



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків  
небанківських фінансових послуг

## РІШЕННЯ

Київ

Про вимогу до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ  
ФІНАНСИ” про вжиття заходів, спрямованих на усунення  
(виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення  
діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” у  
відповідність з вимогами законодавства України

Розглянувши доповідну записку Департаменту ліцензування від 19 березня 2024 року № В/27-0026/34010, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ”, код за ЄДРПОУ 43966380, місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 13, офіс 417 (далі – ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” або Товариство), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” унесене до Державного реєстру фінансових установ та має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу та надання послуг з фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 1 та пункту 1<sup>1</sup> 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” (із змінами) (далі – Постанова № 177) небанківські фінансові установи були зобов’язані до 31 березня 2023 року, в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/263-рк  
від 28.03.2024 17:25

від 24 грудня 2021 року № 153 (із змінами) (далі – Положення № 153) подати до Національного банку України:

1) письмове заповнення в довільній формі про відповідність прямих та кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у пунктах 5 (щодо власників істотної участі юридичних осіб) та 6 (щодо власників істотної участі фізичних осіб) Постанови № 177 (далі – заповнення);

2) документи згідно з главами 38, 39 розділу V Положення № 153 для оцінки фінансового/майнового стану прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі станом на дату подання заповнення.

Відповідно до пункту 7<sup>1</sup> Постанови № 177 документи, визначені в пункті 1 Постанови № 177, щодо прямих та кінцевих власників небанківських фінансових установ, місцезнаходженням, постійним місцем проживання, місцем реєстрації яких станом на 24 лютого 2022 року є населені пункти територіальних громад, включені до пунктів 2, 3 розділу I та розділу II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами) (далі – Перелік), подаються протягом 90 календарних днів із дня їх виключення з/внесення змін до Переліку в частині визначення/зміни дати завершення бойових дій/тимчасової окупації у відповідному населеному пункті територіальної громади.

Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань та відомостей про структуру власності, поданих Товариством до Національного банку України, прямим власником істотної участі ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВЕЛЛКИТ” (володіє часткою у розмірі 100 % статутного капіталу Товариства) (далі – ТОВ “ВЕЛЛКИТ”), а кінцевим власником істотної участі є Анастасова Тетяна Миколаївна (володіє часткою у розмірі 100 % статутного капіталу ТОВ “ВЕЛЛКИТ”; місце реєстрації станом на 24 лютого 2022 року та станом на дату цього рішення є Донецька область, місто Макіївка, Залізничний квартал, будинок 25, квартира 35).

Станом на дату цього рішення вся територія Донецького району включена до розділу II “Тимчасово окуповані російською федерацією території України” Переліку.

Листом від 30 березня 2023 року № 1-30/03/23 ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” подало заповнення.

Однак, у встановлений Постановою № 177 строк Національний банк України не отримав від ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” повний пакет документів, визначених пунктом 1 Постанови № 177 (зі змінами), з урахуванням



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/263-рк

від 28.03.2024 17:25

особливостей подання, встановлених у пункті 7<sup>1</sup> Постанови № 177, а саме ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” до Національного банку України не подано документи згідно з главою 38 розділу V Положення № 153 для оцінки фінансового стану прямого власника істотної участі Товариства – ТОВ “ВЕЛЛКИТ” станом на дату подання запевнення.

З огляду на викладене, Національний банк України надіслав Товариству вимогу (лист Національного банку України від 16 жовтня 2023 року № 27-0026/76203) щодо надання інформації та документів (у зв'язку із виявленням фактів, які можуть свідчити про порушення об'єктом нагляду нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг) (далі – Вимога).

У відповідь на Вимогу листом від 03 листопада 2023 року № 3/11-2023nb (надійшов до Національного банку України 07 листопада 2023 року) Товариство повідомило, зокрема, що на початку 2023 року ТОВ “ВЕЛЛКИТ” зверталось до кінцевого власника істотної участі Анастасової Тетяни Миколаївни щодо проведення річних загальних зборів учасників за 2022 рік, однак в процесі комунікації стало відомо про те, що 27 січня 2022 року Анастасова Тетяна Миколаївна померла, а також про те, що триває оформлення спадкового майна, у тому числі частки у статутному капіталі ТОВ “ВЕЛЛКИТ”.

Товариство повідомило, що у 2023 році ним здійснювалися всі необхідні заходи для встановлення обставин фінансового/майнового стану прямого та кінцевого власників істотної участі ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” та в найближчий час, після здійснення вступу спадкоємця Анастасової Тетяни Миколаївни у спадок, Товариство зобов'язується надати всі необхідні документи щодо оцінки фінансового/майнового стану стосовно ТОВ “ВЕЛЛКИТ” та кінцевого власника істотної участі Товариства.

Надані ТОВ “ФК “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” пояснення не можуть бути враховані Національним банком України, оскільки не забезпечують доведення (фактичного підтвердження) неможливості подання документів на виконання вимог пункту 1 Постанови № 177 стосовно прямого власника істотної участі Товариства – ТОВ “ВЕЛЛКИТ”.

Пунктом 43 глави 3 розділу II 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) встановлено, що надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення № 199, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку України (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених Положенням № 199), надавати на вимогу Національного банку



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/263-рк  
від 28.03.2024 17:25

України інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком України строк.

Отже, надавачі фінансових послуг повинні дотримуватись установлених законодавством України вимог до певної діяльності, а власники істотної участі в надавачі фінансових послуг повинні враховувати зазначені вимоги, як визначальні для самої можливості ведення певного виду діяльності.

Факт порушення Товариством вимог пункту 43 глави 3 розділу II Положення № 199 зафіксовано у довідці про порушення від 01 березня 2024 року № В/27-0026/26552.

Станом на дату прийняття цього рішення Товариство не усунуло порушення.

Згідно з постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 13 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 12 серпня 2022 року № 177”, Постанову № 177 було доповнено, зокрема, новими пунктами 10<sup>1</sup> та 10<sup>2</sup>, відповідно до яких Національний банк України з 01 січня 2024 року надалі здійснює оцінку фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб, які є власниками істотної участі в небанківській фінансовій установі, на підставі інформації/документів, визначеної(их) у пункті 1 Постанови № 177, з урахуванням вимог Положення № 199.

Небанківські фінансові установи відповідно до рішення Національного банку України про застосування заходу впливу, прийнятого у зв'язку з неподанням до Національного банку України в строки, визначені в пункті 1<sup>1</sup> Постанови № 177, інформації/документів для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, повинні подати в строки, визначені таким рішенням Національного банку України, такі документи:

1) письмове заповнення в довільній формі про відповідність прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі вимогам щодо фінансового/майнового стану, установленим у підпунктах 2, 3 пункту 5, підпунктах 2, 3 пункту 6 та пунктах 10<sup>5</sup>, 10<sup>6</sup> Постанови № 177;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення № 199 для оцінки фінансового/майнового стану прямих та/або кінцевих власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, стосовно яких подано письмове заповнення, визначене в підпункті 1 пункту 10<sup>2</sup> Постанови № 177, станом на дату подання такого заповнення.

Національний банк України відповідно до пункту 1 частини четвертої статті 48 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, підпункту 1 пункту 260 глави 36 розділу V Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/263-рк  
від 28.03.2024 17:25

Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (далі – Положення № 183), має право застосовувати до об'єкта нагляду захід впливу у вигляді вимоги до фінансової компанії про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії у відповідність з вимогами законодавства України.

Застосування обраного заходу впливу обґрунтовано тим, що невиконання Товариством вимог Положення № 199 позбавляє Національний банк України можливості здійснити покладені на нього чинним законодавством України функції перевірки відповідності власників істотної участі в Товаристві вимогам законодавства України.

Керуючись статтями 2, 7, 15 та 17 Закону України “Про Національний банк України”, пунктом 1 частини четвертої статті 48 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пунктом 9 глави 3 розділу II, підпунктом 1 пункту 260 глави 36 розділу V, главою 37 розділу V Положення № 183, 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), Національний банк України:

1. Вимагає вжити заходів для усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та привести діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” у відповідність з вимогами законодавства України у строк до 26 квітня 2024 року та не пізніше п'яти робочих днів після закінчення вищезазначеного строку подати до Національного банку України звіт про усунення (виправлення) виявлених порушень та приведення діяльності Товариства у відповідність з вимогами законодавства України, документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення (виправлення) ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” виявлених порушень та приведення діяльності Товариства у відповідність з вимогами законодавства України.

2. Департаменту ліцензування (Михайло ФЕДОРЕНКО) протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення та повідомити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ПРОГРЕСИВНІ ФІНАНСИ” про прийняте рішення в установленому порядку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/263-рк

від 28.03.2024 17:25

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту ліцензування (Михайло ФЕДОРЕНКО).

4. Рішення набирає чинності з 29 березня 2024 року.

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



21/263-рк  
від 28.03.2024 17:25