



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

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

20.04.2017

м. Київ

№ 1183

Про закриття справи про порушення ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг

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 ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 521/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" (код за ЄДРПОУ 14060678) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 61001, Харківська обл., місто Харків, проспект Московський, будинок 64-А, офіс 138; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 61001, Харківська обл., місто Харків, проспект Московський, будинок 64-А, офіс 138,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 5373/СК від 03.03.2017), встановлено таке.

1. Норматив диверсифікованості активів Товариства станом на 30.09.2016 має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 1 443,0 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено банківські вклади (депозити) у обсязі 578,0 тис. грн.

Водночас, станом на 31.12.2016 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів, Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог, установлених розділами II та III Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 за № 417/28547 (далі – Положення № 396), може бути включено банківські вклади (депозити) у обсязі 575,6 тис. грн, а саме:

Мегабанк (ЄДРПОУ 9804119) - вклад у розмірі 288,6 тис. грн;
Приватбанк (ЄДРПОУ 14360570) - вклад у розмірі 287,0 тис. грн.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством станом на 31.12.2016 вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

підпункту 2 пункту 1 Розділу III Положення № 396 в частині включення до нормативу диверсифікованості активів банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування в кожному банку не більше 20 відсотків страхових резервів.

пункту 36 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(далі – Ліцензійні умови), відповідно до якого, фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення інформацію і звітність у встановлений у них строк.

2. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.12.2016 складає 1 443,0 тис. грн, при цьому, з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених статтею 31 Закону України «Про страхування» та розділами II та III Положення № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів в частині резервів), у визначені прийнятні активи у розмірі 1 441,1 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 12,0 тис. грн;
банківськими вкладками (депозитами) – 575,6 тис. грн;
нерухомим майном – 288,6 тис. грн;
інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України – 144,3 тис. грн;
кредитами страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України – 288,6 тис. грн;

довгостроковими кредитами для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України – 123,0 тис. грн; готівкою в касі – 9,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 31.12.2016 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано норматив диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 1,9 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2016 Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

статті 31 Закону України „Про страхування” в частині обов'язковості представлення коштів страхових резервів активами визначених категорій;

абзацу другого пункту 6 Розділу I Положення № 396, відповідно до якого норматив диверсифікованості активів має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності;

пункту 7 Розділу I Положення № 396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу диверсифікованості активів;

пункту 36 Ліцензійних умов, відповідно до якого, фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення інформацію і звітність у встановлений у них строк.

Товариством листом від 19.04.2017 № 7 (вх. № 3521/СК від 20.04.2017) надано пояснення до Акту та підтвержуючі документи, які свідчать про самостійне усунення Товариством порушень законодавства про фінансові послуги, до застосування заходу впливу. Товариством надано Баланс (Звіт про фінансовий стан) та Розділ 6 "Умови забезпечення платоспроможності страховика", відповідно до яких, величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.03.2017 складає 1 448,0 тис. грн. При цьому, з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених статтею 31 Закону України «Про страхування» та розділами II та III Положення № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів в частині резервів), у визначені прийнятні активи у розмірі 1 449,4 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 12,0 тис. грн;

банківськими вкладками (депозитами) – 559,6 тис. грн;

нерухомим майном – 289,6 тис. грн;

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України – 144,8 тис. грн;
кредитами страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України – 289,6 тис. грн;
довгостроковими кредитами для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України – 144,8 тис. грн;
готівкою в касі – 9,0 тис. грн.

Зазначене вище свідчить, що станом на дату прийняття цього розпорядження страхові резерви Товариства розміщені визначеними категоріями активів у повному обсязі та дотримано норматив диверсифікованості активів та вимоги Положення № 396.

Враховуючи викладене та керуючись абзацом дванадцятим пункту 4.4, абзацом третім 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 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:

Закрити справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 521/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голова Комісії

І. Пашко