



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

**14.11.2017**

**м. Київ**

**№ 4266**

Про застосування заходу впливу до  
Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Альянс 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 «Альянс Фінанс» на ринку фінансових послуг, від 23.10.2017 № 11924/16-4/15 (далі – Акт), місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Альянс Фінанс» (код за ЄДРПОУ – 38359475) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 49027, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект К.Маркса, буд. 22; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49027, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект К.Маркса, буд. 22;

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшла заява 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 \_\_\_), встановила, що \_\_\_ між Публічним акціонерним товариством акціонерний банк «ПОРТО-ФРАНКО» та Особою\_1 укладено кредитний договір НОМЕР\_1, договір іпотеки.

16.03.2016 між Публічним акціонерним товариством акціонерний банк «ПОРТО-ФРАНКО» (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 № 361, яке видане 22.11.2012 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, укладено договір про відступлення прав вимоги (далі - Договір № 1).

Згідно пункту 1 Договору № 2, на умовах даного Договору та на підставі Протоколів організатору аукціону ТОВ «професіонал» про визначення переможця аукціону з реалізації активів АБ «ПОРТО-ФРАНКО» шляхом відступлення прав вимоги за кредитними договорами та договорами забезпечення виконання зобов'язань від «01» березня 2016 № 44 (АЕТ) лоти № 996, 1003, 1012, 973, 1034, 1052, 979, 980, 990, Первісний кредитор передає, а Новий кредитор приймає на себе право вимоги, що належить Первісному Кредиторові, і стає кредитором за наступними договорами: код кредиту НОМЕР\_2 за Кредитним договором НОМЕР\_1 укладений між Публічним акціонерним товариством акціонерний банк «ПОРТО-ФРАНКО» та Особою\_1.

Відповідно до пункту 1.4 Договору № 1, право вимоги до Боржників переходить від Первісного Кредитора до Нового Кредитора з моменту підписання цього Договору та скріплення його печатками сторін.

Згідно з пунктом 2.3 Договору № 1, Новий Кредитор сплатив Первісному Кредитору вартість відступленого Права вимоги в сумі 557538,78 ( п'ятсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот тридцять вісім гривень 78 коп.) грн. без ПДВ до дня укладання цього Договору, на рахунок Первісного Кредитора.

Відповідно до пункту 4.1 Договору № 1, цей Договір набирає чинності з моменту його підписання і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

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.

\_\_\_\_\_ між Товариством (Первісний Кредитор) та Особою\_2 (Новий Кредитор), укладено договір про відступлення прав вимоги (далі - Договір № 2).

Згідно пункту 1 Договору № 2, в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Кредитор передає у повному обсязі, а Новий Кредитор приймає на себе у повному обсязі право вимоги і становиться кредитором, що належить Кредитору за вищезазначеним Кредитним договором, наданому фізичній особі - за Кредитним договором НОМЕР\_1 від \_\_\_\_\_ укладений між Публічним акціонерним товариством акціонерний банк «ПОРТО-ФРАНКО» та Особою\_1, договорами поруки НОМЕР\_2 від \_\_\_\_\_ за договором поруки НОМЕР\_3 від \_\_\_\_\_.

Відповідно до пункту 1.2 Договору № 2, за цим Договором Новий кредитор одержує право (замість Кредитора) вимагати від Боржників

належного виконання всіх зобов'язань за Основним договором та всіма договорами забезпечення.

Згідно пункту 1.4 Договору № 2, право вимоги до Боржника переходить від кредитора до Нового Кредитора з моменту підписання цього Договору.

Відповідно до пункту 1.5 Договору № 2, Сторони домовились, що в день укладання цього Договору Сторони укладають Договір про відступлення прав вимоги за угодами, укладеними в забезпечення виконання зобов'язань Боржника за Основним договором (з відповідним нотаріальним посвідченням).

Згідно з пунктом 2.3 Договору № 2, Новий Кредитор сплатив Кредитору вартість відступленого Права вимоги до дня укладання цього Договору, на рахунок Кредитора.

Відповідно до пункту 4.1 Договору № 2, цей Договір набирає чинності з моменту його підписання і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.

Згідно інформації, внесеної до Державного реєстру фінансових установ, який веде Нацкомфінпослуг, Товариство, має статус фінансової установи. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія свідоцтвом ФК № 361, яке видане 22.11.2012 та додаток до нього з правом надання фінансових послуг, в тому числі факторинг.

Інформація про Особу\_2 до Державного реєстру фінансових установ, що веде Нацкомфінпослуг, не вносились. Особа\_2 статусу фінансової установи не набував, ліцензій та/або інших дозволів на надання фінансових послуг не отримував.

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\_2 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\_2 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 «Альянс 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 05.12.2017 включно.

2. Департаменту регулювання та нагляду за фінансовими компаніями забезпечити: повідомлення Товариства про прийняте рішення.

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

В.о. Голови Комісії

О. Максимчук