



**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

№ 1194

Про застосування заходу впливу до
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ
СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ"

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 "УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ" на ринку фінансових послуг, від 30.03.2017 № 537/13-3/11, місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ" (код за ЄДРПОУ 23707357) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03062, м. Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 67; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 67,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 365з/ск від 28.02.2017), 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 61 140,6 тис. грн, статутний капітал – 115 407,0 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 яких, 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 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. 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 46 624,2 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимоги 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 33 369,4 тис. грн, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 5 645,6 тис. грн;
- банківські вклади (депозити) – 23 134,1 тис. грн;
- права вимоги до перестраховиків – 4 558,1 тис. грн;
- готівка в касі – 31,6 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 2 800,0 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 13 254,8 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.

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:

Зобов'язати ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ" 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;

порушення, зазначені в пункті 2 вступної частини цього розпорядження, з наданням до Нацкомфінпослуг відповідних підтверджуючих документів у термін включно до 16.06.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко