

## Пам'ятка для громадян

Враховуючи збільшення кількості випадків недобросовісної підприємницької діяльності суб'єктів господарювання, Нацкомфінпослуг вважає за доцільне надати роз'яснення щодо сутності фінансової послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.

Цей порівняно новий вид фінансової послуги набирає все більшої популярності на вітчизняному фінансовому ринку. Його сутність полягає у залученні фінансовою установою грошових коштів фізичних та юридичних осіб, які стають учасниками групи. Установою (організатором) визначається кількість учасників у групі та встановлюється сума періодичних платежів. Далі ці кошти об'єднуються з метою придбання та розподілу товарів між учасниками групи.

Наголошуємо, що відповідно до ст. 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах є фінансовою послугою.

Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах передбачає:

- ✓ укладення договору з постачальником
- ✓ визначення поточної ціни товару;
- ✓ ознайомлення клієнтів з внутрішніми правилами, умовами договору про адміністрування
- ✓ надання клієнтам інформації, визначеної законодавством;
- ✓ укладення договорів про адміністрування;
- ✓ формування групи;
- ✓ повідомлення учасників групи про її створення;
- ✓ отримання фінансовою установою періодичних платежів та винагороди відповідно до умов договорів про адміністрування;
- ✓ ведення фінансовою установою реєстру учасників груп,
- ✓ облік періодичних платежів учасників груп;
- ✓ придбання фінансовою установою товару та його розподіл між учасниками групи;
- ✓ передачу постачальником товару у власність отримувача товару;
- ✓ закриття групи.

Юридичні особи, які мають право надавати цю послугу, обов'язково повинні мати два дозвільних документи, що видає Нацкомфінпослуг: свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та ліцензію на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.10.2012 № 1676, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 29.10.2012 за № 1805/22117).

Ці документи мають бути розміщені в доступному для огляду клієнтів місці фінансової установи або її відокремленого підрозділу.

Наголошуємо, що надання цієї фінансової послуги без наявності вказаних документів – свідоцтва та ліцензії - заборонено законодавчо!

На сьогодні лише 8 юридичних осіб отримали в Нацкомфінпослуг ліцензії на провадження діяльності з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Інформація про ці юридичні особи розміщена на офіційному сайті Нацкомфінпослуг ([www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua), рубрика „Державний реєстр фінансових установ/Комплексна інформаційна система”).

Також Комісія вважає за доцільне застерегти громадян від співпраці з компаніями (суб'єктами господарювання), що пропонують гроші в позику під невисокі відсотки з умовою попередньої оплати грошових внесків, у тому числі і щомісячних, а вже потім обіцяють надати позику (кредит). Ця діяльність відома ще як «надання позик (кредитів) шляхом адміністрування коштів учасників груп».

Як правило, подібні схеми застосовуються до громадян, які в силу життєвих обставин терміново потребують грошових коштів (наприклад на лікування), але не можуть отримати кредит в банку або іншій фінансовій установі. Користуючись їх скрутним фінансовим становищем та необізнаністю, компанії пропонують отримати позику (кредит) на вигідних умовах і, як правило, без будь-яких документів про доходи, але за умови попередньої сплати грошових внесків. При цьому, за звичай, строк надання обіцяної позички (кредиту) згідно з умовами договору не визначений, проте громадянин зобов'язаний сплачувати внески та здійснювати погашення позички (кредиту), навіть якщо остання не була видана.

У зв'язку з цим наголошуємо, що згідно з чинним законодавством діяльність з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах не передбачає надання позик (кредитів) та залучення коштів від фізичних осіб для надання цих позик (кредитів). Надавати фінансові кредити за рахунок залучених коштів має право виключно кредитна установа (банк або небанківська кредитна установа), що має банківську ліцензію або ліцензію, видану Нацкомфінпослуг.

Тому, Нацкомфінпослуг застерігає громадян від попередньої сплати будь-яких грошових внесків на користь юридичних осіб, що пропонують так звану послугу «надання позик (кредитів) шляхом адміністрування коштів учасників груп». Такі недобросовісні компанії, як правило, не повертають громадянам сплачені ними грошові кошти.

Наголошуємо, що перш ніж укласти (підписати) договір про надання фінансових послуг, необхідно впевнитись, що юридична особа, з якою укладається договір, є фінансовою установою, внесена до Державного реєстру фінансових установ та має відповідну ліцензію на надання фінансових послуг. Інформацію про юридичну особу можна перевірити на сайті Нацкомфінпослуг [www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua) (рубрика «Державний реєстр фінансових установ/Комплексна інформаційна система») та на сайті Єдиного державного реєстру, технічним адміністратором якого є Державне підприємство «Інформаційно-ресурсний центр» [www.irc.gov.ua](http://www.irc.gov.ua) (рубрика «Пошук в ЄДР»).

Про всі випадки залучення коштів юридичними особами, які не мають статусу фінансової установи та ліцензії, у тому числі і тими, які здійснюють „надання позик (кредитів) шляхом адміністрування коштів учасників груп”, просимо повідомляти Нацкомфінпослуг та правоохоронні органи для вжиття відповідних заходів реагування згідно із законодавством.

Шановні громадяни! Нацкомфін закликає Вас бути обачливими та обережними, перш ніж сплачувати кошти на користь юридичних осіб, які пропонують будь-які послуги, кредити та позички, без ліцензії та свідоцтва. Зважте на те, що кошти, зароблені Вашою працею, можуть бути привласнені шахраями.