



ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

Комітет з питань фінансової політики і банківської діяльності

01008, м. Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.: 255-21-37, факс: 255-24-25

№ 04-37/9-305 (202323)

"06" вересня 2017 р.

✓ Голові Національної комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Пашку І.В.

Копія: Ремовському С.В.

Шановний Ігоре Володимировичу!

До Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності надійшло звернення Ремовського С.В. щодо неправомірних дій ТОВ «Кредитні ініціативи».

Просимо розглянути зазначене звернення, надати відповідь заявнику та повідомити Комітет.

Додаток: на 2 арк.

З повагою

Голова Комітету

С.В. Рибалка



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

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

20.09.2017 № 635/16-3

На № _____ від _____

**Комітет Верховної Ради України з
питань фінансової політики і
банківської діяльності**

Про надання інформації

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на виконання листа Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності від 06.09.2017 № 04-37/9-305(202323) (вх. від 11.09.2017 № 307/3-3) розглянула звернення Ремовського С.В. та надала відповідь у межах компетенції листом від 20.09.2017 № 634/16-12 (копія додається).

Додаток: на 3 арк. в 1 прим.

В.о. Голови

О. Максимчук



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

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

20.09.2017 № 634/16-12 На № _____ від _____

Ремовський С.В.

Про надання відповіді

Шановний Станіславе Володимировичу!

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянула Ваше звернення від 18.04.2017, надіслане листом Комітету з питань фінансової політики і банківської діяльності Верховної Ради України від 06.09.2017 № 04-37/9-305(202323), та в межах компетенції повідомляє.

Частиною другою статті 19 Конституції України передбачено, що органи державної влади зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Повноваження Нацкомфінпослуг визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон) та іншими законами, а також Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070 (далі – Положення).

Зазначеними нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг не наділена повноваженнями щодо зупинення виконання громадянами України та юридичними особами – резидентами України усіх економічних і фінансових зобов'язань та заборони примусового стягнення коштів.

Відповідно до підпункту 4 пункту 4 Положення Нацкомфінпослуг згідно покладених на неї завдань здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю фінансових установ (крім банків, професійних учасників фондового ринку, інститутів спільного інвестування, фінансових установ, які мають статус міжурядових міжнародних організацій, Державної казначейської служби України та державних цільових фондів).

До Державного реєстру фінансових установ, який веде Нацкомфінпослуг, на підставі розпорядження Держфінпослуг від 08.12.2011 № 732 було внесено інформацію про Товариство з обмеженою

відповідальністю «КРЕДИТНІ ІНІЦІАТИВИ» (код за ЄДРПОУ 35326253, місцезнаходження вулиця Вікентія Хвойки, буд.21, місто Київ, 04655) (далі – Товариство). Товариство набуло статус фінансової установи, отримало свідоцтво серії ФК № 214 від 22.09.2008 та додаток до нього із зазначенням фінансової послуги – фінансовий лізинг.

Відповідно до пункту одинадцятого частини другої статті 6 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності", здійснює перевірку документів, що підтверджують відсутність контролю, у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", за діяльністю ліцензіата осіб - резидентів інших держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України", та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України.

Згідно з абзацом четвертим статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", контроль - вирішальний вплив однієї чи декількох пов'язаних юридичних та/або фізичних осіб на господарську діяльність суб'єкта господарювання чи його частини, який здійснюється безпосередньо або через інших осіб, зокрема завдяки: праву володіння чи користування всіма активами чи їх значною частиною; праву, яке забезпечує вирішальний вплив на формування складу, результати голосування та рішення органів управління суб'єкта господарювання; укладенню договорів і контрактів, які дають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання; заміщенню посади керівника, заступника керівника спостережної ради, правління, іншого наглядового чи виконавчого органу суб'єкта господарювання особою, яка вже обіймає одну чи кілька із зазначених посад в інших суб'єктах господарювання; обійманню більше половини посад членів спостережної ради, правління, інших наглядових чи виконавчих органів суб'єкта господарювання особами, які вже обіймають одну чи кілька із зазначених посад в іншому суб'єкті господарювання. Пов'язаними особами є юридичні та/або фізичні особи, які спільно або узгоджено здійснюють господарську діяльність, у тому числі спільно або узгоджено чинять вплив на господарську діяльність суб'єкта господарювання. Зокрема, пов'язаними фізичними особами вважаються такі, які є подружжям, батьками та дітьми, братами та (або) сестрами.

Нацкомфінпослуг було здійснено зазначену перевірку та виявлено, що відповідно до інформації наданої товариством та інформації, що міститься в ДРФУ та ЄДР єдиним засновником ТОВ «КРЕДИТНІ ІНІЦІАТИВИ» є КОМПАНІЯ «ЧІБЕЙЛ ЛІМІТЕД», а кінцевим беніфеціарним власником є Панайотіс Крістодолоу, громадянин Республіки Кіпр.

Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 Товариством було отримано ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій та

поруचितельств (розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.08.2017 № 3642); на надання послуг з факторингу (розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.08.2017 № 3641); на надання послуг з фінансового лізингу (розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.08.2017 № 3643).

Відповідно до пункту 7 частини першої статті 40 Закону Нацкомфінпослуг може застосовувати такий захід впливу, як виключення відповідно до законодавства учасників ринків фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.

Підстави для виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ визначені Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2013 № 4368), зареєстрованим у в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення). Зокрема, пунктом 1 розділу XIX Положення визначено, що рішення про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) та анулювання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі – Свідоцтво) може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав: заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ; припинення юридичної особи, крім перетворення; виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення; систематичного невиконання заходів впливу, застосованих Нацкомфінпослуг до фінансової установи; встановлений перевіркою факт відсутності фінансової установи за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, та неповідомлення Нацкомфінпослуг у строки, визначені законодавством, про зміну свого місцезнаходження.

Крім того, абзацом сьомим пункту 1 розділу XIX Положення передбачено, що рішення про виключення фінансової установи - ліцензіата з Реєстру та анулювання його Свідоцтва може бути прийнято Нацкомфінпослуг у випадку прийняття у встановленому законодавством порядку рішення про анулювання ліцензії відповідної фінансової установи - ліцензіата, у разі якщо після такого анулювання у фінансової установи відсутні чинні ліцензії на право надання певної фінансової послуги.

Нацкомфінпослуг наголошує, що виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва здійснюється виключно у разі наявності законних на те підстав.

Одночасно звертаємо увагу, що цей лист стосується виключно суб'єкта звернення та не є офіційним роз'ясненням Нацкомфінпослуг.

З повагою
Член Нацкомфінпослуг



Д. Ястреб