



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

03.10.2017

м. Київ

№ 3964

Про застосування заходу впливу до
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Тотем-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 «Тотем-капітал» на ринку фінансових послуг, від 15.09.2017 № 1814/14-3/11, (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Тотем-капітал» (код за ЄДРПОУ 35370171) (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: 03057, м. Київ, вул. Металістів, буд. 11-А),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами опрацювання звітності, поданої Товариством до Нацкомфінпослуг за травень 2017 року листом від 14.06.2017 № 14/06/17 (вх. № 4240-з/фк від 14.06.2017), за червень 2017 року листом від 06.07.2017 № 06/07/17 (вх. № 4391-з/фк від 11.07.2017), за липень 2017 року від 14.08.2017 № 14/08/17 (вх. № 5708-з/фк від 15.08.2017), за серпень 2017 року листом від 12.09.2017 № 12/09/17 (вх. № 5874-з/фк від 14.09.2017), 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, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів. Вимога щодо зобов'язання ліцензіата постійно підтримувати в процесі здійснення діяльності коефіцієнт абсолютної ліквідності на рівні не меншим ніж 0,2 встановлена пунктом 3.11 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 коефіцієнт абсолютної ліквідності становить:

станом на 31.05.2017 – 0,0095 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (316 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (33 118 грн);

станом на 30.06.2017 – 0,0145 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (520 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (35 771 грн);

станом на 31.07.2017 – 0,0207 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (799 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (38 447 грн);

станом на 31.08.2017 – 0,0094 (відношення загальної суми грошових коштів (їх еквівалентів) (387 грн) та короткострокових фінансових вкладень управителя (0 грн) до його поточних зобов'язань (41 169 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 «Тотем-капітал» усунути порушення законодавства про фінансові послуги

та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення цього порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 25.10.2017.

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

3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

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

Голова Комісії

І. Пашко