



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

Київ

23.06.2020

1607

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КРЕДИТНА
УСТАНОВА “ЄВРОПЕЙСЬКА
КРЕДИТНА ГРУПА”

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 “КРЕДИТНА УСТАНОВА “ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА” на ринку фінансових послуг, від 01.06.2020 № 702/15-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “КРЕДИТНА УСТАНОВА “ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА” (код за ЄДРПОУ 40203427) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державному реєстрі фінансових установ: 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 51),

ВСТАНОВИЛА:

ТОВ “КУ “ЕКГ” нараховано ОСОБА_1 та ОСОБА_2 сукупну суму неустойки (штраф, пеню) за порушення зобов’язань споживачем на підставі договору про споживчий кредит від ХХ.ХХ.ХХХХ № ХХХХХХХХХХ/ХХХХХХ та від ХХ.ХХ.ХХХХ № ХХХХХХХХХХ/ХХХХХХ, що перевищує половину суми, одержаної споживачем за таким договором, чим порушено законодавство про фінансові послуги, а саме:

частину другу 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;

статті 21 Закону України “Про споживче кредитування”, відповідно до положень якої, сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов’язань споживачем на підставі договору про споживчий кредит, не може перевищувати половини суми, одержаної споживачем за таким договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін.

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, 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, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424 (зі змінами), Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов’язати ТОВ “КУ “ЄКГ” усунути порушення вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг у термін до 15.07.2020 та повідомити орган, який здійснює державне регулювання щодо ринків небанківських фінансових послуг, про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін до 25.07.2020.

2. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити повідомлення ТОВ “КУ “ЄКГ” про прийняте рішення.

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

Голова Комісії

І. Пашко