



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

---

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

15.08.2017

м. Київ

№ 3507

Про застосування заходу впливу до  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«НЕКСТДЖЕН 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НЕКСТДЖЕН ФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 26.07.2017 № 1399/16-4/15 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НЕКСТДЖЕН ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ – 38546962) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03067, м. Київ, проспект Червонозоряний, буд. 119-В; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03067, м. Київ, проспект Червонозоряний, буд. 119-В;

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення Особи\_1 від \_\_\_ (вх. № \_\_\_ від \_\_\_) щодо наявності взаємовідносин з Товариством.

З метою належного розгляду фактів, зазначених у вказаному зверненні, Нацкомфінпослуг надіслано Товариству вимогу від \_\_\_ № \_\_\_ щодо отримання від Товариства інформації та документів.

За результатами розгляду документів, наданих Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг листом від \_\_\_ № \_\_\_ (вх. № \_\_\_ від \_\_\_), встановлено.

14.10.2011 між Публічним акціонерним товариством «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ» та Товариством з обмеженою відповідальністю «ПАКС» (код ЄДРПОУ 226299342) укладено договір

кредитний договір НОМЕР\_1, договір іпотеки НОМЕР\_2, договір застави рухомого майна НОМЕР\_3.

29.05.2017 між Публічним акціонерним товариством «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ» (Первісний Кредитор) та Товариством (Новий Кредитор), що зареєстроване та здійснює свою діяльність у відповідності до законодавства України, є платником податку на прибуток на загальних умовах та належним чином уповноважене надавати фінансові послуги згідно зі Свідоцтвом ФК № 399, яке видане 04.07.2013 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, укладено договір НОМЕР\_3 про відступлення прав вимоги (далі - Договір № 1).

Згідно пункту 1 Договору № 1, за цим Договором в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Первісний Кредитор відступає, а Новий кредитор набуває права вимоги Первісного кредитора до: позичальників, заставодавців (іпотекодавців) та поручителів, зазначених у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом - Боржники, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників, або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників, за кредитним договором, договорами поруки, договором іпотеки та договорами застави майна, з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до них, згідно реєстру у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом – «Основні договори», надалі за текстом – Права вимоги. Новий кредитор сплачує Первісному кредитору за Права вимоги грошові кошти у сумі та у порядку, визначених цим Договором.

Відповідно до пункту 2 Договору № 1, за цим Договором Новий кредитор в день укладання цього Договору, але в будь-якому випадку не раніше моменту отримання Первісним кредитором у повному обсязі коштів, відповідно до пункту 4 цього Договору, набуває усі права кредитора за Основними договорами, включаючи: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основним договором, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій у розмірах, вказаних у додатку № 1 до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань, тощо. Розмір прав вимог, що переходять до Нового кредитора, вказаний у додатку № 1 до цього Договору. Права кредитора за Основним договором переходять до Нового кредитору у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги, за виключенням договірною списання коштів з рахунку/рахунків Боржників, що надане Банку відповідно до умов Основних договорів.

Згідно пункту 4 Договору № 1, сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Основним договором, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі 3019500 (три мільйони дев'ятнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 коп.).

Відповідно до пункту 5 Договору № 1, Новий кредитор підтверджує, що в момент укладання цього Договору отримав від Банку усі наявні в Банку документи, що підтверджують право вимоги до Боржників. Наявні у Банку документи, що підтверджують право вимоги до Боржників, передані Банком

Новому кредитору за відповідним Актом, який є невід'ємною частиною даного Договору (Додаток 2).

Відповідно до Додатку № 1 до Договору № 1 реєстр договорів, права вимоги за якими відступаються, та боржників за такими договорами, сума заборгованості за кредитним договором НОМЕР\_1 від 14.10.2011, договором про внесення змін НОМЕР\_4 від 13.04.2012, договором про внесення змін НОМЕР\_5 від 06.08.2012, договором про внесення змін НОМЕР\_6 від 29.12.2012 (боржник Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ПАКС» ЄДРПОУ 22629342), визначена у сумі 14 705 974,77 (чотирнадцять мільйонів сімсот п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 77 копійок, яка складається із: заборгованість за кредитними коштами – 3 804 847,05 (три мільйони вісімсот сорок сім гривень 05 копійок); заборгованість за простроченими відсотками - 6 364 062,16 (шість мільйонів триста шістдесят чотири тисячі шістдесят дві гривні 16 копійок; заборгованість за штрафами та пенєю – 4 537 065,56 (чотири мільйони п'ятсот тридцять сім тисяч шістдесят п'ять гривень п'ятдесят шість копійок).

Відповідно до статті 3 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон), відносини, що виникають у зв'язку з функціонуванням фінансових ринків та наданням фінансових послуг споживачам, регулюються Конституцією України, цим Законом, іншими законами України з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також прийнятими згідно з цими законами нормативно-правовими актами.

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

Відповідно до пункту 11 частини першої статті 4 Закону, фінансовими вважаються послуги з факторингу.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.02.2014 № 352 Про віднесення операцій з фінансовими активами до фінансових послуг та внесення змін до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 квітня 2009 року № 231, зареєстрованого Міністерством юстиції України 03.03.2014 за № 342/25119, Нацкомфінпослуг постановила віднести до фінансової послуги факторингу сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів): фінансування клієнтів - суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги; набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників за договором, на якому базується таке відступлення; отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

Згідно з частиною п'ятою статті 5 Закону, фінансові установи мають право надавати послуги з факторингу з урахуванням вимог Цивільного кодексу України та цього Закону.

Відповідно до статті 350 Господарського кодексу України, загальні умови та порядок здійснення факторингових операцій визначаються Цивільним кодексом України, цим Кодексом, іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно статті 1077 Цивільного кодексу України (далі - ЦК), за договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Відповідно до статті 1079 ЦК, сторонами у договорі факторингу є фактор і клієнт. Клієнтом у договорі факторингу може бути фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності. Фактором може бути банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право здійснювати факторингові операції.

Відповідно до статті 1083 ЦК, наступне відступлення фактором права грошової вимоги третій особі не допускається, якщо інше не встановлено договором факторингу. Якщо договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до положень глави 73 ЦК.

31.05.2017 між Товариством (Первісний Кредитор) та Особою\_1 (Новий Кредитор), укладено договір НОМЕР\_7 про відступлення прав вимоги (далі - Договір № 2).

Згідно пункту 1 Договору № 2, за цим Договором в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Первісний Кредитор відступає Новому кредитору належні Первісному кредитору (на підставі укладеного з ПАТ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ» Договору про відступлення права вимоги НОМЕР\_3 від 29.05.2017), а Новий кредитор набуває права вимоги Первісного кредитора до: позичальників, засталодавців (іпотекодавців) та поручителів, зазначених у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом - Боржники, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників, або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників, за кредитним договором, договорами поруки, договором іпотеки та договорами застави майна, з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до них, згідно реєстру у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом – «Основні договори», надалі за текстом – Права вимоги. Новий кредитор сплачує Первісному кредитору за Права вимоги грошові кошти у сумі та у порядку, визначених цим Договором.

Відповідно до пункту 2 Договору № 2, за цим Договором Новий кредитор в день укладання цього Договору набуває усі права кредитора за Основними договорами, включаючи: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основним договором, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій у розмірах, вказаних у додатку № 1 до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань, тощо. Розмір прав вимог, що переходять до Нового кредитора, вказаний у додатку № 1 до цього Договору. Права кредитора за Основним договором переходять до Нового кредитору у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги.

Згідно пункту 4 Договору № 2, сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Основним договором, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі 3600000 (три мільйони шістьсот тисяч гривень 00 коп.) яку Первісний кредитор отримав від Нового кредитора на підставі п. 2.2.2 Попереднього договору НОМЕР\_8 від 04.05.2017 укладеного між сторонами.

Відповідно до пункту 5 Договору № 2, Новий кредитор підтверджує, що в момент укладання цього Договору отримав від Первісного кредитора усі наявні документи, що підтверджують право вимоги до Боржників, передані Первісним кредитором Новому кредитору за відповідним Актом, який є невід'ємною частиною даного Договору (Додаток 2).

Відповідно до Додатку № 1 до Договору № 2 реєстр договорів, права вимоги за якими відступаються, та боржників за такими договорами, сума заборгованості за кредитним договором НОМЕР\_1 від 14.10.2011, договором про внесення змін НОМЕР\_4 від 13.04.2012, договором про внесення змін НОМЕР\_5 від 06.08.2012, договором про внесення змін НОМЕР\_6 від 29.12.2012 (боржник Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство «ПАКС» ЄДРПОУ 22629342), визначена у сумі 14 705 974,77 (чотирнадцять мільйонів сімсот п'ять тисяч дев'ятсот сімдесят чотири гривні 77 копійок, яка складається із: заборгованість за кредитними коштами – 3 804 847,05 (три мільйони вісімсот сорок сім гривень 05 копійок); заборгованість за простроченими відсотками - 6 364 062,16 (шість мільйонів триста шістьдесят чотири тисячі шістьдесят дві гривні 16 копійок; заборгованість за штрафами та пенею – 4 537 065,56 (чотири мільйони п'ятсот тридцять сім тисяч шістьдесят п'ять гривень п'ятдесят шість копійок).

Згідно інформації, внесеної до Державного реєстру фінансових установ, який веде Нацкомфінпослуг, Товариство, має статус фінансової установи. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 399 від 04.07.2013 та додаток до нього з правом надання фінансових послуг, в тому числі факторинг.

Інформація про Особу\_1 до Державного реєстру фінансових установ, що веде Нацкомфінпослуг, не вносились. Особа\_1 статусу фінансової установи не набувала, ліцензій та/або інших дозволів на надання фінансових послуг не отримувала.

Оскільки Договором № 1 не передбачено право наступного відступлення фактором права грошової вимоги третій особі то таке відступлення Товариством відповідно до статті 1083 ЦК не допускається.

Враховуючи те, що за Договором № 2 за яким відбулось наступне відступлення Товариством (фактором) права грошової вимоги Особі\_1 то воно повинно було здійснюватись відповідно до положень статті 1083 ЦК, а саме лише у разі якщо Договором № 1 допускалось би відступлення фактором права грошової вимоги третій особі та таке відступлення здійснювалось би відповідно до положень глави 73 ЦК, а саме відступлення прав вимоги лише фінансовій установі.

Враховуючи те, що Договором № 1 не передбачено право наступного відступлення Товариством (фактором) права грошової вимоги третій особі то Товариство, відповідно до вимог статті 1083 ЦК, не мало права відступати або зобов'язатись відступити Особі\_1 своє право грошової вимоги до Боржника набуте за Договором № 1.

Таким чином Товариством не виконано вимоги статті 1083 ЦК, здійснивши свою діяльність не відповідно до частини п'ятої статті 5 Закону та без урахування норм законів України, які встановлюють особливості її діяльності.

Враховуючи викладене, 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 п'ятої статті 5 Закону**, відповідно до якої, фінансові установи мають право надавати послуги з факторингу з урахуванням вимог Цивільного кодексу України та цього Закону;

**пункту 14. розділу I Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118**, відповідно до якого вимоги, установлені законодавством України щодо діяльності, пов'язаної з наданням відповідних видів фінансових послуг, повинні виконуватися фінансовою установою протягом усього строку перебування в Реєстрі.

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, 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НЕКСТДЖЕН ФІНАНС» вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення, зазначеного в констатуючій частині цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про вжиті заходи з наданням підтверджуючих документів у термін до 08.09.2017 включно.

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**