



**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

№ 1189

Про застосування заходу впливу до
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА
ОХОРОННО-СТРАХОВА
КОМПАНІЯ"

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 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 532/13-3/11,14, місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (код за ЄДРПОУ 23734213) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03056, м. Київ, вулиця Борщагівська, будинок 145; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03056, Київ, Борщагівська, буд. 145,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 472з/ск від 02.03.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.12.2016 складає 16 127,5 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 норматив диверсифікованості активів в частині резервів), у визначені прийнятні активи у розмірі 6 923,4 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 2 824,0 тис. грн;

нерухомим майном – 3 225,5 тис. грн;

правами вимоги до пере страховиків – 806,4 тис. грн;

коштами, сплаченими страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України – 67,6 тис. грн (згідно листа Моторного (транспортного) страхового бюро України від 13.01.2017 № 216/11 вих. від 13.01.2017 № 5-40/769 додаткові гарантійні внески Товариства становлять 67,6 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 норматив диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 9 204,1 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 провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, 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 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ОХОРОННО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 16.05.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко