

ЗАТВЕРДЖУЮ :

**Директор комунального
комерційного унітарного
підприємства
«Фінансова компанія «Житло-
інвест»**

наказ № 17 від « 11 » червня 2009 року

_____ **М.Сірий**

ПРАВИЛА

***ФОНДУ ФІНАНСУВАННЯ БУДІВНИЦТВА (виду А)
«житлового будинку №1 на розі вулиць 1-го Травня та Калініна
(перша черга будівництва, секції 1-А, 1-Б)
в м. Василькові Київської області»***

**Управитель: Комунальне комерційне унітарне підприємство
«Фінансова компанія «Житло-інвест»
Головного управління житлового забезпечення
виконавчого органу Київської міської ради
(Київської міської державної адміністрації)**

**Забудовник: Відкрите акціонерне товариство
«Промислово-будівельна група
«Антарес»**

I. Загальні положення

- 1.1. Ці Правила Фонду фінансування будівництва (надалі – Правила ФФБ) розроблені комунальним комерційним унітарним підприємством «Фінансова компанія «Житло-інвест» Головного управління житлового забезпечення виконавчого органу Київради (Київської міської державної адміністрації) (надалі – *Фінансова компанія*) відповідно до Закону України від 19.06.2003р. №978-IV «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» в редакції від 18.12.2008 року, Закону України від 12.07.01 №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України від 05.06.03 №898-IV «Про іпотеку», Закону України від 25.12.2008 №800-VI «Про запобігання впливу світової фінансової кризи на розвиток будівельної галузі та житлового будівництва», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та інших нормативно-правових актів.
- 1.2. Ці Правила ФФБ визначають процедуру створення Фонду фінансування будівництва виду А (надалі – ФФБ), порядок організації взаємовідносин *Фінансової компанії, Забудовника та Довірителів*, порядок встановлення управління коштами, умови, особливості та обмеження здійснення управління залученими коштами, напрями та порядок їх використання, порядок участі у ФФБ та відмови від участі в ньому, типи вимірних одиниць об'єктів інвестування, порядок та умови закріплення об'єкта інвестування за *Довірителем*, умови кредитування *Довірителів*, розмір винагороди *Фінансової компанії*, відповідальність *Фінансової компанії* і *Забудовника* за невиконання прийнятих на себе зобов'язань та інші умови функціонування ФФБ.
- 1.3. Правила ФФБ є системою затверджених та оприлюднених *Фінансовою компанією* норм, яких мають дотримуватись всі учасники системи кредитно-фінансових механізмів при будівництві житла (*Фінансова компанія, Забудовник, Довірителі, Страхові компанії, Банки* тощо). Правила ФФБ є публічною пропозицією для вступу до ФФБ особи, яка бажає стати *Довірителем* цього ФФБ, за умов визнання нею цих Правил ФФБ.
- 1.4. Терміни Правил ФФБ вживаються у такому значенні:
 - ✓ **Довіритель (установник управління майном)** – фізична або юридична особа, яка діє від власного імені (а у відповідних випадках – з дозволу батьків, опікунів, за згодою піклувальників чи одного з подружжя, або уповноваженого органу) та передає власні або отримані у кредит грошові кошти в управління *Фінансовій компанії* за умови визнання цих Правил ФФБ та на підставі договору про участь у ФФБ з метою особистого отримання у власність об'єкта інвестування;
 - ✓ **Фінансова компанія (управитель)** – комунальне комерційне унітарне підприємство «Фінансова компанія «Житло-інвест» Головного управління житлового забезпечення виконавчого органу Київради (Київської міської державної адміністрації), яке внесено до реєстру фінансових установ (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК №2 від 04.03.2004р.), надає фінансові послуги на підставі ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України серії АВ № 307946 від 16.08.2007 р., що діє від свого імені в інтересах *Довірителів* та здійснює управління залученими грошовими коштами, отриманими від *Довірителів* за договорами про участь у ФФБ;
 - ✓ **Забудовник** – відкрите акціонерне товариство «Промислово-будівельна група «Антарес», яке відповідно до рішення восьмої сесії двадцять четвертого скликання Васильківської міської ради Київської області від 13 лютого 2004 року № 16-08-XXIV «Про передачу в оренду земельних ділянок відкритому акціонерному товариству «Васильківський завод холодильників» по вул. Соборна, 72 та вул. 1 Травня, 12» отримало право на довгострокове використання земельних ділянок терміном 49 років загальною площею 14,680 га та згідно із законодавством має право на виконання функцій замовника, а також уклало з *Фінансовою компанією* договір на організацію спорудження об'єкта будівництва;
 - ✓ **Страховик** – акціонерне товариство «Українська Пожежно-Страхова компанія», з яким *Забудовник*, відповідно до закону, уклав договір обов'язкового страхування будівельно-монтажних робіт на весь час спорудження об'єкта будівництва та на гарантійний термін від ризиків його пошкодження або знищення внаслідок техногенних аварій та природних явищ – на користь *Управителя*;

- ✓ Позичальник – *Довіритель* ФФБ, який отримав в банківській установі кредит для участі в ФФБ;
- ✓ Фонд фінансування будівництва – кошти, передані *Довірителями* *Фінансовій компанії* в управління за договорами про участь у ФФБ, які обліковуються, акумулюються та зберігаються *Фінансовою компанією* окремо від власних коштів та коштів інших ФФБ, та використовуються *Фінансовою компанією* на умовах цих Правил ФФБ та укладених договорів про участь у ФФБ;
- ✓ Договір про участь у ФФБ – договір, за яким *Довіритель* передає *Фінансовій компанії* в управління грошові кошти з метою досягнення визначених цим договором цілей та встановлює обмеження щодо окремих дій *Фінансової компанії* з управління залученими коштами;
- ✓ Договір про організацію спорудження об'єкта будівництва - договір, який регулює взаємовідносини *Фінансової компанії* з *Забудовником* щодо організації спорудження об'єкта будівництва з використанням залучених *Фінансовою компанією* коштів та подальшої передачі об'єктів інвестування *Довірителям*;
- ✓ Фінансування будівництва – використання *Фінансовою компанією* отриманих в управління коштів на проведення проектно-вишукувальних робіт та спорудження об'єкта будівництва за умовами договору про організацію спорудження об'єкта будівництва;
- ✓ Об'єкт будівництва – житловий будинок №1 на розі вулиць 1-го Травня та Калініна (перша черга будівництва, секції 1-А, 1-Б) в м.Василькові Київської області, будівництво якого організує *Забудовник* у відповідності до проектно-кошторисної документації та висновку комплексної державної експертизи та фінансування будівництва якого здійснює *Фінансова компанія* за рахунок отриманих в управління коштів;
- ✓ Об'єкт інвестування – квартира або приміщення соціально-побутового призначення в об'єкті будівництва, які після завершення будівництва стають окремим майном (об'єктом нерухомості);
- ✓ Закріплення об'єкта інвестування за довірителем – встановлення правовідносин між *Довірителем* та *Фінансовою компанією* на підставі договору про участь у ФФБ, за яких у *Довірителя* виникає право вимоги на цей об'єкт інвестування у майбутньому;
- ✓ Відкріплення об'єкта інвестування від довірителя – припинення правовідносин, встановлених між *Фінансовою компанією* та *Довірителем* стосовно закріпленого за *Довірителем* об'єкта інвестування, в результаті чого *Довіритель* втрачає право вимоги на цей об'єкт інвестування з поверненням йому внесених коштів у порядку, встановленому цими Правилами ФФБ;
- ✓ Винагорода управителя ФФБ – грошові кошти, які *Довіритель* сплачує *Фінансовій компанії* для відшкодування необхідних витрат, зроблених *Фінансовою компанією* у зв'язку з управлінням коштами, переданими їй в управління за договором про участь у ФФБ, а також для забезпечення її діяльності з управління коштами;
- ✓ Вимірна одиниця об'єкта інвестування – одиниця виміру об'єкта інвестування, яка визначена у метричних одиницях – квадратних метрах;
- ✓ Поточна ціна вимірної одиниці об'єкта інвестування – встановлена на момент розрахунків ціна права вимоги на одну вимірну одиницю об'єкта інвестування;
- ✓ Введення об'єкта будівництва в експлуатацію – набуття у встановленому порядку чинності офіційним документом, який приймається спеціально уповноваженим органом виконавчої влади з питань будівництва та архітектури щодо готовності об'єкта будівництва або його пускового комплексу до експлуатації.

1.5. Дані Правила ФФБ регламентують наступні процедури:

- укладання договору між *Забудовником* та *Фінансовою компанією*, передачі *Забудовником* *Фінансовій компанії* переліку об'єктів інвестування в об'єкті будівництва;
- надання *Фінансовою компанією* *Довірителю* інформації про умови участі у ФФБ для прийняття *Довірителем* рішення про участь у ФФБ;
- відкриття *Фінансовою компанією* фінансування спорудження об'єкта будівництва;
- укладання *Фінансовою компанією* договору з *Довірителем* про участь у ФФБ;

- внесення *Довірителем* грошових коштів до ФФБ та передачу їх *Фінансовій компанії* в управління за договором про участь у ФФБ;
- закріплення за *Довірителем* обраного ним об'єкта інвестування, що є підтвердженням замовлення на спорудження цього об'єкта інвестування як складової частини об'єкта будівництва (внесення об'єкта інвестування до підтвердженого обсягу замовлення);
- відкриття *Фінансовою компанією* рахунку *Довірителю* у системі обліку прав вимоги *Довірителів* ФФБ;
- можливість дострокового припинення управління коштами за ініціативою *Довірителя* на умовах Правил ФФБ, відкріплення від нього об'єкта інвестування, повернення *Довірителю* коштів на умовах, визначених цими Правилами ФФБ, внаслідок зменшення обсягу підтвердженого обсягу замовлення на будівництво;
- можливість здійснення *Довірителем* на умовах Правил ФФБ зміни об'єкта інвестування в цьому об'єкті будівництва, відступлення права вимоги за договором про участь у ФФБ третім особам;
- можливість внесення *Фінансовою компанією* змін до системи обліку прав вимоги *Довірителів* ФФБ;
- передачу *Фінансовою компанією* *Довірителям*, які повністю проінвестували закріплені за ними об'єкти інвестування, майнових прав на ці об'єкти інвестування за договором про відступлення майнових прав;
- організацію спорудження *Забудовником* об'єкта будівництва відповідно до наданої за договором на організацію спорудження об'єкта будівництва документації;
- фінансування *Фінансовою компанією* спорудження об'єкта будівництва;
- формування *Фінансовою компанією* оперативного резерву;
- здійснення *Фінансовою компанією* контролю за цільовим використанням *Забудовником* спрямованих на будівництво коштів, дотриманням строків виконання робіт на об'єкті будівництва, вжиття заходів для усунення виявлених недоліків;
- повернення *Забудовником* коштів до ФФБ на вимогу *Фінансової компанії* у випадках зменшення обсягу підтвердженого замовлення внаслідок відмови *Довірителя* від участі у ФФБ та в інших випадках, визначених Правилами ФФБ та договором про організацію спорудження об'єкта будівництва;
- здійснення *Фінансовою компанією* контролю за виконанням *Забудовником* своїх зобов'язань за договором про організацію спорудження об'єкта будівництва;
- введення *Забудовником* об'єкта будівництва в експлуатацію, письмове повідомлення про це *Фінансовій компанії*, замовлення *Замовником* технічної документації на об'єкт будівництва та на кожний об'єкт інвестування, передачу *Фінансовій компанії* даних щодо фактичної площі об'єктів інвестування;
- повідомлення *Фінансовою компанією* кожного *Довірителя* про введення об'єкта будівництва в експлуатацію;
- здійснення *Довірителем* остаточних розрахунків з *Фінансовою компанією* за даними щодо фактичної площі об'єкта інвестування;
- передачу *Фінансовою компанією* *Забудовнику* переліку *Довірителів*, які мають право отримати у власність закріплені за ними об'єкти інвестування, відповідно до отриманих *Довірителями* від *Фінансової компанії* майнових прав на ці об'єкти інвестування;
- набуття *Довірителем* у власність закріпленого за ним об'єкта інвестування, припинення дій за договором про участь у ФФБ;
- перерахування *Фінансовою компанією* *Забудовнику* на умовах договору про організацію спорудження об'єкта будівництва коштів оперативного резерву, закриття фонду фінансування об'єкта будівництва;
- припинення дій за договором про організацію спорудження об'єкта будівництва.

II. Створення ФФБ

- 2.1. Метою створення цього ФФБ є отримання *Довірителями* ФФБ у власність об'єктів інвестування. Для досягнення цієї мети *Фінансова компанія* за власною ініціативою створює ФФБ та здійснює управління залученими від *Довірителів* коштами у межах своїх повноважень, визначених цими Правилами ФФБ і договорами про участь у ФФБ, та фінансує спорудження об'єкта будівництва і об'єктів інвестування в його складі на підставі відповідного договору з *Забудовником*. Після виконання *Довірителями* своїх зобов'язань щодо внесення до ФФБ коштів у повному обсязі *Фінансова компанія* передає

- Довірителям* майнові права на об'єкти інвестування для подальшого отримання *Довірителями* цих об'єктів у власність.
- 2.2. ФФБ вважається створеним після затвердження *Фінансовою компанією* цих Правил ФФБ, укладення *Фінансовою компанією* із *Забудовником* договору про організацію спорудження об'єкта будівництва та відкриття *Фінансовою компанією* окремого поточного рахунку, який є рахунком ФФБ, для зберігання і обліку залучених від *Довірителів* коштів та управління ними на умовах Правил ФФБ та договорів про участь у ФФБ.
 - 2.3. ФФБ не є юридичною особою.
 - 2.4. Для цього ФФБ поточну ціну вимірної одиниці об'єкта будівництва, споживчі властивості об'єктів інвестування, коефіцієнти поверху, комфортності та інші визначає *Забудовник*.
 - 2.5. ФФБ діє до моменту виконання зобов'язань перед всіма *Довірителями* ФФБ.

III. Умови, особливості та обмеження здійснення управління ФФБ

- 3.1. *Фінансова компанія* здійснює управління залученими коштами відповідно до цих Правил ФФБ та укладених з *Довірителями* договорів про участь у ФФБ.
- 3.2. *Фінансова компанія* здійснює облік коштів *Довірителів*, залучених до ФФБ, окремо від власних коштів та коштів інших ФФБ.
- 3.3. *Фінансова компанія* здійснює управління ФФБ особисто та використовує отримані в управління кошти лише за цільовим призначенням, визначеним в договорах про участь у ФФБ. *Фінансова компанія* не може доручити здійснення управління ФФБ іншим особам та має здійснювати управління коштами особисто.
- 3.4. *Довірителі*, *Забудовник* та *Страховик* не мають права втручатись у дії *Фінансової компанії* щодо здійснення нею управління ФФБ, окрім *Довірителів* у разі виявлення ними фактів нецільового управління коштами, переданими *Фінансовій компанії* за договором про участь у ФФБ, шляхом подання їй відповідного письмового звернення.
- 3.5. Всі *Довірителі*, що уклали з *Фінансовою компанією* договори про участь у ФФБ та внесли кошти до ФФБ, при здійсненні своїх прав та виконанні взятих на себе зобов'язань не мають права вчиняти будь-які дії (змінювати в односторонньому порядку умови договору, вимагати внесення до нього змін та інш.), які зашкодять або зможуть зашкодити у майбутньому загальним інтересам всіх *Довірителів* або інтересам будь-кого з *Довірителів*.
- 3.6. *Довірителі*, що укладають з *Фінансовою компанією* договори про участь у ФФБ на підставі цих Правил ФФБ, визначають, що проценти, які сплачуються банком за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку ФФБ, належать *Фінансовій компанії*.
- 3.7. Після визнання *Довірителями* цих Правил ФФБ та внесення ними до ФФБ коштів *Фінансова компанія*, за загальним правилом, не має права вносити зміни та доповнення до Правил ФФБ без письмової згоди всіх *Довірителів*. У разі необхідності внесення змін та доповнень до правил ФФБ *Фінансова компанія* надсилає у письмовій формі пропозиції із зазначенням змісту Правил, які пропонується змінити, кожному *Довірителю*. Згода *Довірителя* вважається отриманою, якщо протягом 30 днів з дня надходження листа *Фінансової компанії* про внесення змін і доповнень до Правил ФФБ на вказану в договорі про участь у ФФБ адресу *Довірителя* *Фінансова компанія* не отримала письмової відповіді. Днем надходження листа вважається дата, вказана в повідомленні про вручення рекомендованого поштового відправлення. У разі неотримання адресатом листа з незалежних від *Фінансової компанії* причин згода *Довірителя* вважається отриманою у день повернення рекомендованого поштового відправлення до *Фінансової компанії*.
- 3.8. У разі внесення змін до чинного законодавства, які змінюють, доповнюють чи уточнюють порядок здійснення інвестицій у будівництво житла та регламентують питання функціонування ФФБ, *Фінансова компанія* вносить у відповідній частині зміни та доповнення до Правил ФФБ без згоди *Довірителів* та направляє *Довірителям* повідомлення про внесені зміни та доповнення до Правил ФФБ з посиланням на конкретні норми чинного законодавства протягом десяти днів з дати їх затвердження.
- 3.9. *Фінансова компанія* при здійсненні управління коштами несе відповідальність за дотримання вимог та обмежень, встановлених чинним законодавством, цими Правилами ФФБ та договору про участь у ФФБ.

- 3.10. *Фінансова компанія* не відповідає по своїх боргах коштами ФФБ та не має права використовувати кошти ФФБ для забезпечення виконання власних зобов'язань.
- 3.11. *Фінансова компанія* не несе відповідальності власним майном за виплату коштів *Довірителю* ФФБ у разі його відмови від участі у ФФБ, якщо *Фінансова компанія* дотримується встановлених Правилами ФФБ процедур щодо забезпечення можливості отримання *Довірителем* коштів з ФФБ на його вимогу.
- 3.12. *Фінансова компанія* за дорученням *Довірителів* виступає в їх інтересах позивачем у разі невиконання *Забудовником* своїх зобов'язань щодо строків спорудження і якості об'єкта будівництва та передачі об'єктів інвестування *Довірителям* у власність в межах, передбачених чинним законодавством та Правилами ФФБ.
- 3.13. В разі ліквідації *Фінансової компанії* грошові кошти ФФБ не включаються до її ліквідаційної маси та спрямовуються тільки на задоволення вимог *Довірителів* до *Фінансової компанії* або за рішенням суду передаються в управління до іншої фінансової установи.

IV. Укладання договору про організацію спорудження об'єкта будівництва, фінансування будівництва з використанням отриманих в управління коштів. Порядок взаємодії *Фінансової компанії*, *Забудовника* та *Довірителів*

- 4.1. *Фінансова компанія* укладає з *Забудовником* договір про організацію спорудження об'єкта будівництва, відповідно до якого *Забудовник* бере на себе зобов'язання організувати спорудження об'єкта будівництва відповідно до затвердженої у встановленому порядку проектно-кошторисної документації та висновку Держекспертизи, ввести його в експлуатацію та передати об'єкти інвестування *Довірителям* у строки та на умовах, визначених Правилами ФФБ та договором про участь у ФФБ, а *Фінансова компанія* зобов'язується своєчасно здійснити фінансування обсягу підтвердженого замовлення на будівництво за рахунок залучених до ФФБ коштів *Довірителів* (за винятком коштів оперативного резерву) на умовах, визначених договором про організацію спорудження об'єкта будівництва.
- 4.2. *Забудовник* замовляє розроблення проектно-кошторисної документації, визначає термін введення об'єкта будівництва в експлуатацію, організує спорудження об'єкту будівництва, для чого укладає з генпідрядною, підрядними та субпідрядними організаціями необхідні договори, відповідно до яких надає підрядникам будівельний майданчик та затверджену проектно-кошторисну документацію, здійснює контроль та технічний нагляд за будівництвом, перевіряє хід та якість будівельних робіт, приймає закінчений будівництвом об'єкт та оплачує виконані роботи за рахунок залучених *Фінансовою компанією* коштів відповідно до обсягу підтвердженого замовлення.
- 4.3. *Забудовник* укладає зі *Страховиком*, погодженим із *Фінансовою компанією*, договір страхування будівельно-монтажних робіт – від ризику пошкодження або знищення об'єкта будівництва внаслідок техногенних аварій та природних явищ – на користь *Фінансової компанії*.
- 4.4. *Фінансова компанія* погоджує банк, в якому має бути відкритий поточний рахунок *Забудовника*, а також поточні рахунки його генпідрядника, підрядників, субпідрядників та інших суб'єктів підприємницької діяльності, які беруть участь у спорудженні об'єкта будівництва. Ця умова обов'язково вноситься *Забудовником* у договори підряду та інші договори, пов'язані зі спорудженням об'єкта будівництва.
- 4.5. Виконання *Забудовником* своїх зобов'язань за договором про організацію спорудження об'єкта будівництва забезпечується відповідно до чинного законодавства встановленням іпотеки щодо майнових прав на об'єкт будівництва, або, за згодою *Фінансової компанії*, щодо об'єкта незавершеного будівництва, або іншого нерухомого майна, яке належить *Забудовникові* на праві власності, а також укладанням між *Забудовником* та *Фінансовою компанією* наступних договорів:
 - договору відступлення майнових прав на об'єкт будівництва з відкладальними умовами;
 - договору доручення з відкладальними умовами на виконання *Фінансовою компанією* функцій *Забудовника* з наданням безвідкличної довіреності на право делегування третім особам функцій *Забудовника*.
- 4.6. Відповідно до договору про організацію спорудження об'єкта будівництва *Забудовник* передає *Фінансовій компанії* перелік об'єктів інвестування в об'єкті будівництва, який є

- попереднім обсягом замовлення на будівництво, та майнові права на ці об'єкти інвестування для подальшої передачі *Довірителям* на умовах Правил ФФБ.
- 4.7. *Забудовник* не має права відчужувати або обтяжувати будь-яким способом об'єкти інвестування, майнові права на які передані *Фінансовій компанії*, - без письмової згоди *Фінансової компанії*, а після переходу прав на об'єкти інвестування від *Фінансової компанії* до *Довірителів* - без письмової згоди *Довірителів*.
- 4.8. Протягом періоду будівництва *Фінансова компанія*, відповідно до умов договору на організацію спорудження об'єкта будівництва, підтверджує *Забудовнику* обсяг замовлення на будівництво шляхом надання даних про об'єкти інвестування, майнові права на які передані *Довірителям* на умовах Правил ФФБ та договорів про участь у ФФБ. У разі зменшення обсягу підтвердженого замовлення на будівництво *Забудовник* зобов'язаний на вимогу *Фінансової компанії* повернути кошти на рахунок ФФБ для розрахунку з *Довірителями*, в порядку та терміни, встановлені цими Правилами ФФБ. За невиконання цього зобов'язання *Забудовник* несе відповідальність, передбачену чинним законодавством.
- 4.9. *Забудовник* не має права укладати з іншими управителями ФФБ договори про спорудження об'єкта будівництва.
- 4.10. До відкриття фінансування об'єкта будівництва *Забудовник* зобов'язаний повідомити *Фінансову компанію* про всі свої зобов'язання (та про всі відомі йому зобов'язання землевласника) перед третіми особами за цим об'єктом будівництва.
- 4.11. Для відкриття фінансування об'єкта будівництва, при підписанні договору про організацію спорудження об'єкта будівництва, *Забудовник* зобов'язаний обов'язково надати *Фінансовій компанії* засвідчені копії наступних документів:
- документи, що дають змогу провести ідентифікацію особи *Забудовника*;
 - документи, що підтверджують право користування земельною ділянкою, на якій має бути споруджений об'єкт будівництва;
 - позитивний висновок комплексної державної експертизи проектної документації;
 - дозвіл на виконання будівельних робіт;
 - ліцензія підрядної організації;
 - документацію з технічною характеристикою та основними даними щодо споживчих якостей об'єктів інвестування в об'єкті будівництва;
 - перелік об'єктів інвестування в об'єкті будівництва, що є попереднім обсягом замовлення на будівництво, та майнові права на ці об'єкти інвестування для подальшої передачі *Довірителям* на умовах Правил ФФБ.
- Перелік цих документів обов'язково зазначається у договорі про організацію спорудження об'єкта будівництва.
- 4.12. *Фінансова компанія* здійснює фінансування спорудження об'єкта будівництва за рахунок коштів ФФБ (за винятком оперативного резерву) в порядку, визначеному договором про організацію спорудження об'єкта будівництва.
- 4.13. *Фінансова компанія* перераховує отримані від *Довірителів* кошти на фінансування будівництва житла, за винятком оперативного резерву, який формується *Фінансовою компанією* у розмірі 10% від залучених в управління коштів *Довірителів*. Оперативний резерв залишається в управлінні *Фінансової компанії* та використовується для виконання наступних операцій:
- виплати *Довірителям* на їх вимогу коштів з ФФБ на умовах Правил ФФБ;
 - перерозподілу отриманих в управління коштів між об'єктами будівництва внаслідок здійснення *Довірителями* операцій по зміні об'єктів інвестування.
- Після введення об'єкта будівництва в експлуатацію *Фінансова компанія* перераховує у повному обсязі кошти оперативного резерву *Забудовнику* у порядку, визначеному договором про організацію спорудження об'єкта будівництва.
- 4.14. *Забудовник* зобов'язаний забезпечувати цільове використання отриманих від *Фінансової компанії* коштів. Включати до звітів щодо використання коштів наданих *Фінансовою компанією* для спорудження об'єкта будівництва витрати, що були понесені *Забудовником* у зв'язку із організацією спорудження об'єкту будівництва до підписання цих правил та укладання договору на спорудження об'єкта будівництва та витрати понесення яких було та є необхідним для організації спорудження об'єкта будівництва.
- 4.15. Протягом періоду будівництва *Фінансова компанія* здійснює контроль за дотриманням *Забудовником* виконання умов договору про організацію спорудження об'єкта будівництва з метою запобігання виникненню ризикових ситуацій у будівництві

- внаслідок дій *Забудовника*, що можуть призвести до наслідків, передбачених у договорі про організацію спорудження. У разі виявлення *Фінансовою компанією* визначеного договором про організацію спорудження об'єкта будівництва ризику порушення *Забудовником* умов договору, *Фінансова компанія* ініціює набуття чинності договору відступлення майнових прав на об'єкт будівництва з відкладальними умовами, за яким *Забудовник* передає *Фінансовій компанії* майнові права на об'єкт будівництва, а *Фінансова компанія* на підставі безвідкличної довіреності делегує право на виконання функцій забудовника іншому забудовнику, якому передає майнові права на об'єкт будівництва.
- 4.16. У разі невиконання або порушення *Забудовником* умов договору про організацію спорудження об'єкта будівництва, *Фінансова компанія* має право вжити всіх необхідних заходів для усунення виявлених порушень, а також звернути стягнення на предмет іпотеки відповідно до чинного законодавства.
- 4.17. Вимірні одиниці об'єкта будівництва становить 1,00 (один) кв.м.
Вимірні одиниці об'єкта інвестування становить 1,00 (один) кв.м.
Вимірні одиниці об'єкта інвестування для розрахунків - 0,01 (нуль цілих одна сота) кв.м.
- 4.18. Поточна ціна вимірної одиниці об'єкта будівництва, споживчі властивості об'єктів інвестування, коефіцієнти поверху, комфортності та інші встановлюються *Забудовником* та можуть змінюватись в залежності від стану ринкових та інфляційних процесів на умовах, визначених договором про організацію спорудження об'єкта будівництва.
- 4.19. *Забудовник* зобов'язаний виконати свої зобов'язання за договором щодо організації спорудження об'єкта будівництва та своєчасного введення його в експлуатацію незалежно від обсягу замовлення на будівництво, підтвердженого *Фінансовою компанією*.
- 4.20. *Фінансова компанія* на умовах цих Правил:
- укладає з фізичними та юридичними особами договори про участь у ФФБ;
 - залучає кошти *Довірителів* на рахунок ФФБ;
 - закріплює за *Довірителем* обраний ним об'єкт інвестування;
 - видає *Довірителям* свідоцтва про участь у ФФБ;
 - здійснює фінансування будівництва в межах отриманих в управління коштів (за винятком оперативного резерву) та здійснює в інтересах *Довірителів* контроль цільового використання *Забудовником* коштів ФФБ;
 - передає *Довірителям*, які повністю проінвестували закріплені за ними об'єкти інвестування, майнові права на ці об'єкти інвестування.
- 4.21. *Довіritel* протягом терміну дії договору про участь у ФФБ без попереднього письмового погодження *Фінансової компанії* та *Забудовника* не має права виконувати власними силами на об'єкті інвестування будь-які будівельні та/або оздоблювальні роботи, не передбачені договором про участь у ФФБ.
- 4.22. У разі відмови від участі у ФФБ *Довіritel*, який самовільно виконав роботи з перепланування закріпленого за ним об'єкта інвестування, зобов'язаний компенсувати *Фінансовій компанії* витрати, пов'язані з приведенням об'єкту інвестування у первісний стан, для наступного повернення отриманих від *Довірителя* коштів *Забудовнику*.
- 4.23. Послідовність дій та вжиття окремих заходів щодо виконання на об'єкті інвестування - нежитловому приміщенні опоряджувальних робіт відповідно до його функціонального призначення, умови введення такого об'єкта інвестування в експлуатацію та його передачі по акту приймання-передачі узгоджуються та вирішуються *Довірителем*, за ким закріплений відповідний об'єкт інвестування, безпосередньо з *Забудовником*. *Довіritel*, за яким закріплений об'єкт інвестування – нежитлове приміщення, зобов'язаний не пізніше ніж за шість місяців до закінчення планового строку введення об'єкта будівництва в експлуатацію звернутись до *Забудовника* для узгодження спільних дій з вищевикладених питань.
- 4.24. У разі своєчасного виконання *Довірителем* вимог цих Правил ФФБ та договору про участь у ФФБ, до закінчення планового строку введення об'єкта будівництва в експлуатацію, закріплений за ним об'єкт інвестування – нежитлове приміщення вводиться в експлуатацію *Забудовником* разом з об'єктом будівництва, в якому він розташований.

V. Участь у ФФБ

5.1. Порядок та умови укладання договору про участь у ФФБ

- 5.1.1. Фізична або юридична особа стає *Довірителем* ФФБ за умови укладання з *Фінансовою компанією* договору про участь у ФФБ та внесення на рахунок ФФБ мінімального грошового внеску, розмір якого передбачений укладеним договором. Договір про участь у ФФБ щодо певного об'єкта інвестування може бути укладений *Фінансовою компанією* з декількома *Довірителями* – фізичними особами або *Довірителями* – юридичними особами у визначених ними частках. Фізичні та юридичні особи не можуть бути одночасно співдовірителями щодо певного об'єкта інвестування.
- 5.1.2. Договір про участь у ФФБ має містити:
- предмет договору;
 - найменування особи *Довірителя*;
 - найменування особи *Фінансової компанії*;
 - вид ФФБ;
 - порядок передачі *Довірителем* коштів в управління;
 - обмеження щодо окремих дій *Фінансової компанії* з управління коштами;
 - права та обов'язки сторін;
 - відомості про закріпленій за *Довірителем* об'єкт інвестування із зазначенням його характеристик, згідно з проектною документацією;
 - запланована дата введення об'єкта будівництва в експлуатацію;
 - строки та механізм повернення *Довірителю* коштів на його вимогу;
 - строк дії договору;
 - відповідальність сторін за невиконання умов договору;
 - порядок надання інформації *Довірителю* про хід виконання умов договору, перелік інформації, яка надається *Довірителю* у письмовій формі;
 - порядок внесення змін до договору про участь у ФФБ;
 - розмір та порядок сплати винагороди *Фінансовій компанії*.
- 5.1.3. За письмовою вимогою *Довірителя* *Фінансова компанія* зобов'язана ознайомити *Довірителя* або надати копії отриманих від *Забудовника* документів з даними про:
- *Забудовника* та об'єкт будівництва;
 - документи, що підтверджують право *Забудовника* на користування земельною ділянкою або право *Забудовника* на виконання функцій замовника будівництва для спорудження на земельній ділянці об'єкта будівництва;
 - позитивний висновок комплексної державної експертизи проектної декларації;
 - дозвіл на виконання будівельних робіт;
 - ліцензію підрядної організації.
- 5.1.4. *Фінансова компанія* укладає з *Довірителем* договір про участь у ФФБ лише після здійснення його ідентифікації. *Фінансова компанія* має право витребувати, а *Довіритель* зобов'язаний надати передбачені законодавством відомості, необхідні для з'ясування його особи відповідно до вимог чинного законодавства.
- 5.1.5. *Довіритель*-фізична особа перед укладанням договору надає *Фінансовій компанії* наступні документи, які ідентифікують особу:
- паспорт (копію сторінок, що містять останнє фото, прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), інформацію про дату видачі та орган, що видав паспорт, інформацію про громадянство, дату народження, реєстрацію місця проживання та реєстрацію шлюбу), або з дозволу *Фінансової компанії* - інший документ, що посвідчує особу, виданий уповноваженим державним органом і за яким є можливість здійснення однозначної ідентифікації особи;
 - довідку про присвоєння ідентифікаційного номера, згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів (для резидентів);
 - заяву фізичної особи, з підтвердженням, що вказана особа є дієздатною, відсутні будь-які рішення суду, що обмежують дієздатність особи чи визнають її недієздатною.
- Зазначені документи надаються у копіях разом з оригіналами, які після звіряння уповноваженим працівником *Фінансової компанії* на предмет відповідності, повертаються *Довірителю*. На копіях документів ставиться відмітка «з оригіналом вірно», проставляється дата та підпис вищезазначеного працівника *Фінансової компанії*, а також підпис *Довірителя*.

5.1.6. *Довіритель* – юридична особа при укладанні договору надає *Фінансовій компанії* нотаріально засвідчені копії наступних документів, які ідентифікують юридичну особу і підтверджують її правоздатність та дієздатність:

- установчі документи юридичної особи (статут та/чи установчий договір, або установчий акт);
- свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи;
- довідку про включення до ЄДРПОУ;
- довідку про взяття юридичної особи на податковий облік;
- за необхідності на вимогу *Фінансової компанії* - інші документи, що встановлюють дієздатність юридичної особи.

Крім того, юридична особа надає документи, що підтверджують повноваження органу управління та дієздатність уповноважених фізичних осіб:

- паспорт керівника або іншої уповноваженої на укладання договору особи (копію сторінок, що містять останнє фото, прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), інформацію про дату видачі та орган, що видав паспорт, громадянство та дату народження, інформацію про реєстрацію місця проживання та реєстрацію шлюбу);
- довідку про присвоєння ідентифікаційного номера згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів (для резидентів);
- протокол уповноваженого органу та наказ про призначення керівника або довіреність уповноваженої особи;
- протокол уповноваженого органу на укладення або затвердження договору (якщо передбачено установчими документами юридичної особи);
- інші документи, що підтверджують повноваження органу управління та дієздатність уповноваженої фізичної особи - за необхідності, що визначається *Фінансовою компанією* в залежності від конкретних обставин.

Ці документи надаються у копіях разом з оригіналами, які після звіряння уповноваженим працівником *Фінансової компанії* на предмет відповідності, повертаються *Довірителю*. На копіях документів ставиться відмітка «з оригіналом вірно», проставляється дата та підпис вищезазначеного працівника *Фінансової компанії*, а також підпис *Довірителя*.

5.1.7. У разі якщо *Довіритель* виступає в інтересах третьої особи, *Фінансова компанія* ідентифікує також осіб, в інтересах яких здійснюється залучення коштів, в порядку, передбаченому п. 5.1.5. або 5.1.6. цих Правил ФФБ.

5.1.8. При проведенні ідентифікації особи працівник *Фінансової компанії* складає анкету, в порядку та за формою, що передбачені Програмою здійснення фінансового моніторингу *Фінансової компанії*.

5.1.9. У разі ненадання *Довірителем* необхідних документів та передбачених законодавством відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе (або третьої особи) *Фінансова компанія* відмовляє йому в укладанні договору про участь у ФФБ, а у разі, якщо договір вже укладено, розриває договір в односторонньому порядку, письмово повідомивши *Довірителя* за п'ять днів до припинення договору.

5.1.10. Договір про участь у ФФБ вважається укладеним між сторонами після його підписання, за умови документального письмового підтвердження *Довірителем* факту особистого ознайомлення з цими Правилами ФФБ та їх визнання в повному обсязі.

5.1.11. Після введення об'єкта будівництва в експлуатацію *Фінансова компанія* продовжує укладання договорів про участь у ФФБ із закріпленням об'єктів інвестування за *Довірителями* до моменту отримання письмової вимоги *Забудовника* повернути йому майнові права на об'єкти інвестування, які не закріплені та не передані *Довірителям*. *Забудовник* зобов'язаний прийняти від *Фінансової компанії* такі майнові права.

5.2. Порядок та умови внесення до ФФБ грошових коштів

5.2.1. *Довірителі* вносять до ФФБ кошти в національній валюті України готівкою або у безготівковій формі через установи банків.

5.2.2. Днем внесення грошових коштів вважається день перерахування грошових коштів *Довірителя* на рахунок ФФБ, зазначений в договорі про участь у ФФБ, що підтверджується відповідним платіжним документом. Переказ коштів вважається завершеним з моменту зарахування коштів на рахунок ФФБ.

5.3. Порядок та умови закріплення за Довірителем об'єкту інвестування та здійснення розрахунків

- 5.3.1. При укладанні договору про участь у ФФБ *Довіритель* обирає конкретний об'єкт інвестування з переліку не закріплених за іншими *Довірителями* об'єктів інвестування, що є у пропозиції *Фінансової компанії*, та може закріпити його за собою за умови внесення до ФФБ грошових коштів у сумі, що відповідає кількості вимірних одиниць об'єкта інвестування, яка становить не менше 30% загальної площі цього об'єкта інвестування.
- 5.3.2. *Фінансова компанія* закріплює за *Довірителем* обраний ним об'єкт інвестування за умови, що *Довіритель* бере на себе зобов'язання перед *Фінансовою компанією* дотримуватись зазначеного в свідоцтві про участь у ФФБ графіку внесення до ФФБ коштів. За недотримання *Довірителем* цієї умови *Фінансова компанія* має право відкріпити від нього відповідний об'єкт інвестування та закріпити його за іншим *Довірителем*.
- 5.3.3. У разі закріплення за *Довірителем* об'єкту інвестування *Фінансова компанія* вилучає цей об'єкт з переліку об'єктів інвестування, що є в публічній пропозиції, для виключення можливості закріплення цього об'єкта інвестування за іншим *Довірителем*, та за умови виконання *Довірителем* своїх договірних зобов'язань зобов'язується включити його до переліку *Довірителів*, яким *Забудовник* зобов'язаний передати по акту прийому-передачі закріплені за ними об'єкти інвестування для подальшого отримання *Довірителями* цих об'єктів у власність. За недотримання *Фінансовою компанією* цієї вимоги, що призвело до закріплення одного об'єкта інвестування за двома або більше *Довірителями*, *Фінансова компанія* несе відповідальність, передбачену чинним законодавством.
- 5.3.4. Закріплення об'єкта інвестування за *Довірителем* є підтвердженням замовлення *Забудовнику* на спорудження цього об'єкта інвестування як складової частини об'єкта будівництва.
- 5.3.5. Після внесення *Довірителем* грошових коштів на рахунок ФФБ *Фінансова компанія* закріплює за *Довірителем* відповідну кількість вимірних одиниць об'єкта інвестування з урахуванням поточної ціни вимірної одиниці об'єкта інвестування. Право вимоги на відповідну кількість вимірних одиниць об'єкта інвестування виникає у *Довірителя* з моменту передачі коштів в управління *Фінансової компанії*. Розмір вимог *Довірителя* на об'єкт інвестування визначається кількістю закріплених за ним оплачених вимірних одиниць об'єкта інвестування. *Довіритель*, якому належить право вимоги на відповідну кількість вимірних одиниць закріпленого за ним об'єкта інвестування, має виключне право на закріплення за собою на умовах договору про участь у ФФБ решти вимірних одиниць цього об'єкта інвестування.
- 5.3.6. Поточна ціна вимірної одиниці об'єкта інвестування, коефіцієнти поверху, комфортності та інші цього об'єкту інвестування встановлюється *Забудовником*.
- 5.3.7. У разі зміни *Забудовником* поточної ціни вимірної одиниці об'єкта інвестування у *Довірителя* не виникає зобов'язань щодо внесення до ФФБ додаткових коштів, а у *Фінансової компанії* не виникає зобов'язань щодо повернення коштів за вже закріплені за *Довірителем* сплачені вимірні одиниці об'єкта інвестування.
- 5.3.8. Після внесення *Довірителем* грошових коштів на рахунок ФФБ *Фінансова компанія* видає йому свідоцтво про участь у ФФБ встановленого зразка, яке підтверджує участь *Довірителя* у ФФБ та внесення ним коштів.
- 5.3.9. Свідоцтво про участь у ФФБ підписується *Фінансовою компанією* і *Довірителем* та містить такі відомості:
- вид ФФБ (ФФБ виду А);
 - дані *Довірителя* (відповідно до п.п.5.1.5. – 5.1.7. цих Правил ФФБ);
 - дату видачі свідоцтва;
 - закріплений за *Довірителем* об'єкт інвестування;
 - заплановану дату введення об'єкта будівництва в експлуатацію;
 - суму коштів, внесених *Довірителем* до ФФБ;
 - кількість закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування;
 - графік подальшого внесення *Довірителем* грошових коштів;

- витяг з договору на організацію спорудження об'єкта будівництва про зобов'язання *Забудовника* щодо спорудження об'єкта будівництва та передачі *Довірителю* об'єкта інвестування.
- 5.3.10. У разі зміни будь-яких даних, що зазначені у свідоцтві про участь у ФФБ, воно підлягає заміні.
- 5.3.11. У разі відмови *Довірителя* від участі в ФФБ *Фінансова компанія* виплачує *Довірителю* кошти на умовах Правил ФФБ і договору про участь у ФФБ та вилучає у *Довірителя* свідоцтво про участь у ФФБ і укладений з *Довірителем* договір про відступлення майнових прав (за наявності).
- 5.3.12. Після того, як *Довіритель* в повному обсязі проінвестує закріплений за ним об'єкт інвестування, *Фінансова компанія* передає *Довірителю* майнові права на цей об'єкт, на підставі укладеного між ними договору про відступлення майнових прав.
- 5.4. Порядок та умови припинення управління коштами, відкріплення від *Довірителя* об'єкта інвестування та повернення внесених до ФФБ коштів, здійснення зміни об'єкта інвестування та відступлення права вимоги на участь у ФФБ третім особам
- 5.4.1. Управління коштами, яке *Фінансова компанія* здійснює за договором про участь у ФФБ, припиняється у разі:
- повного виконання *Фінансовою компанією* зобов'язань перед *Довірителем*;
 - відмови *Довірителя* від участі у ФФБ на умовах цих Правил ФФБ;
 - відкріплення *Фінансовою компанією* від *Довірителя* закріпленого за ним об'єкта інвестування за невиконання *Довірителем* своїх зобов'язань за договором про участь у ФФБ;
 - розірвання *Фінансовою компанією* договору про участь у ФФБ у випадку, передбаченому п.5.1.9. цих Правил ФФБ;
 - смерті фізичної особи – *Довірителя* чи визнання юридичної особи – *Довірителя* банкрутом або ліквідації юридичної особи – *Довірителя*;
 - накладення органами попереднього слідства або судом арешту на внесені до ФФБ кошти *Довірителя* – фізичної особи у разі порушення щодо неї кримінальної справи чи винесення щодо неї вироку суду про притягнення до кримінальної відповідальності керівників *Довірителя* юридичної особи.
 - в інших випадках, передбачених Правилами ФФБ.
- 5.4.2. *Фінансова компанія* відкріплює від *Довірителя* закріплений за ним об'єкт інвестування у випадках:
- відмови *Довірителя* від участі у ФФБ;
 - порушення *Довірителем* графіка внесення коштів до ФФБ, зазначеного у свідоцтві у ФФБ;
 - порушення *Довірителем* інших умов договору про участь у ФФБ.
- 5.4.3. У разі відкріплення об'єкта інвестування від *Довірителя* управління майном припиняється, *Довіритель* втрачає право вимоги на об'єкт інвестування та вимірні одиниці цього об'єкта інвестування, а *Фінансова компанія* зобов'язана виплатити *Довірителю* кошти на умовах та у порядку, визначених Правилами ФФБ.
- 5.4.4. *Довіритель* має право відмовитись від участі в ФФБ, звернувшись до *Фінансової компанії* з відповідною письмовою заявою до початку запланованого строку введення об'єкта будівництва в експлуатацію, та отримати з ФФБ суму коштів, розраховану відповідно до п.5.4.5. Правил ФФБ, якщо *Довірителем* здійснено лише часткову оплату вартості об'єкта інвестування. У такому випадку *Фінансова компанія* відкріплює від *Довірителя* об'єкт інвестування, включає цей об'єкт до переліку об'єктів інвестування, що є в публічній пропозиції *Фінансової компанії*, для можливості його наступної реалізації та повертає *Довірителю* розраховану суму коштів за умови сплати *Довірителем* або утримання з нього суми винагороди в порядку та розмірі, передбаченому розділом VI цих Правил ФФБ, а за наявності заборгованості по строкам перерахування коштів - також пені, передбаченої договором про участь у ФФБ. Кінцевий термін звернення *Довірителя* до *Фінансової компанії* з заявою про відмову від участі в ФФБ може бути перенесений у разі зміни запланованого строку введення об'єкта будівництва в експлуатацію.

- У випадку, якщо *Довірителем* здійснено повну оплату вартості об'єкта інвестування, він має право відмовитись від участі в ФФБ за згодою сторін.
- 5.4.5. Сума коштів, що підлягає поверненню *Довірителю* при відмові від участі у ФФБ, визначається *Фінансовою компанією*, виходячи з кількості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування, поточної ціни вимірної одиниці цього об'єкта інвестування на день передачі коштів в управління *Фінансовій компанії*.
- 5.4.6. У разі відкріплення від *Довірителя* закріпленого за ним об'єкта інвестування за недотримання *Довірителем* графіка внесення коштів до ФФБ, сума коштів, що підлягає виплаті *Довірителю*, визначається *Фінансовою компанією* виходячи з кількості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування, поточної ціни вимірної одиниці цього об'єкта інвестування станом на перший день місяця, наступного за місяцем, коли *Довіритель* порушив графік внесення коштів до ФФБ.
- 5.4.7. В інших випадках сума коштів, що підлягає виплаті *Довірителю*, визначається *Фінансовою компанією*, виходячи з кількості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування та поточної ціни вимірної одиниці цього об'єкта інвестування на день відкріплення від *Довірителя* об'єкта інвестування.
- 5.4.8. Сума коштів, яка підлягає поверненню *Довірителю* у випадках, передбачених п.п.5.4.5.-5.4.7. Правил ФФБ, повертаються *Довірителю* на вказаний ним розрахунковий рахунок протягом 5-ти днів після здійснення *Фінансовою компанією* наступної повної реалізації відповідного об'єкта інвестування та надходження коштів на рахунок ФФБ.
- 5.4.9. У разі дострокового припинення управління коштами *Забудовник* протягом 3-х днів після наступної реалізації об'єкта будівництва, на вимогу *Фінансової компанії*, зобов'язаний перерахувати кошти на рахунок ФФБ для подальшої виплати *Довірителю*.
- 5.4.10. Повернення коштів *Довірителю* ФФБ не може здійснюватись за рахунок іншого ФФБ або власних коштів *Фінансової компанії*.
- 5.4.11. *Довіритель* має право до запланованого строку введення об'єкта будівництва в експлуатацію змінити об'єкт інвестування, а також відступити третім особам право вимоги за договором про участь у ФФБ. У разі здійснення *Фінансовою компанією* в інтересах *Довірителів* таких послуг, *Довіритель* сплачує *Фінансовій компанії* винагороду у порядку та розмірі, передбаченому розділом VI цих Правил ФФБ.
- 5.4.12. У випадку, коли договір про участь у ФФБ щодо певного об'єкта інвестування укладений декількома *Довірителями* (співдовірителями) у визначених ними частках, відмова від участі у ФФБ будь-ким з *Довірителів* або відступлення ним права вимоги на користь третіх осіб власної частки можливі лише за згодою всіх співдовірителів, які несуть солідарну відповідальність за своїми зобов'язаннями по договору про участь у ФФБ.
- 5.4.13. В разі отримання *Довірителем* – фізичною особою з ФФБ доходів, що становлять позитивну різницю між сумою фактично внесених коштів та сумою повернутих *Довірителю* коштів з ФФБ, *Фінансова компанія* утримує з суми отриманих *Довірителем* доходів податок в порядку і розмірі, передбаченому чинним законодавством, за винятком випадку, коли *Довіритель* отримані з ФФБ кошти одночасно передає в управління *Фінансовій компанії* в цей же або інший ФФБ.

5.5. Взаємодія *Фінансової компанії*, *Забудовника* та *Довірителів* після введення об'єкта будівництва в експлуатацію

- 5.5.1. *Забудовник* забезпечує своєчасне введення в експлуатацію завершеного спорудженням об'єкта будівництва. Після введення в експлуатацію об'єкта будівництва *Забудовник* у 3-денний термін письмово повідомляє про це *Фінансову компанію*, замовляє в БТІ проведення технічних обмірів та не пізніше одного місяця з дати введення об'єкта будівництва в експлуатацію передає *Фінансовій компанії* дані БТІ щодо фактичної загальної площі кожного об'єкта інвестування в об'єкті будівництва для проведення з *Довірителями* кінцевих розрахунків.
- 5.5.2. *Фінансова компанія* надає *Забудовнику* перелік *Довірителів*, які мають право отримати у власність закріплені за ними об'єкти інвестування, відповідно до отриманих

- Довірителями від Фінансової компанії майнових прав на ці об'єкти інвестування, і повідомляє кожного Довірителя про введення об'єкта будівництва в експлуатацію, а на письмову вимогу Довірителя надає йому копію відповідного документу.*
- 5.5.3. Після отримання від *Забудовника* даних БТІ щодо загальної фактичної площі об'єктів інвестування *Фінансова компанія* письмово повідомляє *Довірителів* про необхідність укладання додаткової угоди до договору про участь у ФФБ, яка передбачає строки та порядок проведення між *Фінансовою компанією* та *Довірителем* остаточних розрахунків. *Довіритель* протягом одного місяця з дати направлення йому *Фінансовою компанією* відповідного письмового повідомлення зобов'язаний укласти з *Фінансовою компанією* додаткову угоду до договору про участь у ФФБ та на підставі зазначених в ній даних щодо фактичної загальної площі закріпленого об'єкта інвестування здійснити остаточні розрахунки, виходячи з поточної ціни вимірної одиниці об'єкта інвестування на дату проведення остаточних розрахунків.
- 5.5.4. У разі якщо фактична загальна площа об'єкта інвестування не співпадає з його проектною площею, яку зазначено в договорі про участь у ФФБ, *Фінансова компанія* укладає з *Довірителем* додаткову угоду про внесення змін до договору про участь у ФФБ, в якій передбачається розмір зобов'язань сторін щодо доплати або повернення коштів за різницю в площі, строки проведення кінцевих розрахунків та інші додаткові умови.
- 5.5.5. У разі якщо фактична загальна площа об'єкту інвестування виявиться більшою, ніж проектна площа, яку зазначено в договорі про участь у ФФБ, *Довіритель* на підставі внесених змін та доповнень до договору про участь у ФФБ сплачує до ФФБ кошти у сумі, що відповідає вартості відповідної кількості вимірних одиниць об'єкта інвестування, на яку збільшилась загальна площа об'єкта інвестування. У разі якщо фактична загальна площа об'єкту інвестування виявиться меншою за проектну, *Фінансова компанія* повертає *Довірителю* на вказаний ним поточний рахунок кошти з ФФБ в обсязі, що відповідає вартості відповідної кількості вимірних одиниць об'єкта інвестування, на яку зменшилась загальна площа об'єкта інвестування.
- 5.5.6. У випадках, коли зменшення фактичної площі є наслідком встановлення за рахунок та з ініціативи *Довірителя* додаткових перегородок або проведення інших опоряджувальних робіт, повернення коштів за зменшення площі не здійснюється.
- 5.5.7. Після здійснення між сторонами кінцевих розрахунків та виконання *Довірителем* у повному обсязі умов договору про участь у ФФБ, в тому числі сплати винагороди за управління коштами, а за наявності заборгованості по строкам перерахування коштів також пені, *Фінансова компанія* у 5-ти денний термін видає *Довірителю* довідку про повну сплату вартості об'єкту інвестування встановленого зразка в обмін на свідоцтво про участь у ФФБ встановленого зразка. Вказана довідка засвідчує внесення *Довірителем* до ФФБ коштів у повному обсязі та підтверджує право *Довірителя* на отримання у власність закріпленого за ним об'єкта інвестування.
- 5.5.8. У довідці про право *Довірителя* на набуття у власність об'єкта інвестування зазначаються такі дані:
- номер довідки та дата її видачі;
 - вид ФФБ;
 - дані *Фінансової компанії*;
 - дані *Довірителя* (відповідно до п.п.5.1.5.-5.1.7. цих Правил ФФБ);
 - вид об'єкта інвестування (квартира, нежитлове приміщення);
 - дані про закріплений об'єкт інвестування (нумерація, розташування, кількість кімнат/приміщень, загальна площа);
 - будівельна та/або поштова адреса об'єкта будівництва;
 - сума, коштів, внесених *Довірителем* до ФФБ.
- 5.5.9. Не пізніше 3-х днів з дня отримання від *Фінансової компанії* довідки про повну сплату вартості об'єкта інвестування *Довіритель* зобов'язаний звернутись до *Забудовника* для отримання по акту приймання-передачі закріпленого за *Довірителем* об'єкта інвестування (квартири або нежитлового приміщення) за умови пред'явлення отриманої від *Фінансової компанії* довідки, яка посвідчує право *Довірителя* на набуття у власність об'єкта інвестування.
- 5.5.10. *Довіритель* зобов'язаний у 15-ти денний строк з дня звернення до *Забудовника* або підписати підготовлений *Забудовником* акт із зазначенням інформації про відсутність претензій до *Забудовника* щодо об'єкта інвестування, або подати у письмовій формі свої

обґрунтовані зауваження щодо невиконання *Забудовником* своїх зобов'язань по об'єкту будівництва і об'єкту інвестування щодо виявлених будівельних недоліків. У разі наявності у *Довірителя* зауважень щодо виявлених будівельних недоліків *Забудовник* зобов'язаний у 15-ти денний строк з дня подання *Довірителем* відповідних зауважень забезпечити безоплатне усунення недоліків, виконання неналежно виконаної роботи чи встановлення відсутнього обладнання. Перебіг строків виконання зобов'язань *Довірителя* зупиняється на час усунення на закріпленому за ним об'єкті інвестування недоліків, що виникли з вини *Забудовника*.

- 5.5.11. У разі неможливості підписання *Довірителем* у встановлений строк акту приймання-передачі закріпленого за ним об'єкта інвестування за наявності поважних обставин, строк підписання може бути продовжено *Забудовником*. У такому випадку *Довіритель* письмово повідомляє про це *Забудовника* з наведенням об'єктивних причин, внаслідок яких він не мав можливості підписати акт приймання-передачі об'єкта інвестування та представленням офіційного підтвердження цих причин.
- 5.5.12. У разі не підписання *Довірителем* без поважних причин акту приймання-передачі об'єкта інвестування протягом строку, зазначеного в цих Правилах ФФБ, управління майном припиняється і *Фінансова компанія* відкріплює від *Довірителя* об'єкт інвестування в порядку, передбаченому цими Правилами ФФБ та договором про участь у ФФБ.
- 5.5.13. *Забудовник* зобов'язаний не пізніше ніж у двадцятиденний термін з дня введення об'єкта будівництва в експлуатацію передати цей об'єкт експлуатуючій організації разом з необхідною технічною документацією.
- 5.5.14. З метою забезпечення централізованого обслуговування інженерних мереж об'єктів житлового фонду після вводу об'єкта будівництва в експлуатацію *Довіритель* погоджується передати на баланс житлово-експлуатаційній організації ТОВ «ВЗХ-СТАР» зовнішньобудинкові інженерні мережі тепло-, енерго-, водопостачання та водовідведення із окремо розташованими і вбудованими бойлерними, насосними з обладнанням, індивідуальними тепловими пунктами (ІТП), до яких приєднаний об'єкт будівництва.
- 5.5.15. Протягом одного місяця після передачі будинку експлуатуючій організації *Довіритель* зобов'язаний укласти з експлуатуючою організацією договір про участь у витратах на утримання будинку та прибудинкової території, а також сплачувати вартість комунальних послуг, яка нараховується з моменту прийняття будинку експлуатуючою організацією на обслуговування.

5.6. Порядок оформлення права власності на закріплені за Довірителями об'єкти інвестування

- 5.6.1. Оформлення права власності на закріплені за *Довірителями* об'єкти інвестування здійснюється уповноваженим державним органом у встановленому законодавством порядку.
- 5.6.2. Подання до відповідного уповноваженого органу документів, необхідних для оформлення *Довірителям* права власності на житлові приміщення (квартири), здійснюється *Забудовником* своїми силами та за свій рахунок. *Забудовник* замовляє відповідному уповноваженому органу оформлення свідоцтв про право власності на житлові приміщення (квартири) на підставі переліку *Довірителів*, наданого *Фінансовою компанією*, актів прийому-передачі об'єктів інвестування, підписаних *Забудовником* та *Довірителями* за участю представників *генпідрядника* та *Фінансової компанії*, довідок про повну сплату вартості об'єктів інвестування та технічних паспортів на квартири.
- 5.6.3. Правовстановлюючі документи на квартири *Довірителі* отримують від *Забудовника*, який забезпечив їх оформлення, або від уповноваженої *Забудовником* особи (за винятком випадку, передбаченого п. 5.6.5 цих Правил).
- 5.6.4. Подання до відповідного уповноваженого органу документів, необхідних для оформлення *Довірителям* права власності на нежитлові приміщення, здійснюється *Довірителями* самостійно та за свій рахунок на підставі документів, отриманих від *Забудовника* та *Фінансової компанії*. Інформацію про порядок та умови оформлення правовстановлюючих документів на нежитлові приміщення *Довірителю* надає *Фінансова компанія*.

5.6.5. Якщо для участі у ФФБ *Довіритель* використав кошти, які отримав в банку у кредит, орган, який здійснив оформлення свідоцтва про право власності на об'єкт інвестування, або уповноважена цим органом особа, на підставі довіреності, наданої *Довірителем/Позичальником/* при укладанні з банком іпотечного договору, передає правостановлюючі документи на об'єкт інвестування уповноваженій особі банку для їх передачі *Довірителю* після припинення іпотечного договору.

5.7. Участь Довірителя у ФФБ за рахунок кредитних коштів

5.7.1. Для виконання своїх зобов'язань перед *Фінансовою компанією* щодо внесення коштів до ФФБ *Довіритель* може отримати в банківських установах на підставі відповідного кредитного договору іпотечний кредит з урахуванням вимог цих Правил ФФБ.

5.7.2. Для забезпечення виконання перед банком власних зобов'язань за кредитним договором *Довіритель/Позичальник/* укладає з банком іпотечний договір, за яким передає банку в іпотеку об'єкт інвестування, який стане власністю *Довірителя/Позичальника/* у майбутньому та/або майнові права на нього. Обтяження об'єкта інвестування іпотекою підлягає державній реєстрації у встановленому законом порядку.

5.7.3. Одночасно з укладанням з банком кредитного та іпотечного договорів *Довіритель/Позичальник/* укладає з *Фінансовою компанією* додаткову угоду до договору про участь у ФФБ або *Довіритель* та *Фінансова компанія* залучають банк до відносин, оформлених договором про участь у ФФБ, шляхом укладення додаткової угоди, згідно з якою обмежуються певні дії *Довірителя/Позичальника/* щодо об'єкта інвестування:

- змінювати об'єкт інвестування;
- уступати право вимоги за договором третім особам;
- відмовлятися від участі в ФФБ;
- вимагати часткового повернення коштів з ФФБ.

5.7.4. Після завершення будівництва та введення об'єкта будівництва в експлуатацію об'єкт інвестування продовжує бути предметом іпотеки відповідно до умов іпотечного договору, при цьому іпотечний договір є чинним і не потребує внесення змін та доповнень до нього. Якщо іпотечним договором передбачена іпотека майна, нотаріус за повідомленням банку, накладає заборону на відчуження збудованого об'єкта інвестування, який є предметом іпотеки.

5.7.5. Порухення термінів спорудження об'єкта будівництва або неналежне виконання *Забудовником* своїх зобов'язань не впливає на правовідносини, що виникли між *Довірителем/Позичальником/* та банком, і не є підставою для припинення виконання зобов'язань *Довірителем/Позичальником/* перед банком.

5.7.6. У разі зміни в процесі будівництва характеристик об'єкта інвестування, який є предметом іпотеки (зміна площі, зміни у плануванні приміщень тощо) нотаріус на підставі правостановлюючого документа на збудований об'єкт інвестування зобов'язаний зробити відмітку на примірнику іпотечного договору, який належить банку або укласти додатковий договір до іпотечного договору щодо заміни предмета іпотеки, яким є майнові права на об'єкт інвестування та внести відповідні зміни до характеристик об'єкта інвестування.

VI. Винагорода Фінансової компанії

6.1. За перерахування коштів на фінансування будівництва *Забудовник* сплачує *Фінансовій компанії* винагороду у розмірі, строки та порядку, передбачених договором про організацію спорудження об'єкта будівництва. У разі дострокового припинення управління коштами, відповідного зменшення обсягу підтвердженого замовлення на будівництво та перерахування *Забудовником* на рахунок ФФБ коштів для повернення *Довірителю*, сума винагороди у відповідному періоді зменшується на суму винагороди, що нарахована за фактично перераховані кошти по об'єкту інвестування, управління коштами по якому припиняється.

6.2. За здійснення управління коштами *Довірителя* за договором про участь у ФФБ *Довіритель* сплачує *Фінансовій компанії* винагороду у розмірі 1% від суми грошових коштів, переданих в управління, шляхом перерахування коштів винагороди на

- поточний рахунок *Фінансової компанії* в порядку та строки, передбачені договором про участь у ФФБ.
- 6.3. У разі дострокового розірвання договору про участь у ФФБ з ініціативи *Довірителя* або з інших підстав, передбачених Правилами ФФБ, відкріплення від *Довірителя* об'єкту інвестування та відповідного зменшення обсягу підтвердженого замовлення на будівництво, *Фінансова компанія* повертає *Довірителю* внесені ним на рахунок ФФБ кошти в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами та договором про участь у ФФБ.
- 6.4. *Фінансова компанія* може надавати *Довірителю* на умовах цих Правил ФФБ додаткові платні послуги щодо зміни об'єкта інвестування в цьому об'єкті будівництва, відступлення права вимоги за договором про участь у ФФБ третім особам, оформлення відмови від участі у ФФБ, видачі дублікатів втраченого договору та/або свідоцтва про участь у ФФБ та/або довідки про повну сплату вартості об'єкта інвестування.
- 6.5. За надання *Фінансовою компанією* додаткових послуг за договором про участь у ФФБ, *Довіритель* сплачує *Фінансовій компанії* винагороду:
- 6.5.1. за оформлення зміни об'єкту інвестування в об'єкті будівництва – 1% від вартості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування за поточною ціною вимірної одиниці об'єкта інвестування на день подачі заяви про зміну об'єкта інвестування;
- 6.5.2. за оформлення відступлення права вимоги *Довірителя* на користь третіх осіб:
- 1% від вартості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування, що відступаються, за поточною ціною вимірної одиниці об'єкта інвестування на день подачі заяви про відступлення права вимоги - при відступленні *Довірителем* права вимоги чоловіку, дружині, батьку, матері, дітям, онукам, рідним (повнорідним та неповнорідним) братові або сестрі *Довірителя*;
 - 3% від вартості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування, що відступаються, за поточною ціною вимірної одиниці об'єкта інвестування на день подачі заяви про відступлення права вимоги – при відступленні права вимоги іншим особам;
- 6.5.3. за оформлення відмови від участі у ФФБ:
- 5% від вартості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування за поточною ціною вимірної одиниці об'єкта інвестування на день подачі заяви про відмову *Довірителя* від участі у ФФБ;
 - 1% від вартості закріплених за *Довірителем* вимірних одиниць об'єкта інвестування за поточною ціною вимірної одиниці об'єкта інвестування на день подачі заяви про відмову *Довірителя* від участі у ФФБ - при відмові від участі у цьому ФФБ з одночасним укладанням *Довірителем* договору про участь у іншому ФФБ, створеному *Фінансовою компанією*;
- 6.5.4. за видачу дублікатів втраченого договору та/або свідоцтва про участь у ФФБ та/або довідки про повну сплату вартості об'єкта інвестування - 500 грн. за кожний виданий дублікат документа, крім того *Довіритель* додатково сплачує податок на додану вартість (ПДВ) відповідно до чинного законодавства.
- 6.6. У разі відмови *Довірителя* від участі в ФФБ через порушення *Забудовником* строків спорудження об'єкта будівництва або неналежне виконання *Фінансовою компанією* своїх обов'язків, передбачених п.п.4.14.-4.16. Правил ФФБ, винагорода за оформлення відмови від участі у ФФБ *Довірителем* не сплачується.
- 6.7. Передбачену цим розділом Правил ФФБ додаткову винагороду *Довіритель* вносить на поточний рахунок *Фінансової компанії* до моменту фактичного здійснення операцій, передбачених конкретним підпунктом пункту 6.5. цих Правил ФФБ.

VII. Припинення функціонування ФФБ

- 7.1. ФФБ припиняє своє функціонування за рішенням *Фінансової компанії* у разі досягнення мети, з якою був створений фонд.
- 7.2. Після виконання *Фінансовою компанією* зобов'язань перед усіма *Довірителями*, ФФБ вважається таким, що припинив своє функціонування.

VIII. Взаємодія Фінансової компанії з суб'єктами державного фінансового моніторингу та уповноваженими державними органами

- 8.1. З метою дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії запровадженню в легальний обіг доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьби з фінансуванням тероризму відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» *Фінансова компанія* здійснює перевірку фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, та повідомляє про виявлені порушення законодавства відповідному уповноваженому органу.
- 8.2. Надання інформації у результаті здійснення *Фінансовою компанією* первинного фінансового моніторингу уповноваженому органу в установленому законом порядку не є порушенням комерційної таємниці.
- 8.3. Нагляд і регулювання діяльності *Фінансової компанії* здійснює Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

IX. Заключні положення

- 9.1. Ці Правила ФФБ набувають чинності після їх затвердження уповноваженим органом *Фінансової компанії* та діють до моменту припинення правовідносин між всіма суб'єктами ФФБ. У Правила ФФБ можуть вноситися зміни і доповнення в порядку, передбаченому п.3.7. або п.3.8. Правил ФФБ, шляхом затвердження їх уповноваженим органом *Фінансової компанії* у новій редакції.
- 9.2. Ці Правила зберігають свою чинність на весь період функціонування ФФБ.
- 9.3. Правила ФФБ оприлюднюються шляхом їх розміщення на вільному для огляду клієнтами місці в приміщенні *Фінансової компанії*, а також на Web-сайті *Фінансової компанії*.
- 9.4. Оригінал цих Правил ФФБ зберігається у головного бухгалтера, копії – у відповідних структурних підрозділах *Фінансової компанії*, до діяльності яких вони відносяться (у кількості – за необхідністю).