



**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

№ 1184

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС"

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 ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 523/13-3/11 (далі – Акт), (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" (код за ЄДРПОУ 20448234) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03038, м. Київ, вул. Федорова Івана, будинок 32, корпус В; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01010, м. Київ, Бутишев провулок, будинок 21/17, корп.-, оф.(кв.) 2),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 307з/ск від 28.02.2017) та коригуючих звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 601з/ск від 13.03.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за 2016 рік станом на 31.12.2016 вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства становить 51 806,1 тис. грн, статутний капітал –

150 701,6 тис. грн. Таким чином, вартість чистих активів (нетто-активів) є меншою за розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

Вищезазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

пункту 56 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, вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика;

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.

2. Відповідно до даних пункту 6.2 «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» Додатку 4 звітних даних Товариства станом на 31.12.2016 фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) становить 51 203,9 тис. грн, нормативний запас платоспроможності становить 39 053,7 тис. грн. Таким чином перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 12 150,2 тис. грн, що становить 427,5 тис. євро за офіційним валютним курсом на 31.12.2016.

Зазначена інформація свідчить про те, що станом на 31.12.2016 Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

абзацу третього пункту 60 Ліцензійних умов, відповідно до якого Страховики, які мають ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, зобов'язані дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

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.

3. Норматив достатності активів Товариства станом на 31.12.2016 має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 240 396,1 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II 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), збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 232 597,8 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 58 948,5 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 122 842,3 тис. грн;

нерухоме майно – 21 438,5 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків – 29 368,5 тис. грн.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за 2016 рік, станом на 31.12.2016, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 4 641,2 тис. грн, проте інформація щодо величини непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування відсутня.

Отже, Товариством станом на 31.12.2016 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 7 798,3 тис. грн, що становить 3,2 % від необхідного обсягу прийнятних активів.

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

абзацу другого пункту 5 Розділу I Положення № 396, відповідно до якого норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства;

пункту 7 Розділу I Положення № 396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу достатності 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.

4. Листом від 20.04.2017 за № б/н (вх. № 667/ск від 20.04.2017) Товариством надано відповідь на Акт, у якій зазначені заходи, здійснені Товариством з метою усунення встановлених порушень.

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I квартал 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 661-з/ск від 20.04.2017), встановлено таке.

4.1. Згідно Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за I квартал 2017 року станом на 31.03.2017 вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства становить 77 831,5 тис. грн, статутний капітал становить 175 701,6 тис. грн. Таким чином, вартість чистих активів (нетто-активів) є меншою за розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

Вищезазначена інформація свідчить про невиконання на 31.03.2017 Товариством вимог законодавства про фінансові послуги, зазначених в пункті 1 вступної частини цього розпорядження.

4.2. Відповідно до даних пункту 6.2 «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» Додатку 4 звітних даних Товариства станом на 31.03.2017 фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) становить 77 255,1 тис. грн, нормативний запас платоспроможності становить 40 849,2 тис. грн. Таким чином перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 36 405,9 тис. грн, що становить 1 296,93 тис. євро за офіційним валютним курсом на 31.03.2017.

Таким чином, станом на 31.03.2017 порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені в пункті 2 вступної частини цього розпорядження, Товариством усунуто самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

4.3. Норматив достатності активів Товариства станом на 31.03.2017 має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 268 179,9 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II Положення № 396, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 283 629,3 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 72 135,3 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 145 005,3 тис. грн;

нерухоме майно – 20 110,8 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків – 43 779,4 тис. грн.

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 2 598,5 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.03.2017 порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені в пункті 3 вступної частини цього розпорядження,

Товариством усунуто самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

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», пунктом 4 частини першої статті 37 Закону України «Про страхування», підпунктом 41 пункту 4 та підпунктом 19 пункту 6 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 дванадцятим пункту 4.4 та абзацами другим та 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 від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованим 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 ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" усунути порушення законодавства про фінансові послуги, а саме порушення, зазначені в пункті 1 вступної частини цього розпорядження, у термін включно до 30.09.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 15.10.2017.

2. 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 ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 523/13-3/11, щодо порушень зазначених в пунктах 2 та 3 вступної частини цього розпорядження, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

3. Контроль за виконанням розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О. В.

Голова Комісії

І. Пашко