



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

Київ

Про виключення окремого виду фінансової послуги з ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД”

Розглянувши інформацію щодо нездійснення діяльності з надання окремого виду фінансової послуги ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД”, код за ЄДРПОУ 42100015, місцезнаходження: 04071, місто Київ, вулиця Хорива, будинок 53, адреса електронної пошти: financialcompanyricard@gmail.com (далі – ТОВ “ФК “РІКАРД” або Товариство), отриману за результатами здійснення безвізного нагляду за діяльністю Товариства, Національний банк України в особі Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

ТОВ “ФК “РІКАРД” унесене до Державного реєстру фінансових установ та має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, фінансовий лізинг.

За результатами аналізу звітності за I – III квартали 2024 року, поданої ТОВ “ФК “РІКАРД” до Національного банку України відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами), вбачається, що ТОВ “ФК “РІКАРД” не провадить діяльність з фінансового лізингу протягом шести місяців поспіль.

Національний банк України повідомив ТОВ “ФК “РІКАРД” про виявлення ознак ненадання ТОВ “ФК “РІКАРД” фінансової послуги, а саме: фінансовий лізинг, протягом шести місяців поспіль та встановив строк до 25 жовтня 2024 року для надання інформації, документів, пояснень щодо причин нездійснення діяльності фінансового лізингу та намірів щодо провадження діяльності з надання цієї фінансової послуги (листи від 13 вересня 2024 року № 27-0026/69702 та від 22 жовтня 2024 року № 27-0026/79624).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/41-рк

від 20.01.2025 14:35

26 вересня 2024 року та 28 жовтня 2024 року Національний банк України отримав від ТОВ “ФК “РІКАРД” повідомлення з поясненнями, в яких міститься прохання продовжити строк для продовження діяльності з фінансового лізингу (листи від 26 вересня 2024 року № 26/09/2024-1 та від 25 жовтня 2024 року № 25/10/2024-1, далі – пояснення).

В обґрунтування вказаного прохання ТОВ “ФК “РІКАРД” зазначило, що враховуючи складні умови для ведення бізнесу під час воєнного стану в Україні, керівництво Товариства приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності господарської діяльності в поточних умовах.

Товариство проводить перемовини по заключенню попередніх договорів з надання фінансового лізингу, вдосконалює положення про відділ фінансового лізингу, впроваджує маркетингову програму фінансового лізингу для досягнення найкращих результатів та здійснює пошук кандидатів на відповідні посади.

Товариство з метою здійснення (провадження) діяльності з надання фінансової послуги з фінансового лізингу проводить співбесіди з кандидатами на посади спеціалістів у сфері фінансового лізингу. Проте, мобілізаційні заходи з призову громадян на військову службу ускладнюють процес підбору спеціалістів даного напрямку.

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 22 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) Національний банк України здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, визначених пунктами 1-8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги.

Згідно з частиною четвертою статті 29 Закону про фінансові послуги фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені пунктами 1-4, 6 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії.

Пунктом 4 частини другої статті 50 Закону про фінансові послуги визначено, що Національний банк України має право в порядку, встановленому статтею 38 Закону про фінансові послуги, виключити окремі види фінансових послуг з ліцензії фінансової компанії, якщо фінансова компанія не провадить діяльності з надання окремих фінансових послуг протягом шести місяців поспіль.

Відповідно до частини дев’ятої статті 38 Закону про фінансові послуги Національний банк України має право виключити окремий вид фінансової послуги з ліцензії з підстав та в порядку, що передбачені статтею 50 Закону про фінансові послуги, за умови що такі підстави стосуються виключно відповідного виду фінансової послуги.

Частиною третьою статті 50 Закону про фінансові послуги встановлено, що порядок виключення з ліцензії окремої фінансової послуги визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/41-рк

від 20.01.2025 14:35

Згідно з пунктом 814 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, зі змінами (далі – Положення № 199) Національний банк України повідомляє надавача фінансових послуг та встановлює строк для надання інформації, документів, пояснень щодо причин ненадання окремих фінансових послуг та намірів щодо продовження надання послуг у разі виявлення ознак того, що фінансова компанія не провадить діяльності з надання окремих фінансових послуг протягом шести місяців поспіль.

Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом строку, встановленого Національним банком України у повідомленні, визначеному в пункті 814 глави 76 розділу XII Положення № 199, надати інформацію, документи, пояснення щодо причин ненадання окремих фінансових послуг, а також учинити одну з дій щодо повідомлення Національного банку України стосовно продовження діяльності з надання окремих фінансових послуг, визначених пунктом 816 глави 76 розділу XII Положення № 199, зокрема звернутися до Національного банку України з письмовою заявою про продовження строку для продовження діяльності з надання окремої фінансової послуги (з наведенням обґрунтування).

Відповідно до статті 21 Закону про фінансові послуги при здійсненні нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг Національний банк України має право застосовувати професійне судження. Під професійним судженням слід розуміти вмотивований, об'єктивний, неупереджений та обґрунтований висновок та/або оцінку Національного банку України щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді службовців Національного банку України, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Національного банку України в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Національним банком України, у тому числі в результаті здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел. Професійне судження формується Національним банком України, зокрема, з урахуванням принципів співмірності та комплексного аналізу.

Розглянувши інформацію щодо поданих пояснень, застосувавши професійне судження, Комітет дійшов висновку, що подані ТОВ “ФК “РІКАРД” пояснення не містять належного обґрунтування причин нездійснення діяльності з фінансового лізингу протягом шести місяців поспіль.

ТОВ “ФК “РІКАРД” не здійснює діяльності з фінансового лізингу понад зазначений у пункті 4 частини другої статті 50 Закону про фінансові послуги строк - шість місяців поспіль.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до:16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/41-рк

від 20.01.2025 14:35

Незважаючи на обставини, викладені Товариством у поясненнях, можливість для здійснення діяльності з фінансового лізингу у ТОВ “ФК “РІКАРД” залишалась.

Окрім того, інформація ТОВ “ФК “РІКАРД” про заходи, які вживаються Товариством для продовження діяльності з надання вказаної фінансової послуги у майбутньому, є узагальненою.

Таким чином, прохання ТОВ “ФК “РІКАРД” про продовження діяльності з надання вказаної фінансової послуги є необґрунтованим.

Відповідно до підпункту 3 пункту 818 глави 76 розділу XII Положення № 199 Національний банк України за результатами розгляду заяви про продовження строку для продовження діяльності з надання окремих фінансових послуг фінансовою компанією, приймає рішення про виключення окремих видів фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії з підстави, визначеної у пункті 4 частини другої статті 50 Закону про фінансові послуги (якщо подана заява є необґрунтованою).

Ураховуючи вищевикладене, керуючись статтями 2, 7, 15, 17 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 4, 71 та 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, статтями 3, 21, 22, 29, 38 та пунктом 4 частини другої, частиною третьою статті 50 Закону про фінансові послуги, пунктами 818, 819, 823, 826, 828 та 829 глави 76 розділу XII Положення № 199, пунктом 22 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 **вирішив:**

1. Виключити фінансову послугу фінансовий лізинг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ “РІКАРД” (код за ЄДРПОУ 42100015).

2. Департаменту ліцензування (Дар’я Софіна):

1) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття цього рішення забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ змін, які стосуються виключення фінансової послуги з фінансового лізингу з ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ “РІКАРД”;

2) забезпечити розміщення інформації про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/41-рк

від 20.01.2025 14:35

3) невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття цього рішення, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення, забезпечити доведення до відома ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” прийняте рішення шляхом надсилання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” цього рішення та витягу з Державного реєстру фінансових установ на адресу електронної пошти, надану ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” Національному банку України для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України та зазначену в Державному реєстрі фінансових установ.

3. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” відповідно до підпункту 3 пункту 2 цього рішення.

Рішення може бути оскаржене протягом шести місяців з дня доведення йому до відома ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” до адміністративного суду в порядку, встановленому Кодексом адміністративного судочинства України.

Оскарження цього рішення не зупиняє його виконання відповідно до статті 74 Закону України “Про Національний банк України”.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “РІКАРД” з 21 січня 2025 року не має права здійснювати діяльність з виключеного з ліцензії виду фінансової послуги (у тому числі укладати нові договори з надання відповідної фінансової послуги та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання такої фінансової послуги, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання такої фінансової послуги).

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 27



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до:16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/41-рк

від 20.01.2025 14:35