



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

---

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

**03.10.2017**

**м. Київ**

**№ 3965**

Про застосування заходу впливу до  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Фінансова компанія «Житлоінвест – Гарант»

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 «Житлоінвест – Гарант» на ринку фінансових послуг, від 15.09.2017 № 1815/14-3/11, (місцезнаходження Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Житлоінвест – Гарант» (код за ЄДРПОУ 34186433) (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: 04114, м. Київ, вул. Полупанова, буд. 21),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами опрацювання звітності, поданої Товариством до Нацкомфінпослуг за червень 2017 року листом від 14.07.2017 № 14/07-1 (вх. № 4498-з/фк від 17.07.2017), за липень 2017 року листом від 15.08.2017 № 15/08 (вх. № 5707-з/фк від 15.08.2017), за серпень 2017 року листом від 14.09.2017 № 14/09 (вх. № 5867-зв/фк від 14.09.2017), встановлено порушення Товариством вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових послуг, а саме:

статтями 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 управителів 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, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів. Дотримання 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 № 1000860003 за адресою: Київська область, м. Бориспіль, вул. Головатого, 71а, становить:

станом на 30.06.2017, 31.07.2017 та на 31.08.2017 – 0% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку та на депозитних рахунках у банках становить 0 грн. грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 3 074 809,9 грн.);

розмір оперативного резерву об'єкта будівництва ФФБ № 1000860005 за адресою: м. Черкаси, вул. Героїв Сталінграду, 42/1, становить:

станом на 30.06.2017, 31.07.2017 та на 31.08.2017 – 0% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку та на депозитних рахунках у банках становить 0 грн. грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 6 935 587,3 грн.);

розмір оперативного резерву об'єкта будівництва ФФБ № 1000860011 за адресою: Київська обл., м. Переяслав-Хмельницький, вул. Кірова, 6, становить:

станом на 30.06.2017, 31.07.2017 та на 31.08.2017 – 0% від коштів, залучених від установників управління майном (сума коштів на поточному рахунку в банку та на депозитних рахунках у банках становить 0 грн. грн., сума внесків, зроблених установниками управління майном, становить 200 000,0 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 «Житлоінвест – Гарант» усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення цих порушень 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 «Житлоінвест – Гарант» 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**