



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,  
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

17.08.2017

м. Київ

№ 3533

Про усунення порушень Товариством  
з обмеженою відповідальністю  
«Фінансова компанія «Сумбуд-Інвест»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Сумбуд – Інвест» на ринку фінансових послуг від 28.07.2017 № 1401/14-4/15, місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Сумбуд– Інвест», (код за ЄДРПОУ 34451799) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86,

**ВСТАНОВИЛА:**

До Нацкомфінпослуг надійшли скарги *Особи - 1*  
як представника *Особи - 2*  
від 24.04.2017 (вх. № Т-01964 від 26.04.2017 та вх. № Т-01968 від 26.04.2017)  
на дії Товариства.

З метою належного розгляду питань, порушених у скаргах  
*Особи - 1*, Нацкомфінпослуг надіслано Товариству запити щодо  
надання документів та інформації від 27.04.2017 № 556/14-8.

Товариством надіслані завірені копії таких документів:

договору *НОМЕР\_1* про участь у Фонді фінансування будівництва виду А укладеного Товариством в особі Бритога О.Б. та довірцем

договору *НОМЕР\_2* про участь у Фонді фінансування будівництва виду А укладеного Товариством в особі Бритога О.Б. та довірителя *ОСОБИ - 2.*

За результатами аналізу наданих договорів встановлено, що Товариство здійснює залучення коштів довірителя фонду фінансування будівництва виду А на підставі договору про участь у фонді фінансування будівництва, який не відповідає типовому договору, затвердженому постановою Кабінету Міністрів України від 20.03.2013 № 227 «Про затвердження Типового договору про участь у фонді фінансування будівництва» (далі – Постанова № 227)

Перевіркою договорів *НОМЕР\_1* про участь у Фонді фінансування будівництва виду А та *НОМЕР\_2* про участь у Фонді фінансування будівництва виду А встановлено відсутність окремих пунктів, визначених типовим договором, затвердженим Постановою № 227.

Таким чином, Товариством порушено вимоги частини першої статті 14 Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю», якою визначено, що фізична або юридична особа, або спільний інвестор ФОН стає довірцем ФФБ за умови передачі коштів в управління управителю ФФБ та укладання з управителем ФФБ договору про участь у ФФБ на основі типового договору, затвердженого Кабінетом Міністрів України та пункту 85 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, яким визначено, що Управитель здійснює залучення коштів установників управління майном фонду фінансування будівництва виду А та/або фонду фінансування будівництва виду Б на підставі договору про участь у фонді фінансування будівництва, який повинен відповідати типовому договору, затвердженому Кабінетом Міністрів України.

Враховуючи вищевикладене та керуючись пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктами 40 та 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, пунктом 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

**ПОСТАНОВИЛА:**

1. Зобов'язати Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Сумбуд – Інвест» вжити заходів для усунення порушення вимог законодавства у сфері фінансових послуг та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про виконання вимог цього розпорядження з наданням підтверджуючих документів у термін до 08.09.2017 включно.

2. Управлінню регулювання та нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ФОН забезпечити повідомлення Товариства про прийняте рішення.

3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг в мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Гурбич О.І.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**