



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

---

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

13.07.2017

м. Київ

№ 3174

Про зупинення провадження у справі про порушення Комунальним комерційним унітарним підприємством «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації)

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 Комунальним комерційним унітарним підприємством «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) на ринку фінансових послуг, від 23.06.2017 № 1234/14-3/11, (місцезнаходження Комунального комерційного унітарного підприємства «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) (код за ЄДРПОУ 32855406) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, та у Державному реєстрі фінансових установ: 01601 м. Київ, вул. Володимирська, 42),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами опрацювання звітності, поданої Товариством до Нацкомфінпослуг за березень 2017 року листами від 18.04.2017 № 112/015-227 (вх. № 2166-з/фк від 18.04.2017) та від 25.04.2017 № 112/015-233 (вх. № 2728/фк від 25.04.2017), квітень 2017 року листом від 15.05.2017 № 112/015-253 (вх. № 3561/фк від 15.05.2017) та травень 2017 року листом від 15.06.2017 № 112/015-283 (вх. № 4260-з/фк від 15.06.2017), встановлено порушення Товариством вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

1. Статей 13 та 17 Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» щодо обов'язку формування управителем ФФБ оперативного резерву за рахунок отриманих в управління коштів і визначення його розміру відповідно до нормативів,

встановлених у нормативно-правових актах відповідного органу, що здійснює нагляд та регулювання діяльності управителя ФФБ, пункту 34 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 (далі – Ліцензійні умови № 913), у частині зобов'язання фінансової установи на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів, встановлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг. Підтримання управителем ФФБ розміру оперативного резерву на рівні не меншим 5 % коштів, залучених від установників управління майном, встановлено пунктом 3.9 розділу 3 Ліцензійних умов провадження діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 24.06.2004 № 1225 та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 27.07.2004 за № 927/9526 (далі – Ліцензійні умови № 1225).

Зміст допущеного порушення полягає в тому, що розмір оперативного резерву об'єкта будівництва ФФБ № 1000020049 ж/б № 2 (4 черга) за адресою: вул. Красного Пахаря, 2-в, с. Петрівське Києво-Святошинського району Київської області, становить:

станом на 31.03.2017 – 3,54% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку становить 1 516 551,00 грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить, 42 791 550,95 грн.);

станом на 30.04.2017 – 2,93% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку становить 1 253 062,68 грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 42 791 550,95 грн.);

станом на 31.05.2017 – 2,63% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку становить 1 125 163,82 грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 42 791 550,95 грн.).

2. Пункту 34 Ліцензійних умов № 913 у частині зобов'язання фінансової установи на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів, встановлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів. Відповідно до пункту 3.11 розділу 3 Ліцензійних умов № 1225 ліцензіат зобов'язаний постійно підтримувати в процесі здійснення діяльності коефіцієнт абсолютної ліквідності на рівні не меншим ніж 0,2.

Зміст допущеного порушення полягає в тому, що коефіцієнт абсолютної ліквідності становить:

станом на 31.03.2017 – 0,12 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (42 051 000 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (358 620 000 грн);

станом на 30.04.2017 – 0,12 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (43 625 000 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (360 588 000 грн);

станом на 31.05.2017 – 0,12 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (45 108 000 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (359 230 000 грн).

Враховуючи викладене та керуючись абзацом четвертим пункту 4.20 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. Зупинити провадження у справі про порушення Комунальним комерційним унітарним підприємством «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені Комунальним комерційним унітарним підприємством «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) на ринку фінансових послуг, від 23.06.2017 № 1234/14-3/11, у зв'язку з тим, що необхідно отримати додаткові докази у справі про правопорушення.

2. Зобов'язати Комунальне комерційне унітарне підприємство «Фінансова компанія «Житло-інвест» Виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) надати додаткові докази у справі про правопорушення.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**