



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг
РІШЕННЯ

Київ

Про застосування до
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КИТ-ФІНАНС»
заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій
на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 05.09.2022 № В/21-0001/69740, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43129323; місцезнаходження: Україна, 01135, місто Київ, вул. Дмитрівська, будинок 92-94, літ. А, далі – ТОВ «КИТ-ФІНАНС»), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг зазначає таке.

На підставі, зокрема, частини третьої та шостої статті 29 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 74 глави 5 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення № 153), пункту 3 розділу I Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2020 № 169 (далі – Положення № 169), Національний банк України листом від 13.06.2022 № 21-0013/40769 (далі – Вимога) вимагав від ТОВ «КИТ-ФІНАНС» протягом 10 робочих днів з дня одержання Вимоги надати на адресу Національного банку України інформацію щодо дотримання ТОВ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



21/1156-рк
від 09.09.2022 19:49

«КИТ-ФІНАНС» у I кварталі 2022 року обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а також вимоги щодо наявності власного капіталу станом на 31.03.2022, а саме: баланс (Звіт про фінансовий стан) ТОВ «КИТ-ФІНАНС» станом на кінець дня 31.03.2022 та документи, що підтверджують факт дотримання ТОВ «КИТ-ФІНАНС» вимог пунктів 2, 3 та 4 розділу II Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2019 року за № 1113/34084. Вимогою встановлено, що у разі подання ТОВ «КИТ-ФІНАНС» через вебпортал Національного банку України звітності за I квартал 2022 року, інформація, запитувана в пункті 2 Вимоги, може до Національного банку України не надаватись.

У встановлений Національним банком України строк запитувана у Вимозі інформація та документи не були надані, що свідчить про порушення ТОВ «КИТ-ФІНАНС» вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

абзацу другого частини шостої статті 29 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

пункту 74 глави 5 розділу II Положення № 153;

пункту 10 розділу III Положення № 169.

Вимога була доставлена на офіційну електронну адресу ТОВ «КИТ-ФІНАНС» info@kit-finance.com 13.06.2022 року.

Факт порушення ТОВ «КИТ-ФІНАНС» зафіксовано в акті про правопорушення від 25.07.2022 № В/21-0013/55028 (далі – Акт).

ТОВ «КИТ-ФІНАНС» листом від 01.08.2022 № 01/08 до Національного банку України надано пояснення щодо порушення, зафіксованого в Акті, надісланому на адресу ТОВ «КИТ-ФІНАНС» з листом від 27.07.2022 № 21-0013/51196, у яких, зокрема, зазначено:

«Станом на дату надання пояснення у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ ФІНАНС» відбувається процедура зміни керівного складу Компанії. В зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України була призупинена діяльність Товариства на час введення воєнного стану згідно Наказу № 23/02-ГД від 24 лютого 2022 року (копія наказу додається). В зв'язку з евакуаційними діями на території України та неможливістю виконувати надалі роботу покладену на керівний склад Компанії, власником компанії було прийнято рішення про зміну



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



21/1156-рк
від 09.09.2022 19:49

керівного складу, про що було внесені зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 466200657078 від 30.06.2022 року.

На письмову вимогу Національного банку України від 13.06.2022 № 21-0013/40769 не була надана відповідь так як не було можливості отримати листа через електронні засоби зв'язку на дату надання вимоги. ».

Станом на дату прийняття цього рішення, порушення зафіксоване в Акті, не усунуто ТОВ «КИТ-ФІНАНС», а саме ТОВ «КИТ-ФІНАНС» не подано до Національного банку України інформацію, запитувану Вимогою.

Національний банк України відповідно до пункту 4 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпункту 2 пункту 6 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року №12 (далі - Положення №12), має право застосовувати до об'єкта нагляду захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Застосування обраного заходу впливу обґрунтовано наступним.

Неподання ТОВ «КИТ-ФІНАНС» запитуваної Вимогою інформації та документів, з урахуванням відсутності у Національного банку України звітності ТОВ «КИТ-ФІНАНС» за I квартал 2022 року, перешкоджає Національному банку України здійснювати належний нагляд за діяльністю ТОВ «КИТ-ФІНАНС», зокрема, в частині дотримання вимог, що висувуються до власного капіталу та обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій.

Керуючись пунктом 4 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктом 2 пункту 6 розділу II, підпунктом 1 пункту 11 розділу III, пунктом 55 розділу VII Положення № 12, підпунктом 4 пункту 16 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), Комітет з



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



21/1156-рк
від 09.09.2022 19:49

питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг **вирішив:**

1. Застосувати до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43129323; місцезнаходження: Україна, 01135, місто Київ, вул. Дмитрівська, будинок 92-94, літ. А) захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг та тимчасово зупинити ліцензії 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 рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.09.2020 № 21/1313-пк;

надання послуг з фінансового лізингу, видану згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.09.2020 № 21/1313-пк;

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.09.2020 № 21/1313-пк;

надання гарантій, видану згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 11.09.2020 № 21/1313-пк.

2. ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИТ-ФІНАНС» необхідно у строк до 17 жовтня 2022 року усунути порушення, що стало причиною для тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 1 резолютивної частини цього рішення, та подати до Національного банку України звіт про усунення порушення і засвідчені належним чином документи, що підтверджують усунення порушення.

3. Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) не пізніше наступного робочого дня із дня набрання чинності цим рішенням забезпечити унесення до Державного реєстру фінансових установ інформації щодо тимчасового зупинення ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

4. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Ірина Сіренко) протягом трьох робочих днів з дня прийняття цього



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



21/1156-рк
від 09.09.2022 19:49

рішення забезпечити оприлюднення на сторінках офіційного Інтернет представництва Національного банку України інформації щодо прийнятого рішення.

5. Рішення набирає чинності з 12 вересня 2022 року.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на в. о. директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку України Ірину Сіренко, директора Департаменту ліцензування Національного банку України Михайла Федоренка.

Голова Комітету

Ярослав МАТУЗКА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD11000082490000

Дійсний до: 15.09.2023 14:27:52

Національний банк України



21/1156-рк
від 09.09.2022 19:49