



**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**

**№ 1192**

Про закриття справи про порушення  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "МАКРОС" 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 ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МАКРОС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 535/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МАКРОС" (код за ЄДРПОУ 40372186) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01034, м. Київ, вулиця Рейтарська, будинок 17, кабінет 6; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, буд.17, оф. 6,

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 1263/ск від 24.02.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Норматив диверсифікованості активів Товариства станом на 31.12.2016 має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 337,0 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено банківські вклади (депозити) у обсязі 235,9 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 банківських вкладів (депозитів) у обсязі 202,2 тис. грн, а саме:

ПАТ «АЛЬФА-БАНК» - 67,4 тис. грн;  
ПАТ «ВОСТОК БАНК» - 67,4 тис. грн;  
ПАТ «УКРГАЗБАНК» - 67,4 тис. грн.

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

**абзацу першого підпункту 6 пункту 3 розділу II Положення №396**, відповідно до якого до суми прийнятних активів можуть включатися банківські вклади (депозити) розміщені в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою;

**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 яких, 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 337,0 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) у визначені прийнятні активи у розмірі 303,3 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі 101,1 тис. грн.;  
банківськими вкладками (депозитами) – 202,2 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 33,7 тис. грн.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог 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 яких, 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 347,0 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимоги 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 314,0 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 104,0 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 210,0 тис. грн.

Отже, Товариством станом на 31.12.2016 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 33,0 тис. грн.

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 яких, 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 20.04.2017 № 21 (вх. № 3522/СК від 20.04.2017) надано пояснення до Акту та звітні даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 6663/СК від 20.04.2017), які свідчать про самостійне усунення порушень законодавства про фінансові послуги, до застосування заходу впливу.

За результатами перевірки наданих документів, встановлено таке.

Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.03.2017 складає 458,0 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) у визначені прийнятні активи у розмірі 458,0 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі 137,4 тис. грн;  
банківськими вкладками (депозитами) – 320,6 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.

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 478,0 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимоги 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 518,0 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 169,0 тис. грн;  
банківські вклади (депозити) – 335,0 тис. грн;  
непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 14,0 тис. грн.

Зазначене вище свідчить, що станом на дату прийняття цього розпорядження Товариство дотримується вимог нормативу достатності активів.

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 ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МАКРОС" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 535/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**