



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про анулювання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши доповідну записку Департаменту ліцензування, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС”, код за ЄДРПОУ 40188797, місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100 (далі – ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” або Товариство), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” унесене до Державного реєстру фінансових установ та має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з фінансового лізингу, видану згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), від 04 липня 2017 року № 2992, надання гарантій, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04 липня 2017 року № 2993 та переоформлену відповідно до абзацу четвертого пункту 10 розділу II Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг”, надання послуг з факторингу, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04 липня 2017 року № 2994, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 10 жовтня 2017 року № 4027.

Відповідно до статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) Національний банк України здійснює державне регулювання щодо ринку



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42

банківських послуг та інших (крім ринків капіталу та організованих товарних ринків) ринків небанківських фінансових послуг.

Національний банк України у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг, відповідно до пункту 3¹ частини першої статті 28 Закону про фінансові послуги, визначає умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови), та порядок контролю за їх дотриманням.

Умови провадження діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійні умови) визначені у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджені постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування).

Так, особа, яка провадить діяльність з надання фінансових послуг протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати умовам провадження діяльності з надання фінансових послуг, серед яких визначені:

відповідність ділової репутації небанківської фінансової установи, власників істотної участі небанківської фінансової установи вимогам законів України та Положення про ліцензування (підпункт 9 пункту 72 глави 5 розділу II Положення про ліцензування);

обов'язок дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення про ліцензування, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку України (уключаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, передбачених Положенням про ліцензування), надавати на вимогу Національного банку України інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком України строк (пункт 74 глави 5 розділу II Положення про ліцензування).

Відповідно до частини дванадцятої статті 9 Закону про фінансові послуги власники істотної участі у фінансовій установі повинні мати бездоганну ділову репутацію та відповідати іншим вимогам, встановленим нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

05 грудня 2022 року Комітет прийняв рішення № 21/1636-рк “Про застосування до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг” (далі – Рішення № 21/1636-рк), яким зобов’язав ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” усунути порушення, що стало причиною для тимчасового зупинення ліцензій, та подати до Національного банку України звіт про усунення порушення і засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують усунення порушення у строк до 05 грудня 2023 року.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42

Підставою для прийняття Комітетом Рішення № 21/1636-рк стало порушення ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” підпункту 9 пункту 72 глави 5 розділу II Положення про ліцензування, з огляду на невідповідність ділової репутації ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” та власників істотної участі у Товаристві Фрідмана М.М., Авена П.О., Косогова А.М. вимогам Закону про фінансові послуги та Положення про ліцензування через застосування до них санкцій, наявність у них громадянства та/або податкового резиденства держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, володіння ними істотною участю у іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про визнання банкрутом.

ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” не подало до Національного банку України у строк, установлений у Рішенні № 21/1636-рк, звіт про усунення порушення та засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують усунення ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” порушення.

Ураховуючи зазначене, Національний банк України надіслав ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” вимогу щодо надання інформації та документів у зв’язку із виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг пов’язаного з невиконанням рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень ліцензійних умов (лист Національного банку України від 06 грудня 2023 року № 27-0026/90170) (далі – вимога).

Листом від 08 грудня 2023 року № 4 ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” повідомило, що станом на дату написання листа ділова репутація Товариства, а також власників істотної участі в Товаристві Фрідмана М.М., Косогова А.М. та Авена П.О. залишається небездоганною. Вказаним листом Товариство також повідомило, що немає змоги усунути порушення, визначене у Рішенні № 21/1636-рк, надати відповідний звіт Національному банку України, а також вплинути на обставини, які призвели до визнання небездоганною ділової репутації власників істотної участі в Товаристві.

Указані пояснення ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” є аналогічними поясненням, які Національний банк України оцінив та врахував при прийнятті Рішення № 21/1636-рк.

Пунктом 74 глави 5 розділу II Положення про ліцензування встановлено, що надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, у тому числі виконувати вимоги Положення про ліцензування та рішення Національного банку України.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42

Факт порушення ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” пункту 74 глави 5 розділу II Положення про ліцензування зафіксовано в доповідній записці від 13 грудня 2023 року № В/27-0026/148779 (далі – доповідна записка).

Станом на дату прийняття цього рішення порушення, зафіксоване в доповідній записці, не усунуто, оскільки ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” не виконало Рішення № 21/1636-рк.

Відповідно до пункту 5 частини першої статті 38¹ Закону про фінансові послуги Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензії, виданої небанківській фінансовій установі, з підстави невиконання небанківською фінансовою установою рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень ліцензійних умов.

Відповідно до пункту 20 частини першої статті 7 Закону України “Про Національний банк України” Національний банк України визначає особливості діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, у разі введення воєнного стану чи особливого періоду.

Підпунктом 1 пункту 3 розділу I Положення про анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у період дії воєнного стану, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2022 року № 247 (далі – Положення № 247), що було прийнято з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності фінансової системи, запобігання кризовим явищам у період запровадження воєнного стану в Україні, встановлено, що Положення № 247 визначає порядок та умови анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених, зокрема у пунктах 5, 6, 7 та 11 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, у період дії воєнного стану небанківським фінансовим установам.

Національний банк України відповідно до підпункту 1 пункту 5 розділу II Положення № 247, за наявності такої підстави як невиконання надавачем фінансових послуг рішення Національного банку України про усунення виявлених порушень ліцензійних умов, має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Анулювання ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг обґрунтовано невиконанням ТОВ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” Рішення № 21/1636-рк про усунення виявлених порушень ліцензійних умов.

При цьому, Комітет приймає до уваги, що законодавством України закріплено підхід, згідно з яким можливість здійснення ліцензійних видів діяльності надавачем фінансових послуг ставиться в пряму залежність від відповідності/невідповідності надавача фінансових послуг визначеним ліцензійним умовам, наявності/відсутності фактів невиконання таким надавачем



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42

рішення Національного банку України про усунення порушень ліцензійних умов протягом усього строку дії ліцензії.

Ураховуючи вищезазначене та керуючись статтями 2, 7, 15, 17, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, пунктом 5 частини першої статті 38¹ Закону про фінансові послуги, підпунктом 1 пункту 5 розділу II, пунктом 12 розділу III Положення № 247, підпунктом 8 пункту 13 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27 січня 2022 року № 42-рш, зі змінами), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг **вирішив:**

1. Анулювати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 40188797, місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100) ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

1) надання послуг з фінансового лізингу, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04 липня 2017 року № 2992;

2) надання гарантій, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04 липня 2017 року № 2993 та переоформлену відповідно до абзацу четвертого пункту 10 розділу II Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг”,

3) надання послуг з факторингу, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04 липня 2017 року № 2994;

4) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 10 жовтня 2017 року № 4027.

2. Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко):

не пізніше наступного робочого дня із дня набрання чинності цим рішенням забезпечити унесення до Державного реєстру фінансових установ інформації щодо анулювання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), зазначених у пункті 1 цього рішення;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42

протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення та повідомити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАРИТЕТ ФІНАНС” про прийняте рішення в установленому порядку.

3. Рішення набирає чинності з 15 грудня 2023 року.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту ліцензування Михайла Федоренка.

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 27



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2356-рк
від 14.12.2023 18:42