошових коштів ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» на розрахунковий рахунок ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» або інші документи (36 арк.), виписка за 12.11.2014 надається з облікової системи 1С, оскільки виписка з системи Приват24 містить стосовно запитованого договору переводу боргу надходження від банку 20322 платежів і в роздрукованому вигляді складе 269 сторінок; Журнал проводок з обліку запитованого договору переводу боргу за рахунками 6854 та 6852 (5 арк.).

Листом ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» повідомило Нацкомфінпослуг про те, що: «переведений борг є зобов'язанням, тому оплата за цю операцію з боку компанії не передбачена. В рамках договору переведення боргу єдиними активами, що були передані від Приват Банку до компанії, були грошові кошти. Станом на 19.12.2016р. вимоги від вкладників до компанії не надходили.

В Акті зазначається про те, що 17.11.2014 між Публічним акціонерним товариством комерційним банком «ПРИВАТБАНК» (Сторона – 1) та ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» (Сторона – 2) укладено «договор о переводе долга» (далі – Договір).

Згідно умов Договору: «На основании согласия кредиторов, полученного Стороной – 1 путем присоединения к Условиям и правилам предоставления банковских услуг, размещенным на сайте Стороны – 1: <https://privatbank.ua/terms/>, являющегося неотъемлемой частью к настоящему договору, Сторона – 1 переводит, а Сторона – 2 принимает на себя исполнение обязательств по выплате денежных средств, возникших на основании депозитных договоров и договоров банковского обслуживания согласно перечню (Приложение № 1). Обязательства по выплате денежных средств, которые переводятся на Сторону – 2, возникли из депозитных договоров и договоров банковского обслуживания согласно перечню (Приложение № 1), которые заключены структурными подразделениями стороны 1, осуществляющими деятельность на территории АР Крым. В течении одного

дня з моменту заключення настоящего Договору Сторона – 1 зобов'язується перечислити Стороні – 2 грошові кошти, розміщені кредиторами на основі договорів в розмірі згідно з Прикладом № 1. З моменту вступлення в силу настоящего договору Сторона – 2 приймає на себе зобов'язання Сторони – 1 і стає боржником за договорами згідно з Прикладом № 1. Приклад: Приклад № 1 – перелік депозитних договорів і договорів банківського обслуговування».

Загалом, згідно наданих Товариством виписок по рахунку 2608052623349 ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» за період з 17.11.2014 по 31.12.2014 отримало від Приватбанку згідно «договору о переводе долга» грошові кошти у загальній сумі 8237824415,02 грн. Зазначені кошти, які переховані на рахунок ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», були залучені ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» на підставі депозитних договорів укладених як з фізичними так і з юридичними особами.

18.11.2014, 10.04.2015, 21.04.2015, 28.04.2015, 29.04.2015, 07.05.2015, 22.05.2015, 29.05.2015, 26.06.2015, 07.08.2015, 08.09.2015, 16.09.2015, 30.09.2015, 01.10.2015, 22.10.2015, 20.11.2015, 30.11.2015, 23.12.2015, 18.01.2016, 29.01.2016, 29.02.2016, 31.03.2016, 23.05.2016, 31.08.2016, 01.09.2016, 25.11.2016, 05.12.2016 між ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» та ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» укладені «Дополнительные соглашения к Договору перевода долга».

Згідно умов, зазначених в «Дополнительных соглашениях к Договору переводе долга» сторони дійшли згоди: «1. Исключить из перечня обязательств, переведенных Стороні – 2 згідно з договором о переводе долга, зобов'язання по виплаті грошових коштів, виниклих на основі депозитних договорів і договорів банківського обслуговування, згідно з переліком (Приклад 1 к Дополнительным соглашениям). 2. В течение 3 дней с момента заключения Дополнительных соглашений Сторона – 2 зобов'язується перечислити Стороні – 1 грошові кошти, виключені з переліку переданих зобов'язань (Приклад № 1 к Дополнительным соглашениям) на рахунок 29095050137002, на рахунок 29095050139817 або на рахунок 29095050137284». Загальна сума повернутих коштів на вказані рахунки склала 8820425,64 грн.

Згідно статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон), фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності.

Відповідно до пункту 4 частини першої статті 4 Закону, фінансовими вважаються послуги із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

Згідно статті 5 Закону, виключне право або інші обмеження щодо надання окремих фінансових послуг встановлюються законами про діяльність відповідної фінансової установи та нормативно-правовими актами державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг. Надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право на підставі відповідної ліцензії лише кредитна установа.

Згідно пункту 8 розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41,

zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (далі – Положення № 41), фінансова установа має право надавати фінансові послуги після внесення її до Реєстру та отримання Свідоцтва. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу.

Відповідно до Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 № 1515, zareєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.07.2004 за № 933/9532 (далі – Положення № 1515), пряме залучення фінансових активів - цілеспрямована дія фінансової установи щодо отримання фінансових активів від фізичних та/або юридичних осіб; опосередковане залучення фінансових активів - цілеспрямована дія фінансової установи щодо отримання фінансових активів від фізичних та/або юридичних осіб через посередників, а також отримання залишків фінансових активів, які виникли в результаті здійснення звичайної господарської діяльності в інтересах цих осіб.

Згідно пункту 2.1. розділу 2 Положення № 1515, діяльність з прямого або опосередкованого залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення не може суміщатись з наданням будь-яких фінансових послуг.

Відповідно до статті 7 Закону, у разі якщо відповідно до закону надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, фінансова установа має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій.

Згідно зі статтею 34 Закону, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у межах своєї компетенції видає ліцензії для здійснення фінансовими установами: страхової діяльності; діяльності з надання послуг накопичувального пенсійного забезпечення; надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів; діяльності з надання будь-яких фінансових послуг, що передбачають пряме або опосередковане залучення фінансових активів від фізичних осіб. Здійснення діяльності, зазначеної у частині першій цієї статті, дозволяється тільки після отримання відповідної ліцензії. Особи, винні у здійсненні діяльності без ліцензії, несуть відповідальність згідно із законами України.

ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» не отримувало в Нацкомфінпослуг ліцензії щодо діяльності з надання будь-яких фінансових послуг, що передбачають пряме або опосередковане залучення фінансових активів від фізичних осіб.

Згідно додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (невід'ємна частина Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи) № 423 серія ФК, види фінансових послуг, які має право здійснювати ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства: факторинг; надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення; фінансовий лізинг; надання позик; надання гарантій та поручительств.

Таким чином, ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», опосередковано, через Приватбанк, залучило від фізичних осіб грошові кошти, розміщені останніми на депозитних рахунках в Приватбанку, та зобов'язалось залучені кошти в наступному повернути вкладникам – фізичним особам, не маючи на то відповідного дозволу/ліцензії.

Враховуючи вищевикладене, а також з врахуванням інформації зі звітних даних ТОВ «ФК «ФІНІЛОН», які надавались до Нацкомфінпослуг, ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» суміщало діяльність з надання кредитів та послуг факторингу з діяльністю щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Окрім вказаного в звітних даних, які надавались до Нацкомфінпослуг, ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» не відображались данні (інформація) щодо залучення ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, а також щодо залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, що свідчить про надання до Нацкомфінпослуг недостовірних звітних даних.

Враховуючи зазначене, в Акті викладено про те, що Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

частини другої статті 2 Закону, відповідно до якої фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

частини другої статті 7 Закону, у разі якщо відповідно до закону надання певних фінансових послуг потребує ліцензування, фінансова установа має право на здійснення таких послуг лише після отримання відповідних ліцензій;

пункту 8 розділу I Положення № 41, якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу;

пункту 2.1 розділу 2 Положення № 1515, діяльність з прямого або опосередкованого залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення не може суміщатись з наданням будь-яких фінансових послуг;

статті 14 Закону, щодо обов'язку фінансовою установою вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

пункту 5.7 розділу 5 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 № 27, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06.04.2004 за № 431/9030, в частині того, що звітні дані повинні містити достовірну та повну інформацію про діяльність фінансової компанії, довірного товариства або лізингодавця.

Керівником або уповноваженим представником Товариства не подано до Нацкомфінпослуг на даний розгляд справи про правопорушення письмові пояснення (заперечення) разом із документами, на яких вони ґрунтуються.

Згідно із постановою № 729/1215/16-4/13-П про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг від 23.06.2017 (далі – Постанова), прийнятою Нацкомфінпослуг за результатами розгляду акта про неподання інформації ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» від 21.06.2017 № 1215/16-4/08, до Товариства застосовано штрафну санкцію у розмірі 1700 гривень за ненадання Товариством, на Вимогу, інформації та документів.

Враховуючи викладене та у зв'язку з необхідністю отримання від Товариства та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» додаткових доказів у справі про правопорушення, зокрема документів, які не надані Товариством на Вимогу, а саме: «приложение № 1» до договору «о переводе долга» від 17.11.2014; «приложение № 1», яке зазначено в пункті 1 «Дополнительного соглашения к Договору перевода долга б/н от 17.11.2014», укладене в «городе Днепропетровск от 18.11.2014»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 10.04.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 21.04.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 28.04.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 07.05.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 22.05.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.05.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 26.06.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 26.06.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 26.06.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 07.08.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 01.09.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 08.09.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 16.09.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 30.09.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 01.10.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 22.10.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2

«Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 20.11.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 30.11.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 23.12.2015»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 18.01.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.01.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.01.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.02.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 31.03.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.04.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 23.05.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 31.08.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 29.09.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 25.11.2016»; «приложение № 1», яке зазначено в пунктах 1 та 2 «Дополнительного соглашения к Договору о переводе долга» від 05.12.2016»; виписки банку, які підтверджують отримання Товариством, перерахованих ПАТКБ «ПРИВАТБАНК» на розрахункові рахунки ТОВ «ФК «ФІНІЛОН» грошових коштів, по договору «о переводе долга» від 17.11.2014, керуючись абзацом четвертим пункту 4.20 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. Зупинити провадження у справі 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНІЛОН» на ринку фінансових послуг, від 30.06.2017 № 1261/16-4/15, у зв'язку з необхідністю отримати додаткові докази у справі про правопорушення.

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