



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

28.09.2017

м. Київ

№ 3939

Про усунення порушень Товариством
з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ»

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.09.2017 № 3796 «Про проведення перевірки Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ» та оформлення її результатів», на підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ» від 22.09.2017 № 5/14-4 (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ», (код за ЄДРПОУ 39295156) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 56-Б, поверх 11, кімната 3; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 114, оф. 6), виданого в.о. Голови Нацкомфінпослуг Максимчук О.В., членами інспекційної групи: начальником відділу інспектування установ накопичувального пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ФОН управління регулювання та нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ФОН Полінцем О.П. та головним спеціалістом відділу пруденційного нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителями ФФБ та ФОН управління регулювання та нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителів ФФБ та ФОН Туринським М.М., проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання 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, щодо виконання зобов'язань за укладеним Договором Номер_1, з урахуванням Договору Номер_2 та Правил

Фонду фінансування будівництва виду «А» багатоквартирного житлового будинку по вул. Марії Башкірцевої, 31, в місті Полтава, затверджених протоколом загальних зборів Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ» від 23.06.2015 № 2.

Перевірка проводилася у присутності директора Товариства Побережської Галини Борисівни.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт, складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються від 26.09.2017 № 1857/14-4/2 (далі – Акт),

ВСТАНОВИЛА:

Між Товариством та Особою_1 було укладено Договір Номер_1, де об'єктом будівництва є багатоквартирний житловий будинок по вул. Марії Башкірцевої, 31 в м. Полтава – 10 поверхів (далі – об'єкт будівництва).

У подальшому між Товариством, Особою_1 та Особою_2 було укладено Договір Номер_2, відповідно до якого новим довірителем стала Особа_2.

Відповідно до абзацу другого пункту 1.5 розділу 1 Договору Номер_1 запланована дата введення забудовником, яким є Управління капітального будівництва Полтавського міськвиконкому (далі – Забудовник), об'єкта будівництва в експлуатацію – 30.09.2016.

Між Товариством та Забудовником укладено договір від 23.06.2015 № 1-ФФБ2 про фінансування будівництва та спорудження житла (далі – Договір Номер_3).

Згідно з Договором Номер_3 запланована дата введення Забудовником об'єкта будівництва в експлуатацію – 30.09.2016.

Додатковою угодою від 03.02.2017 № 1 до Договору № 1-ФФБ2 від 23.06.2015 про фінансування будівництва та спорудження житла перенесено запланований строк введення об'єкта будівництва в експлуатацію з 30.09.2016 на 31.03.2017.

Відповідно до абзацу четвертого підпункту 2.1.12 пункту 2.1 розділу 2 Договору Номер_1 Управитель зобов'язаний письмово повідомити Довірителю про збільшення строків будівництва більше ніж на 90 днів.

Особі_2 не було повідомлено про збільшення строків будівництва більше ніж на 90 днів.

Вищевикладене свідчить про порушення Товариством вимог законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

пункту 35 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 фінансова установа зобов'язана

виконувати укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримуватися вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Враховуючи вищевикладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частини п'ятнадцятої та шістнадцятої статті 19 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктом 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, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОЛІМПІЯ» усунути порушення вимог законодавства у сфері фінансових послуг та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про виконання цього розпорядження з наданням підтверджуючих документів у термін до 20.10.2017 включно.

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

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

Голова Комісії

І. Пашко