

## Памятка для граждан

Учитывая увеличение количества случаев недобросовестной предпринимательской деятельности субъектов хозяйствования, Нацкомфинуслуг считает целесообразным предоставить разъяснения относительно сущности финансовой услуги по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах.

Этот сравнительно новый вид финансовой услуги, приобретает все большую популярность на отечественном финансовом рынке. Его суть заключается в привлечении финансовым учреждением денежных средств физических и юридических лиц, которые становятся участниками группы. Учреждением (организатором) определяется количество участников в группе и устанавливается сумма периодических платежей. Далее эти средства объединяются с целью приобретения и распределения товаров между участниками группы.

Подчеркиваем, что согласно ст. 4 Закона Украины "О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг" администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах является финансовой услугой.

Администрирование финансовых активов для приобретения товаров в группах предусматривает:

- заключение договора с поставщиком
- определение текущей цены товара;
- ознакомления клиентов с внутренними правилами, условиями договора об администрировании;
- предоставление клиентам информации, определенной законодательством;
- заключение договоров об администрировании;
- формирование группы;
- уведомления участников группы о ее создании;
- получения финансовым учреждением периодических платежей и вознаграждения в соответствии с условиями договоров об администрировании;
- ведение финансовым учреждением реестра участников групп,
- учет периодических платежей участников групп;
- приобретение финансовым учреждением товара и его распределение между участниками группы;
- передачу поставщиком товара в собственность получателя товара;
- закрытия группы.

Юридические лица, которые имеют право предоставлять эту услугу, обязательно должны иметь два разрешительных документа, которые выдает Нацкомфинуслуг: свидетельство о регистрации финансового учреждения и лицензию на осуществление деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах (распоряжение Нацкомфинуслуг от 09.10.2012 № 1676, зарегистрированных в Министерстве юстиции Украины 29.10.2012 за № 1805/ 22117).

Эти документы должны быть размещены в обозримом клиентам месте финансового учреждения или его обособленного подразделения.

Подчеркиваем, что предоставление этой финансовой услуги без наличия указанных документов - свидетельства и лицензии - запрещено законодательно!

На сегодня лишь 8 юридических лиц получили в Нацкомфинуслуг лицензии на осуществление деятельности по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах. Информация об этих юридических лицах размещена на официальном сайте Нацкомфинуслуг ([www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua), рубрика "Государственный реестр финансовых учреждений / Комплексная информационная система").

Также Комиссия считает целесообразным предостеречь граждан от сотрудничества с компаниями (субъектами хозяйствования), предлагающими деньги в займы под невысокие проценты с условием предоплаты денежных взносов, в том числе и ежемесячных, а уже потом обещают предоставить заем (кредит). Эта деятельность известна еще как «предоставление займов (кредитов) путем администрирования средств участников групп».

Как правило, подобные схемы применяются к гражданам, которые в силу жизненных обстоятельств срочно нуждаются в денежных средствах (например, на лечение), но не могут получить кредит в банке или другом финансовом учреждении. Пользуясь их тяжелым финансовым положением и неосведомленностью, компании предлагают получить ссуду (кредит) на выгодных условиях и, как правило, без каких-либо документов о доходах, но при условии уплаты денежных взносов. При этом, обычно, срок предоставления обещанного займа (кредита) в соответствии с условиями договора не определен, однако гражданин обязан платить взносы и осуществлять погашение займа (кредита), даже если последняя не была издана.

В связи с этим отмечаем, что согласно действующему законодательству деятельность по администрированию финансовых активов для приобретения товаров в группах не предусматривает предоставление займов (кредитов) и привлечения средств от физических лиц для предоставления этих займов (кредитов). Предоставлять финансовые кредиты за счет привлеченных средств имеет право исключительно кредитное учреждение (банк или небанковская кредитная организация), имеющий банковскую лицензию или лицензию, выданную Нацкомфинуслуг.

Поэтому, Нацкомфинуслуг предостерегает граждан от предварительной уплаты каких-либо денежных взносов в пользу юридических лиц, предлагающих так называемую услугу «предоставление займов (кредитов) путем администрирования средств участников групп». Такие недобросовестные компании, как правило, не возвращают гражданам уплаченные ими денежные средства.

Подчеркиваем, что прежде чем заключить (подписать) договор о предоставлении финансовых услуг, необходимо убедиться, что юридическое лицо, с которым заключается договор, является финансовым учреждением, внесено в Государственный реестр финансовых учреждений и имеет соответствующую лицензию на предоставление финансовых услуг. Информацию о юридическом лице можно проверить на сайте Нацкомфинуслуг [www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua) (рубрика «Государственный реестр финансовых учреждений / Комплексная информационная система») и на сайте Единого государственного реестра, техническим администратором которого является Государственное предприятие «Информационно-ресурсный центр» [www.irc.gov.ua](http://www.irc.gov.ua) (рубрика «Поиск в ЕГР»).

Обо всех случаях привлечения средств юридическими лицами, не имеющими статуса финансового учреждения и лицензии, в том числе и теми, которые осуществляют "предоставление займов (кредитов) путем администрирования средств участников групп", просим сообщать Нацкомфинуслуг и

правоохранительные органы для принятия соответствующих мер реагирования согласно законодательству.

Уважаемые граждане! Нацкомфин призывает Вас быть осмотрительными и осторожными, прежде чем платить деньги в пользу юридических лиц, которые предлагают любые услуги, кредиты и займы, без лицензии и свидетельства. Учтите, что средства, заработанные Вашей работой, могут быть присвоены мошенниками.