



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Про анулювання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ”
ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши доповідну записку Департаменту ліцензування, складену за результатами здійснення безвійзного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ”, код за ЄДРПОУ 38910734, місцезнаходження: Україна, 03039, місто Київ, вулиця Миколи Грінченка, будинок 18 (далі – ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” або Товариство), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” унесене до Державного реєстру фінансових установ та має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видану згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 травня 2017 року № 2043.

25 вересня 2023 року Комітет прийняв рішення № 21/1835-рк “Про зобов’язання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ” вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення” (далі – Рішення).

Підставою для прийняття Комітетом Рішення стало порушення ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” вимог пунктів 1, 1¹ постанови Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177 “Про особливості застосування процедур реєстрації та ліцензування учасників ринку небанківських фінансових послуг у період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39” (далі – Постанова № 177) та пункту 74 глави 5 розділу II Положення № 153, а саме ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” не було подано до Національного банку України



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2225-рк

від 07.12.2023 18:23

повний пакет документів, відповідно до пункту 1 Постанови № 177, у встановлений Постановою № 177 строк, отже не дотримано вимогу законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

Відповідно до Рішення ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” необхідно було у строк до 16 жовтня 2023 року ужити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення та не пізніше двох робочих днів після закінчення вищезазначеного строку подати до Національного банку України звіт про усунення порушення та належним чином засвідчені відповідні документи, що підтверджують усунення ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” порушення та усунення причин, що сприяли вчиненню порушення.

Листом від 16 жовтня 2023 № 14 (отримано Національним банком України 17 жовтня 2023) ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” звернулось до Національного банку України з клопотанням про продовження строку виконання Рішення Комітету.

Національний банк України, листом від 17 жовтня 2023 року № 27-0026/76840, повідомив ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” про залишення без розгляду клопотання ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” про продовження строку виконання рішення Комітету, відповідно до пунктів 36, 37 розділу IV Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12, у зв’язку з поданням клопотання до Національного банку пізніше 10 робочих днів до дня закінчення строку для вжиття заходів, установленого Національним банком України.

ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” не виконало Рішення, оскільки Товариством не були подані до Національного банку України у строк, встановлений в Рішенні, документи, що підтверджують усунення ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” порушення, причин, що сприяли вчиненню порушення, та звіт про усунення порушення.

З огляду на це, Національний банк України направив Товариству вимогу щодо надання інформації та документів стосовно з’ясування обставин, які можуть свідчити про наявність/відсутність факту порушення об’єктом нагляду нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг (лист Національного банку України від 07 листопада 2023 № 27-0026/82434) (далі – Вимога).

У відповідь на Вимогу Національного банку України, листом від 09 листопада 2023 року № 15 ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” повідомило, що листом від 16 жовтня 2023 року подавало до Національного банку України клопотання про продовження строку виконання Рішення Комітету. Товариство зазначило, що з урахуванням обґрунтування, викладеного у клопотанні, виконання Товариством Рішення потребує більш тривалого строку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2225-рк

від 07.12.2023 18:23

Також, у зв'язку зі станом здоров'я керівника та перебуванні решти працівників Товариства поза межами Києва та/або України, Товариство повідомило, що потребує більше часу для виконання рішення Комітету та повторно звернулося до Національного банку України з клопотанням про подовження строку виконання Рішення Комітету до 01 лютого 2024 року.

Згідно з пунктом 74 глави 5 розділу II Положення № 153 надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення № 153, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку України (уключаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, передбачених Положенням № 153), надавати на вимогу Національного банку України інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком України строк.

Факт невиконання ТОВ "АЦ "МОТОР СІТІ" Рішення зафіксовано у доповідній записці від 22 листопада 2023 року № В/27-0026/138587.

Станом на дату прийняття цього рішення Товариство не усунуло порушення.

Отже, ТОВ "АЦ "МОТОР СІТІ" порушило вимогу пункту 74 глави 5 розділу II Положення № 153, відповідно до якого надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом усього строку дії ліцензії виконувати рішення Національного банку України.

Відповідно до пункту 5 частини першої статті 38¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі – Закон про фінансові послуги) Національний банк України має право прийняти рішення про анулювання ліцензії, виданої небанківській фінансовій установі, з підстави невиконання небанківською фінансовою установою розпорядження, 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.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, в Україні було введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року. Строк дії воєнного стану неодноразово продовжувався Указами Президента України та на дату цього рішення воєнний стан триває



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2225-рк

від 07.12.2023 18:23

відповідно до Указу Президента України від 06 листопада 2023 року № 734/2023, затвердженого Законом України від 08 листопада 2023 року № 3429-IX.

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 пункті 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 має право прийняти рішення про анулювання ліцензії, зокрема, у зв'язку з невиконанням надавачем фінансових послуг розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень ліцензійних умов.

Анулювання ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг обґрунтовано необхідністю припинення порушень законодавства на ринку фінансових послуг, а також тим, що невиконання Рішення спричиняє триваюче невиконання ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” вимог Постанови № 177, чим позбавляє Національний банк України можливості здійснити покладені на нього законодавством функції перевірки відповідності ТОВ “АЦ “МОТОР СІТІ” встановленим умовам провадження діяльності з надання фінансових послуг.

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 “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ” (код за ЄДРПОУ 38910734, місцезнаходження: Україна, 03039, місто Київ, вулиця Миколи Грінченка, будинок 18) ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видану згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/2225-рк

від 07.12.2023 18:23

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 травня 2017 року № 2043.

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 “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ” ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), зазначеної у пункті 1 цього рішення;

протягом трьох робочих днів з дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України інформації щодо прийнятого рішення та повідомити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АВТОЦЕНТР “МОТОР СІТІ” про прийняте рішення в установленому порядку.

3. Рішення набирає чинності з 08 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



21/2225-рк
від 07.12.2023 18:23