



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

12.07.2017

м. Київ

№ 3175

Про застосування заходу впливу до
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Житло-капітал»

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 «Житло-капітал» на ринку фінансових послуг, від 23.06.2017 № 1235/14-3/11, (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Житло-капітал» (код за ЄДРПОУ 35393445) (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: 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 33Б),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами опрацювання звітності, поданої Товариством до Нацкомфінпослуг за I квартал 2017 року листом від 24.04.2017 № 02-24/04/17 (вх. № 2447-з/фк від 24.04.2017), березень 2017 року листами від 18.04.2017 № 02-18/04/17 та від 24.04.2017 № 01-24/04/17 (вх. № 2140-з/фк від 18.04.2017 та вх. № 2445-з/фк від 24.04.2017), квітень 2017 року листом від 15.05.2017 № 05-15/05-17 (вх. № 3557/фк від 15.05.2017) та травень 2017 року листом від 13.06.2017 № 01-13/06/17 (вх. № 4233-з/фк від 13.06.2017), встановлено порушення Товариством вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

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, у

частині зобов'язання фінансової установи на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг. Відповідно до пункту 3.10 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, у процесі діяльності ліцензіата поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів до власного капіталу ліцензіата не може становити більше ніж п'ятдесят.

Зміст допущеного порушення полягає в тому, що поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів до власного капіталу становить:

станом на 31.03.2017 поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів становить – 53,90 (13 769 130 284 грн) до власного капіталу (255 437 140,87 грн);

станом на 30.04.2017 поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів становить – 55,23 (14 074 997 111 грн) до власного капіталу (254 851 253 грн);

станом на 31.05.2017 поточне співвідношення суми залучених від установників управління майном коштів становить – 55,28 (14 085 383 782 грн) до власного капіталу (254 794 438,31 грн).

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, 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 та абзацом першим пункту 2.2 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 «Житло-капітал» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення цього порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 03.08.2017.

2. Управлінню регулювання та нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ФОН забезпечити повідомлення Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Житло-капітал» про прийняте рішення.

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

Голова Комісії

І. Пашко