



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: xxx@xxxx.xxx.xx Код ЄДРПОУ 00032106
web: <https://bank.gov.ua>

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: xxx@xxxx.xxx.xx
web: <https://bank.gov.ua>

На лист № б/н від 26.01.2022

Юрич Правда
foi+request-99635-
7f648bf0@dostup.pravda.com.ua

Про розгляд запиту

Національний банк України розглянув Ваш запит¹ щодо юридичної особи із найменуванням “Квіку” та повідомляє таке.

1. Щодо статусу юридичної особи із найменуванням “Квіку” та наявності ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Частиною 1 статті 5 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) визначено, що фінансові послуги надаються фінансовими установами, а також, якщо це прямо передбачено законом, фізичними особами - підприємцями.

Згідно з пунктом 1 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги, фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг. Не є фінансовими установами (не мають статусу фінансової установи) незалежні фінансові посередники, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України.

Відповідно до частини другої статті 34 Закону про фінансові послуги Національний банк України в межах компетенції у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг видає небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3-9, 11 частини першої статті 4 цього Закону.

Згідно з частиною третьою статті 34 Закону про фінансові послуги провадження діяльності, зазначеної у частині другій цієї статті, дозволяється лише після отримання відповідної ліцензії.

¹ до Національного банку України надійшло 31.01.2022



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Федоренко Михайло Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000AF120000D34C0000
Дійсний до: 22.10.2023 13:52:10

Національний банк України



27-0006/10479
від 03.02.2022 18:06

Станом на дату цього листа юридична особа із найменуванням “Kviku” не внесена до Державного реєстру фінансових установ та Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги. Ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг юридичній особі із найменуванням “Kviku” не видавались.

Також, станом на дату цього листа юридична особа із найменуванням “Kviku” не внесена до Реєстру колекторських компаній².

2. Щодо наявності у юридичної особи з найменуванням “Kviku” банківської ліцензії

Відповідно до функцій, визначених у статті 7 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк України), Національний банк України здійснює, зокрема, погодження статутів банків та змін до них, ліцензування банківської діяльності, ведення Державного реєстру банків, який містить інформацію про банки та відокремлені підрозділи.

Відповідно до статті 2 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (далі – Закон про банки):

банк – юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги;

банківська ліцензія – запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності;

видача банківської ліцензії – внесення Національним банком України до Державного реєстру банків запису про право юридичної особи або філії іноземного банку на здійснення банківської діяльності.

Згідно зі статтею 17 Закону про банки юридична особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність, подає документи для проведення її державної реєстрації виключно після погодження Національним банком України статуту цієї юридичної особи.

Відповідно до статті 19 Закону про банки юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності після видачі їй банківської ліцензії.

Повідомляємо, що станом на дату цього листа Державний реєстр банків не містить відомостей щодо погодження Національним банком України статуту юридичній особі з найменуванням “Kviku”, а також не містить запису в Державному реєстрі банків про право вказаної юридичної особи на здійснення банківської діяльності.

Ураховуючи зазначене вище, юридична особа з найменуванням “Kviku” не має банківської ліцензії.

Інша запитувана інформація не відноситься до публічної інформації, в розумінні статті 1 Закону України “Про доступ до публічної інформації”. Частиною першою статті 23 Закону України “Про доступ до публічної інформації” визначено, що рішення, дії чи бездіяльність розпорядників інформації можуть бути оскаржені до керівника розпорядника, вищого органу або суду.

З повагою

Директор Департаменту ліцензування
Національного банку України

Михайло ФЕДОРЕНКО

Біла Анастасія, (044) 298 65 08

² Відповідно до пункту 4¹ частини першої Закону України “Про споживче кредитування” колекторська компанія - юридична особа (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній, яка в інтересах кредитодавця (первісного кредитора) та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Федоренко Михайло Васильович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000AF120000D34C0000
Дійсний до: 22.10.2023 13:52:10

Національний банк України



27-0006/10479
від 03.02.2022 18:06