



**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

№ 1190

Про закриття справи про порушення
ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ
ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" 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 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 533/13-3/11, місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (код за ЄДРПОУ 32374372) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, буд.100/2; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, буд.100/2,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 296з/ск від 28.02.2017 та вх. №467з/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 93 015,9 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) у визначені прийнятні активи у розмірі 79 141,9 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 4 576,7 тис. грн;
банківськими вкладками (депозитами) – 32 000,0 тис. грн;
нерухомим майном – 18 603,2 тис. грн;
правами вимоги до перестраховиків – 23 962,0 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 13 874,0 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.

Товариством листом від 19.04.2017 № 190417 (вх. № 3508/СК від 20.04.2017) надано пояснення до Акту, відповідно до яких величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.03.2017 складає 55 238,7 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) у визначені прийнятні активи у розмірі 55 238,7 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 15 925,0 тис. грн;
банківськими вкладками (депозитами) – 11 047,0 тис. грн;
нерухомим майном – 11 047,0 тис. грн;
облігаціями – 11 047,0 тис. грн;
правами вимоги до перестраховиків – 6 172,7 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 31.03.2017 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів у повному обсязі та дотримано норматив диверсифікованості активів, що свідчить про самостійне усунення Товариством зазначених у Акті порушень до застосування заходу впливу.

Враховуючи викладене та керуючись абзацом десятим 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 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКИЙ ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 533/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голова Комісії

І. Пашко