



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

25.07.2019

м. Київ

№ 1461

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ГОРИЗОНТ»

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 ГОРИЗОНТ» на ринку фінансових послуг, від 04.07.2019 № 1026/16-5/15 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГОРИЗОНТ» (код за ЄДРПОУ – 39013897) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та у Державному реєстрі фінансових установ : 01033, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 44, оф.104,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами аналізу інформації та документів наданих ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ», Актом зафіксовано, що ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» було здійснено надання фінансових послуг, а саме, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту громадянину *Особі_1 (Договір_1)* та громадянці *Особі_2 (Договір_2)* (далі – Позичальники) (далі – Договори) шляхом укладення електронних договорів за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи (далі – ІТС), у порядку, що не відповідає статті 11 та статті 12 Закону України «Про електронну комерцію», частині 2 статті 639 та статті 1055 Цивільного кодексу України.

Таким чином, недоліки ІТС, за допомогою якої ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» здійснювало укладання електронних Договорів з Позичальниками, призвели

до фактичного надання ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» фінансових послуг не на підставі договору.

Враховуючи вищезазначене, ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» надано фінансову послугу з порушенням частини першої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», відповідно до якої фінансові послуги відповідно до положень цього Закону надаються суб'єктами господарювання на підставі договору.

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», 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 4.20 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, зареєстрованим 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 ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» вжити заходів для усунення порушення законодавства про фінансові послуги та вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення, а також повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення та вжиті заходи для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення з наданням підтверджуючих документів у термін до 24.08.2019 включно.

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

Голова Комісії

І. Пашко