



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

18.07.2017

м. Київ

№ 3207

Про застосування заходу впливу до
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Власний дім»

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 «Власний дім» на ринку фінансових послуг, від 23.06.2017 № 1237/14-3/11, (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Власний дім» (код за ЄДРПОУ 35057553) (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: 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами опрацювання звітності, поданої Товариством до Нацкомфінпослуг за грудень 2016 року листами від 16.01.2017 № 1С-16/01 та від 18.04.2017 № 2П-18/04/17 (вх. № 84-з/фк від 16.01.2017 та від 18.04.2017 № 2177-з/фк), січень 2017 року листами від 15.02.2017 № 1С-15/02/17 та від 18.04.2017 № 3П-18/04/17 (вх. № 550-з/фк від 15.02.2017 та від 18.04.2017 № 2188-з/фк), лютий 2017 року листами від 15.03.2017 № 1С-15/03 та від 18.04.2017 № 4П-18/04/17 (вх. № 1601-з/фк від 15.03.2017 та від 18.04.2017 № 2185-з/фк), березень 2017 року листом від 18.04.2017 № 5П-18/04/17 (вх. № 2190-з/фк від 18.04.2017), квітень 2017 року листом від 15.05.2017 № 1П-15/05/17 (вх. № 3558/фк від 15.05.2017) та травень 2017 року листом від 14.06.2017 № 1П-14/06/17 (вх. № 4242-з/фк від 15.06.2017), встановлено порушення Товариством вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

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, у частині зобов'язання фінансової установи на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів, установлених 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.

Зміст допущеного порушення полягає в тому, що розмір оперативного резерву об'єкта будівництва ФФБ № 1001670001 за адресою: Київська область, смт Бородянка, вул. Жовтнева, 5, становить:

станом на 31.12.2016 – 1,74% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку та на депозитних рахунках у банках становить 190 395,66 грн. грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 10 955 529,72 грн.);

станом на 31.01.2017, 28.02.2017, 31.03.2017, 30.04.2017 та 31.05.2017 – 1,73% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку та на депозитних рахунках у банках становить 190 395,66 грн. грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 10 995 529,72 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 «Власний дім» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення цього порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 07.08.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко