



**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

№ 1187

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АФІНА-АВТО"

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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АФІНА-АВТО" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 526/13-3/11, місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АФІНА-АВТО" (код за ЄДРПОУ 39380534) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01601 м. Київ, вул. Шовковична, буд.42-44

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 115з/ск від 23.02.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.12.2016 складає 1 143,6 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 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), Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано нормативу диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 713,9 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 113,5 тис. грн;
 банківськими вкладками (депозитами) – 155,0 тис. грн;
 цінними паперами, що емітуються державою – 230,8 тис. грн;
 правами вимоги до перестраховиків – 214,6 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 нормативу диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 429,7 тис. грн, що становить 37,6 % від необхідного обсягу прийнятних активів.

Зазначена інформація свідчить про те, що 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 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. 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 1 528,6 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 771,7 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 113,5 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 155,0 тис. грн;
цінні папери, що емітуються державою – 230,8 тис. грн;
права вимоги до перестраховиків – 272,4 тис. грн;
непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 0,0 тис. грн.

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 756,9 тис. грн, що становить 49,5 % 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.

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 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, 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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АФІНА-АВТО" усунути порушення законодавства

про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів включно до 16.05.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко