



**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**

**27.04.2017**

**м. Київ**

**№ 1337**

Про усунення порушень Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Дім страхування» ліцензійних умов

На підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Дім страхування» (місцезнаходження Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Дім страхування» (код за ЄДРПОУ 21870998) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 49101, м. Дніпро, вул. Короленко, буд. 21; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 49101, м. Дніпро, вул. Короленко, буд. 21) від 10.04.2017 № 02/13/6-13, виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І.В., членами інспекційної групи: заступником начальника відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Окунєвим М.І., головним спеціалістом відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Овсянниковим Д.В., провідним спеціалістом відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Ткачуком А.В. та головним спеціалістом відділу пруденційного нагляду на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Бабенком М.С. проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання вимог законодавства України у сфері надання фінансових послуг.

Перевірка проводилася у присутності Головного бухгалтера Товариства Козакової Людмили Миколаївни.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт позапланового заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (страховиком) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг від 25.04.2017 № 892/13-6/2 (далі – Акт),

### ВСТАНОВИЛА:

1. Вибірковою перевіркою інспекційною групою Нацкомфінпослуг встановлено наявність укладених Товариством договорів про залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, де Товариство виступає у якості Кредитора.

Зазначені кошти фактично надавалися та поверталися, що підтверджується виписками АТ «УкрСиббанк» та АТ «Ощадбанк» від 16.12.2015, 18.12.2015, 22.12.2015, 16.02.2016, 18.02.2016, 22.02.2016.

За користування зазначеними коштами ТОВ «Маркс. Капітал» та ТОВ ФК «Факторинг Про» сплачували на користь Товариства проценти, що підтверджується виписками АТ «УкрСиббанк» та АБ «Кліринговий дім» від 22.02.2016, 29.02.2016.

Таблиця 1

№ договору	Дата договору	Позичальник згідно договору	Сума позики, грн	Отримані відсотки за користування, грн
1-ЗФА	16.12.2015	ТОВ «Маркс. Капітал»	2300000,00	1 664,38
14-ЗФА	16.02.2016	ТОВ ФК «Факторинг Про»	700000,00	345,21
15-ЗФА	18.02.2016	ТОВ ФК «Факторинг Про»	2550000,00	838,36
		РАЗОМ:	5550000,00	2847,95

Пунктом 5 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» визначено, що фінансова послуга - це операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, - і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

Відповідно до статті 1046 Цивільного кодексу України за договором позики одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (позичальникові) грошові кошти або інші речі, визначені родовими ознаками, а позичальник зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики) або таку ж кількість речей того ж роду та такої ж якості.

Згідно з пунктом 6 частини першої статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надання коштів у позику вважається фінансовою послугою.

Отже, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення за своєю цивільно-правовою природою є позикою, а отже фінансовою послугою, надання яких (суміщення з якими) не передбачено для страховиків.

Товариство надавало ТОВ «Маркс. Капітал» та ТОВ ФК «Факторинг Про» грошові кошти у тимчасове користування (5 550 000,00 грн) та отримувало за це відсотковий дохід (2 847,95 грн), тобто, всупереч вимогам законодавства, здійснювало господарську діяльність, яка суперечить предмету безпосередньої діяльності страховика та не може суміщатися зі страховою діяльністю.

Оскільки станом на дату підписання Акту (25.04.2017) зазначені суми позичених коштів були повернуті Товариству, зазначене порушення (щодо заборони суміщення) є усунутим.

Проте, згідно звітних даних Товариство за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг листом від 22.02.2017 № 801 (вх. № 229з/ск від 27.02.2017), у пункті 5 розділу 1 пояснювальної записки до звітних даних за 2016 рік Товариством зазначено, що протягом 2016 року страховик не надавав позик та фінансових допомог.

Таким чином, Товариством надано до Нацкомфінпослуг недостовірні звітні дані за 2016 рік у частині не відображення у пояснювальній записці фактів надання позик.

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**статті 14 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»**, відповідно до якої фінансова установа зобов'язана вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

**пункту 2.1 глави 2 Порядку складання звітних даних страховиків**, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 № 39, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 за № 517/9116, відповідно до якого звітні дані страховика, що надаються до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах, повинні бути достовірними та повними;

**абзацу дванадцятого пункту 24 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 відповідно до статті 14 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" вести облік, складати та подавати до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг;

**абзацу тринадцятого пункту 24 Ліцензійних умов**, відповідно до якого фінансова установа зобов'язана підтверджувати у строки, передбачені законодавством, достовірність та повноту річної фінансової звітності та річних звітних даних висновком аудитора (аудиторської фірми), інформація про якого

(яку) внесена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ;

**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.

2. Станом на дату підписання Акту (25.04.2017) у Товариства наявні невиконані заходи впливу, строк виконання яких настав, а саме:

Таблиця 2

Вид заходу впливу Нацкомфінпослуг	№ заходу впливу	Дата заходу впливу	Зміст невиконання вимог рішення Нацкомфінпослуг
Розпорядження	255	14.02.2017	Порушення не усунуті
Постанова про застосування штрафної санкції	414/13-15/13/16	09.12.2016	Штраф 8500 грн не сплачено
Постанова про застосування штрафної санкції	330/488/13-6/9-П	30.03.2017	Штраф 3400 грн не сплачено

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**абзацу третього статті 11 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності»** відповідно до якого суб'єкт господарювання під час здійснення державного нагляду (контролю) зобов'язаний виконувати вимоги органу державного нагляду (контролю) щодо усунення виявлених порушень вимог законодавства;

**пункту 5.9 розділу V 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, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, яким визначено, що рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу після набрання ними чинності є обов'язковими для виконання учасниками ринку фінансових послуг. У разі невиконання особами рішень про застосування заходів впливу Нацкомфінпослуг вживає заходів щодо виконання рішень у порядку, визначеному законодавством;**

**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.

3. Норматив диверсифікованості активів Товариства станом на 06.04.2017 має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 22 323,9 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів в частині технічних резервів, до суми прийнятних активів включено кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України у обсязі 7 727,5 тис. грн.

Водночас, станом на 06.04.2017 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів в частині технічних резервів Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог, встановлених пунктом 2 розділу III Положення № 396, та бухгалтерської довідки Товариства від 20.04.2017 № 814 може бути включено кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, у обсязі 935,7 тис. грн (додатковий гарантійний внесок Товариства у фондї страхових гарантій).

Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 06.04.2017 складає 22 323,9 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, III Положення № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 18 222,3 тис. грн, а саме:

- грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі 1 274,2 тис. грн;
- банківськими вкладками (депозитами) – 2 855,5 тис. грн;
- нерухомим майном – 4 464,8 тис. грн;
- цінними паперами, що емітуються державою – 7 202,6 тис. грн;
- правами вимоги до перестраховиків – 1 489,5 тис. грн;
- коштами, сплаченими страховиком до ЦРФ МТСБУ – 935,7 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 06.04.2017 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 4 101,6 тис. грн.

Норматив диверсифікованості активів Товариства станом на 18.04.2017 має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 21 302,7 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів в частині технічних резервів, до суми прийнятних активів включено кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України у обсязі 7 727,5 тис. грн.

Водночас, станом на 18.04.2017 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів в частині технічних резервів Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог,

встановлених пунктом 2 розділу III Положення № 396, та бухгалтерської довідки Товариства від 20.04.2017 № 814 може бути включено кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, у обсязі 935,7 тис. грн (додатковий гарантійний внесок Товариства у фонді страхових гарантій).

Крім того, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено права вимоги до перестраховиків у обсязі 1 437,9 тис. грн.

Водночас, станом на 18.04.2017 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів, Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог, установлених розділами II та III Положення № 396, може бути включено права вимоги до перестраховиків у обсязі 1 403,0 тис. грн, а саме:

ТДВ «СК «ЮНІТІ» – у розмірі 1 065,1 тис. грн;

ПрАТ «СК «Саламандра-Україна» – у розмірі 337,9 тис. грн.

Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 18.04.2017 складає 21 302,7 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 17 248,4 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках у розмірі 599,7 тис. грн;

банківськими вкладками (депозитами) – 2 846,9 тис. грн;

нерухомим майном – 4 260,5 тис. грн;

цінними паперами, що емітуються державою – 7 202,6 тис. грн;

правами вимоги до перестраховиків – 1 403,0 тис. грн;

коштами, сплаченими страховиком до ЦРФ МТСБУ – 935,7 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 18.04.2017 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 4 054,3 тис. грн.

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, 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 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), 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;

**абзацу другого підпункту 6 пункту 1 Розділу III Положення № 396**, відповідно до якого до нормативу диверсифікованості активів включаються права вимоги до кожного перестраховика-резидента не більше 5 відсотків страхових резервів;

**пункту 2 Розділу III Положення № 396**, відповідно до якого до нормативу диверсифікованості активів включаються кошти, сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України, в обсязі не більше ніж розміри коштів, що використовуються виключно для здійснення страхових виплат за поточними зобов'язаннями страховика за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. При цьому такі кошти страховика повинні обліковуватись в Моторному (транспортному) страховому бюро України окремо;

**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.

4. Згідно письмових пояснень та документів, наданих Товариством інспекційній групі Нацкомфінпослуг, встановлено, що за період з 01.01.2015 по 11.04.2017 Товариством за посередництвом ПАТ «Ощадбанк» укладено 911 076 договорів добровільного страхування майна за програмою «Захисти домівку» та отримано страхових премій на загальну суму 24 300 769,55 грн, з них 81 419 договорів, що діють станом на 19.04.2017 на суму 8 717 323,77 грн (довідка Товариства від 19.04.2017 № 813).

Договори добровільного страхування майна за програмою «Захисти домівку» укладаються за типовою формою, затвердженою наказом Товариства від 31.03.2016 № 21 (зі змінами, внесеними наказами від 01.11.2016 № 63 та від 31.03.2017 № 15).

У затвердженій типовій формі договорів страхування «Захисти домівку» зазначено, що ці договори складаються з Частини 1 та Частини 2, які не діють одна без одної. При цьому, Частина 2 Договору страхування розміщена на веб-сторінці Товариства в мережі Інтернет - [www.iDIM.com.ua/oschad](http://www.iDIM.com.ua/oschad) у відповідному розділі. Натомість, у комплексній інформаційній системі Нацкомфінпослуг ([www.kis.nfp.gov.ua](http://www.kis.nfp.gov.ua)), не міститься інформації про наявність у Товариства ВЕБ – сторінки із зазначеною адресою.

Слід зазначити, що для огляду інспекційній групі Нацкомфінпослуг надано лише 18 екземплярів Частини 1 договорів страхування «Захисти домівку». Щодо решти 911 058 екземплярів Частин 1 договорів страхування «Захисти домівку», головний бухгалтер Товариства повідомив, що вказані договори страхування зберігаються у відділеннях регіональної мережі ПАТ «Ощадбанк», та на підтвердження своїх слів надав копію листа

ПАТ «Ощадбанк» від 21.04.2017 №11/6-16/175/8271/2017-00/вих, у якому зазначено, що банком направлено запит до регіональної мережі щодо надання діючих договорів страхування «Захисти домівку» у строк до 15.05.2017.

Таким чином, інспекційна група Нацкомфінпослуг у період здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) (11.04.2017 – 25.04.2017) мала змогу фактично оглянути лише 18 екземплярів договорів страхування «Захисти домівку».

У договорах страхування «Захисти домівку» підпис страхувальників міститься тільки у Частині 1 договорів страхування. Інших документальних підтверджень, що Договори страхування, зокрема їх Частина 2 погоджена та підписана Страхувальником, Товариством не надано.

Відповідно до статті 16 Закону України «Про страхування» договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком.

Згідно із частиною першою статті 207 Цивільного кодексу України правочин вважається таким, що вчинений у письмовій формі, якщо його зміст зафіксований в одному або кількох документах, у листах, телеграмах, якими обмінялися сторони.

Відсутність підпису страхувальника на Частині 2 договорів страхування не дає змоги підтвердити, а також ідентифікувати те, що саме ці умови відносяться до Частини 1 договорів страхування, які погодженні Страхувальником.

Враховуючи вищенаведене, Товариство укладає договори страхування, які складаються тільки з однієї Частини 1.

В договорах страхування, типова форма яких була затверджена та діяла до нової типової форми, що затверджена наказом від 30.03.2017 № 15 про внесення змін до наказу Товариства № 21 від 31.03.2016, а саме в їх Частині 1, відсутня інформація про дату народження або назву вигодонабувача та його адресу; предмета договору страхування; переліку страхових випадків; строків сплати страхових внесків (платежів, премій); порядку зміни і припинення дії договору; умов здійснення страхової виплати; причини відмови у страховій виплаті; прав та обов'язків сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору, що є порушенням частини четвертої статті 16 Закону України «Про страхування».

Крім того, договори страхування, а саме в їх Частині 1 не міститься підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту, що є порушенням вимог пункту 9<sup>1</sup> частини першої статі 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

В договорах страхування, нова типова форма яких затверджена наказом від 30.03.2017 № 15 про внесення змін до наказу Товариства № 21 від 31.03.2016, а саме в їх Частині 1, відсутня інформація про, дату народження або назву вигодонабувача та його адресу; порядку зміни і припинення дії договору; умов здійснення страхової виплати; причини відмови у страховій виплаті; прав та обов'язків сторін і відповідальність за невиконання або



неналежне виконання умов договору, що є порушенням частини четвертої статті 16 Закону України «Про страхування».

Таким чином, Товариство уклало 911 076 договорів страхування (з них 81 419 договорів діяли на дату підписання Акту) не у відповідності до вимог законодавства про фінансові послуги.

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**абзаців п'ятого, тринадцятого, чотирнадцятого, п'ятнадцятого та шістнадцятого частини четвертої статті 16 Закону України «Про страхування»,** відповідно до яких договір страхування повинен містити: прізвище, ім'я, по батькові, дату народження або назву вигодонабувача та його адресу; порядок зміни і припинення дії договору; умови здійснення страхової виплати; причини відмови у страховій виплаті; права та обов'язки сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору;

**пункту 9<sup>1</sup> частини першої статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»,** відповідно до якого договір повинен містити підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 цього Закону, надана клієнту;

**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;

**пункту 42 Ліцензійних умов,** відповідно до якого до фінансових послуг, щодо яких існує спеціальне законодавство, Закон України "Про електронну комерцію" застосовується лише в частині правочинів, вчинених в електронній формі, яка не суперечить спеціальному законодавству, що регулює здійснення фінансових послуг.

5. Вибірковою перевіркою інспекційною групою Нацкомфінпослуг встановлена наявність укладених Товариством договорів добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), перелік яких наведено у Таблиці 3:

Таблиця 3

Найменування страхувальника	№ договору	Дата договору	Кількість застрахованих осіб
ПрАТ «Снакієвський металургійний завод»	0111.0001356/ 17000044	26.12.2016	6777
ПАТ «Євраз-Днепропетровський металургійний завод ім..Петровського»	14-16/ПТРВК/ 1951/2013	29.11.2013	5190
ПАТ «Євраз Суха Балка»	01-11/СБ	01.11.2013	2194
ПАТ «Авдіївський коксохімічний завод»	1.0000417/ ДМС/Стандарт	01.05.2016	3230
Державне підприємство «Городницьке лісове господарство»	01.41.000026	28.12.2016	210
Державне підприємство «Турійське	01.41.0002343	10.02.2017	99

лісове господарство»			
Державне підприємство «Попільнянське лісове господарство»	01.41.0000238	23.12.2016	98
Державне підприємство «Спеціалізоване лісогосподарське агропромислове підприємство «Любешівagroліс»	01.41.0000232	28.11.2016	25
Державне підприємство «Олевське лісомисливське господарство»	01.41.0000240	23.12.2016	260

У списках застрахованих осіб договорів страхування, наведених у Таблиці 3, відсутні підписи застрахованих осіб, які б свідчили про їх згоду щодо страхування.

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**абзацу другого статті 3 Закону України «Про страхування»**, відповідно до якого страхувальники можуть укласти із страховиками договори про страхування третіх осіб (застрахованих осіб) лише за їх згодою, крім випадків, передбачених чинним законодавством. Застраховані особи можуть набувати прав і обов'язків страхувальника згідно з договором страхування;

**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.

6. Вибірковою перевіркою інспекційною групою Нацкомфінпослуг встановлено наявність договору добровільного страхування кредитів від 31.07.2015 №0013.0000004 (далі – Договір), укладеного між Товариством та ТОВ ФК «Факторинг Про», згідно якого є застраховано ризик непогашення або неповного погашення позичальниками кредитів, виданих ТОВ ФК «Факторинг Про» позичальникам та/або нарахованих за ними відсотків.

Згідно з пунктів 2.3 та 12.7 Договору перелік кредитних договорів з Позичальниками, наведений у Додатку №1 до Договору та є його невід'ємною частиною (далі – Додаток).

Перелік застрахованих позичальників зазначених у Додатку до Договору наведено у Таблиці 4:

Таблиця 4

№ з/п	Дата договору	№ договору	Позичальник згідно договору	Страхова сума, грн
1	20.01.2015	124-ФК	Особа 1	148 000,00
2	21.01.2015	128-ФК	Особа 1	148 000,00
3	23.01.2015	135-ФК	Особа 1	148 000,00
4	02.02.2015	158-ФК	Особа 1	148 000,00
5	07.04.2015	373-ФК	Особа 1	140 000,00
6	01.04.2015	362-ФК	Особа 1	130 000,00
7	14.04.2015	394-ФК	Особа 1	125 000,00
8	29.01.2015	148-ФК	Особа 1	148 000,00

9	15.04.2015	403-ФК	Особа 1	120 000,00
10	30.01.2015	151-ФК	Особа 1	148 000,00
11	03.02.15	163-ФК	Особа 1	148 000,00
12	04.02.15	177-ФК	Особа 1	148 000,00
13	05.02.15	181-ФК	Особа 1	148 000,00
14	06.02.15	191-ФК	Особа 1	148 000,00
15	09.02.15	198-ФК	Особа 1	148 000,00
16	10.02.15	203-ФК	Особа 1	148 000,00
17	11.02.15	211-ФК	Особа 1	148 000,00
18	12.02.15	221-ФК	Особа 1	148 000,00
19	13.02.15	231-ФК	Особа 1	148 000,00
20	16.02.15	245-ФК	Особа 1	148 000,00
21	17.02.15	254-ФК	Особа 1	148 000,00
22	18.02.15	262-ФК	Особа 1	148 000,00
23	19.02.15	270-ФК	Особа 1	148 000,00
24	04.03.15	293-ФК	Особа 1	148 000,00
25	05.03.15	303-ФК	Особа 1	148 000,00
26	16.03.15	320-ФК	Особа 1	148 000,00
27	19.03.15	333-ФК	Особа 1	148 000,00
28	23.03.15	339-ФК	Особа 1	100 000,00
29	25.03.15	349-ФК	Особа 1	120 000,00
30	27.03.15	354-ФК	Особа 1	135 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 1:</b>	<b>4 274 000,00</b>
31	01.04.2015	363-ФК	Особа 2	140 000,00
32	09.04.2015	388-ФК	Особа 2	135 000,00
33	14.04.2015	395-ФК	Особа 2	140 000,00
34	15.04.2015	404-ФК	Особа 2	130 000,00
35	23.03.15	336-ФК	Особа 2	140 000,00
36	27.03.15	355-ФК	Особа 2	120 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 2:</b>	<b>805 000,00</b>
37	20.01.2015	126-ФК	Особа 3	148 000,00
38	21.01.2015	130-ФК	Особа 3	148 000,00
39	22.01.2015	134-ФК	Особа 3	148 000,00
40	07.04.2015	375-ФК	Особа 3	125 000,00
41	14.04.2015	398-ФК	Особа 3	125 000,00
42	08.04.2015	381-ФК	Особа 3	135 000,00
43	16.04.2015	409-ФК	Особа 3	130 000,00
44	03.02.15	167-ФК	Особа 3	148 000,00
45	04.02.15	172-ФК	Особа 3	148 000,00
46	05.02.15	184-ФК	Особа 3	148 000,00
47	06.02.15	187-ФК	Особа 3	148 000,00
48	09.02.15	195-ФК	Особа 3	148 000,00
49	10.02.15	206-ФК	Особа 3	148 000,00
50	11.02.15	213-ФК	Особа 3	148 000,00
51	12.02.15	223-ФК	Особа 3	148 000,00
52	13.02.15	233-ФК	Особа 3	148 000,00
53	16.02.15	241-ФК	Особа 3	148 000,00
54	17.02.15	255-ФК	Особа 3	148 000,00
55	18.02.15	261-ФК	Особа 3	148 000,00
56	19.02.15	263-ФК	Особа 3	148 000,00
57	04.03.15	288-ФК	Особа 3	148 000,00
58	05.03.15	301-ФК	Особа 3	148 000,00
59	06.03.15	310-ФК	Особа 3	148 000,00
60	16.03.15	318-ФК	Особа 3	148 000,00
61	19.03.15	332-ФК	Особа 3	148 000,00
62	23.03.15	340-ФК	Особа 3	110 000,00

63	24.03.15	341-ФК	Особа 3	120 000,00
64	25.03.15	348-ФК	Особа 3	130 000,00
65	27.03.15	353-ФК	Особа 3	140 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 3:</b>	<b>4 123 000,00</b>
66	03.02.15	166-ФК	Особа 4	148 000,00
67	04.02.15	173-ФК	Особа 4	148 000,00
68	05.02.15	185-ФК	Особа 4	148 000,00
69	06.02.15	188-ФК	Особа 4	148 000,00
70	09.02.15	196-ФК	Особа 4	148 000,00
71	10.02.15	207-ФК	Особа 4	148 000,00
72	11.02.15	214-ФК	Особа 4	148 000,00
73	12.02.15	224-ФК	Особа 4	148 000,00
74	13.02.15	234-ФК	Особа 4	148 000,00
75	16.02.15	242-ФК	Особа 4	148 000,00
76	17.02.15	253-ФК	Особа 4	148 000,00
77	18.02.15	260-ФК	Особа 4	148 000,00
78	19.02.15	264-ФК	Особа 4	148 000,00
79	20.02.15	275-ФК	Особа 4	148 000,00
80	24.02.15	286-ФК	Особа 4	148 000,00
81	04.03.15	287-ФК	Особа 4	148 000,00
82	05.03.15	300-ФК	Особа 4	148 000,00
83	06.03.15	309-ФК	Особа 4	148 000,00
84	16.03.15	317-ФК	Особа 4	148 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 4:</b>	<b>2 812 000,00</b>
85	15.04.2015	405-ФК	Особа 5	125 000,00
86	07.04.2015	379-ФК	Особа 5	140 000,00
87	14.04.2015	401-ФК	Особа 5	135 000,00
88	03.02.15	165-ФК	Особа 5	148 000,00
89	04.02.15	175-ФК	Особа 5	148 000,00
90	05.02.15	182-ФК	Особа 5	148 000,00
91	06.02.15	190-ФК	Особа 5	148 000,00
92	09.02.15	199-ФК	Особа 5	148 000,00
93	10.02.15	204-ФК	Особа 5	148 000,00
94	11.02.15	212-ФК	Особа 5	148 000,00
95	12.02.15	222-ФК	Особа 5	148 000,00
96	13.02.15	232-ФК	Особа 5	148 000,00
97	16.02.15	244-ФК	Особа 5	148 000,00
98	17.02.15	251-ФК	Особа 5	148 000,00
99	18.02.15	258-ФК	Особа 5	148 000,00
100	19.02.15	266-ФК	Особа 5	148 000,00
101	20.02.15	274-ФК	Особа 5	148 000,00
102	24.02.15	282-ФК	Особа 5	148 000,00
103	04.03.15	290-ФК	Особа 5	148 000,00
104	05.03.15	304-ФК	Особа 5	148 000,00
105	16.03.15	321-ФК	Особа 5	148 000,00
106	17.03.15	324-ФК	Особа 5	148 000,00
107	27.03.15	358-ФК	Особа 5	125 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 5:</b>	<b>3 337 000,00</b>
108	08.04.2015	386-ФК	Особа 6	135 000,00
109	07.04.2015	377-ФК	Особа 6	120 000,00
110	16.04.2015	412-ФК	Особа 6	125 000,00
111	14.04.2015	397-ФК	Особа 6	140 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 6:</b>	<b>520 000,00</b>
112	20.04.2015	415-ФК	Особа 7	98 000,00
113	04.02.15	179-ФК	Особа 7	148 000,00
114	08.04.2015	385-ФК	Особа 7	145 000,00

115	13.02.15	236-ФК	Особа 7	148 000,00
116	16.02.15	240-ФК	Особа 7	148 000,00
117	17.02.15	249-ФК	Особа 7	148 000,00
118	18.02.15	256-ФК	Особа 7	148 000,00
119	19.02.15	265-ФК	Особа 7	148 000,00
120	20.02.15	276-ФК	Особа 7	148 000,00
121	04.03.15	295-ФК	Особа 7	148 000,00
122	05.03.15	297-ФК	Особа 7	148 000,00
123	06.03.15	306-ФК	Особа 7	148 000,00
124	18.03.15	327-ФК	Особа 7	148 000,00
125	23.03.15	335-ФК	Особа 7	145 000,00
126	24.03.15	345-ФК	Особа 7	140 000,00
127	24.06.2015	453-ФК	Особа 7	145 000,00
128	25.06.2015	454-ФК	Особа 7	145 000,00
129	26.06.2015	455-ФК	Особа 7	145 000,00
130	30.06.2015	456-ФК	Особа 7	100 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 7:</b>	<b>2 691 000,00</b>
131	14.04.2015	402-ФК	Особа 8	140 000,00
132	16.04.2015	414-ФК	Особа 8	120 000,00
133	01.04.2015	370-ФК	Особа 8	145 000,00
134	07.04.2015	380-ФК	Особа 8	140 000,00
135	09.04.2015	393-ФК	Особа 8	140 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 8:</b>	<b>685 000,00</b>
136	09.04.2015	390-ФК	Особа 9	130 000,00
137	14.04.2015	399-ФК	Особа 9	140 000,00
138	15.04.2015	407-ФК	Особа 9	140 000,00
139	16.04.2015	410-ФК	Особа 9	140 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 9:</b>	<b>550 000,00</b>
140	07.04.2015	376-ФК	Особа 10	115 000,00
141	08.04.2015	382-ФК	Особа 10	140 000,00
142	09.04.2015	391-ФК	Особа 10	135 000,00
143	14.04.2015	400-ФК	Особа 10	130 000,00
144	15.04.2015	406-ФК	Особа 10	125 000,00
145	16.04.2015	413-ФК	Особа 10	135 000,00
146	03.02.15	169-ФК	Особа 10	148 000,00
147	04.02.15	174-ФК	Особа 10	148 000,00
148	05.02.15	180-ФК	Особа 10	148 000,00
149	06.02.15	189-ФК	Особа 10	148 000,00
150	09.02.15	197-ФК	Особа 10	148 000,00
151	10.02.15	202-ФК	Особа 10	148 000,00
152	11.02.15	215-ФК	Особа 10	148 000,00
153	12.02.15	225-ФК	Особа 10	148 000,00
154	13.02.15	235-ФК	Особа 10	148 000,00
155	16.02.15	246-ФК	Особа 10	148 000,00
156	20.02.15	277-ФК	Особа 10	148 000,00
157	04.03.15	291-ФК	Особа 10	148 000,00
158	05.03.15	302-ФК	Особа 10	148 000,00
159	16.03.15	319-ФК	Особа 10	148 000,00
160	17.03.15	326-ФК	Особа 10	148 000,00
161	06.03.15	311-ФК	Особа 10	148 000,00
162	24.02.15	284-ФК	Особа 10	148 000,00
163	19.02.15	269-ФК	Особа 10	148 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 10:</b>	<b>3 444 000,00</b>
164	17.03.15	323-ФК	Особа 11	148 000,00
165	19.03.15	330-ФК	Особа 11	148 000,00
166	23.03.15	337-ФК	Особа 11	120 000,00

167	24.03.15	342-ФК	Особа 11	135 000,00
168	25.03.15	350-ФК	Особа 11	125 000,00
169	27.03.15	357-ФК	Особа 11	130 000,00
170	06.03.15	307-ФК	Особа 11	148 000,00
171	16.03.15	315-ФК	Особа 11	148 000,00
172	05.03.15	298-ФК	Особа 11	148 000,00
173	24.02.15	283-ФК	Особа 11	148 000,00
174	04.03.15	289-ФК	Особа 11	148 000,00
175	19.02.15	267-ФК	Особа 11	148 000,00
176	20.02.15	272-ФК	Особа 11	148 000,00
177	18.02.15	257-ФК	Особа 11	148 000,00
178	13.02.15	237-ФК	Особа 11	148 000,00
179	12.02.15	227-ФК	Особа 11	148 000,00
180	11.02.15	217-ФК	Особа 11	148 000,00
181	06.02.15	192-ФК	Особа 11	148 000,00
182	10.02.15	205-ФК	Особа 11	148 000,00
183	05.02.15	183-ФК	Особа 11	148 000,00
184	04.02.15	176-ФК	Особа 11	148 000,00
185	03.02.15	164-ФК	Особа 11	148 000,00
186	16.04.2015	411-ФК	Особа 11	140 000,00
187	14.04.2015	396-ФК	Особа 11	135 000,00
188	09.04.2015	392-ФК	Особа 11	125 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особи 11:</b>	<b>3 574 000,00</b>
189	06.08.2015	466-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
190	07.08.2015	468-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
191	06.08.2015	467-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
192	27.08.2015	474-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 560 377,00
193	02.09.2015	478-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	11 875 000,00
			<b>РАЗОМ кредити «ПРОМОБІЛ»:</b>	<b>28 435 377,00</b>
194	01.04.2015	366-ФК	Особа 12	140 000,00
			<b>РАЗОМ кредити Особа 12:</b>	<b>140 000,00</b>
			<b>ВСЬОГО:</b>	<b>55 390 377,00</b>

Інспекційній групі Нацкомфінпослуг Товариством не представлені для огляду будь-які аналітичні висновки щодо платоспроможності позичальників, копії угод щодо забезпечення кредитів (застава, порука, тощо), фінансово-економічне обґрунтування кредитів, кредитну історію позичальників та інші подібні документи, наявність яких передбачена розділом 6 «Порядок укладання договору страхування» Правил добровільного страхування кредитів Товариства, затверджених Генеральним директором Товариства від 19.06.2014 та зареєстрованих Нацкомфінпослуг від 15.07.2014 № 1614242.

Договір укладений 31 липня 2015 року, в той час, як окремі кредитні угоди, зазначені у Додатку до Договору, укладені у серпні-вересні 2015 року, а саме:

Таблиця 5

Дата договору	№ договору	Позичальник згідно договору	Страхова сума, грн
06.08.2015	466-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
07.08.2015	468-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
06.08.2015	467-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 000 000,00
27.08.2015	474-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	4 560 377,00
02.09.2015	478-ФК	ТОВ «ПРОМОБІЛ»	11 875 000,00
		<b>РАЗОМ ТОВ «ПРОМОБІЛ»:</b>	<b>28 435 377,00</b>

Тобто, кредитні угоди, наведені у Таблиці 5, укладені пізніше, ніж Договір, невід'ємною частиною якого вони зафіксовані у Додатку до Договору.

Таким чином, на дату укладання Договору кредитні угоди, наведені у Таблиці 5, не були укладені, а отже, інспекційною групою Нацкомфінпослуг встановлено факт відсутності предмету Договору стосовно страхування п'яти кредитів ТОВ «Промобіл» (466-ФК від 06.08.2015, 468-ФК від 07.08.2015, 467-ФК від 06.08.2015, 474-ФК від 27.08.2015 та 478-ФК від 02.09.2015), загальна сума коштів, виданих за якими складає 28 435 377,00 грн.

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**абзацу шостого частини четвертої статті 16 Закону України «Про страхування»**, відповідно до якого договір страхування повинен містити зазначення предмета договору страхування;

**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.

7. На підставі наданої Товариством бухгалтерської довідки № 815 від 21.04.2017 інспекційною групою Нацкомфінпослуг вибірково проаналізовано виплати страхових відшкодувань за Договором, перелік позичальників якого наведено у Таблиці 6, та встановлено обсяги виплат страхових відшкодувань, отриманих Позичальниками, інформацію про які наведено у Таблиці 6:

Таблиця 6

№ з/п	ПІБ (Назва) позичальника	№ страхового акту	Дата страхового акту	Фактично здійснена страхова виплата, грн.
1	Таран А.Д.	01/12/15	22.12.2015	4231260,00
2	Таран С.І.	06/12/15	23.12.2015	796950,00
3	Дрозач Т.В.	02/12/15	22.12.2015	4081770,00
4	Дрозач К.М.	13/12/15	23.12.2015	2783880,00
5	Левченко Я.В.	03/12/15	22.12.2015	3303630,00
6	Купенко Є.С.	04/12/15	22.12.2015	514800,00
7	Шестак В.А.	05/12/15	22.12.2015	2664090,00
8	Лозенко Д.Р.	08/12/15	23.12.2015	816750,00
9	Садовенко Р.О.	10/12/15	23.12.2015	544500,00
10	Коробейніков С.В.	09/12/15	23.12.2015	3409560,00
11	Лавриненко О.А.	11/12/15	23.12.2015	3538260,00
12	ТОВ "ПРОМОБІЛ"	12/12/15	23.12.2015	7920000,00
13	Савченко О.С.	07/12/15	23.12.2015	138600,00
			РАЗОМ:	<b>35500000,00</b>

Враховуючи наведене у пункті 6 цього розпорядження, а саме, що за договорами надання кредиту ТОВ ФК «Факторинг Про» позичальнику ТОВ «Промобіл» від 06.08.2015 № 466-ФК та від 06.08.2015 468-ФК був відсутній предмет договору страхування.

Товариство, відповідно до пункту 5.1.6. Договору, мало відмовити ТОВ ФК «Факторинг Про» у здійсненні зазначених виплат страхових відшкодувань на підставі встановлення Товариством факту подання страхувальником (ТОВ ФК «Факторинг Про») свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування.

Незважаючи на це, Товариство здійснило виплату страхового відшкодування ТОВ ФК «Факторинг Про» за неповернутими кредитами ТОВ «Промобіл» на загальну суму 7 920 000 грн на підставі страхового акту від 23.12.2015 №12/12/15. Фактична сплата цього страхового відшкодування підтверджується банківськими виписками № 23 та № 24 від 22.12.2015.

Таким чином, Товариством прийнято рішення про сплату страхового відшкодування та здійснена його фактична виплата, з підстав, не передбачених Договором.

Під час аналізу бухгалтерської довідки Товариства № 815 від 21.04.2017 інспекційною групою Нацкомфінпослуг встановлено таке:

1) Товариство не зверталось до правоохоронних органів, судів, банків, державних установ з приводу примусового стягнення коштів з позичальників;

2) реалізацію права регресної вимоги Товариства до позичальників, що не повернули надані кредити, Товариство не здійснювало;

3) дванадцяти позичальникам (з наявних 13) видано декілька кредитів, при цьому нові кредити видавалися без урахування якості обслуговування раніше наданих кредитів, тобто без підтвердження фінансової спроможності позичальників здійснити повернення раніше отриманих кредитів та нарахованих відсотків за ними;

4) належна претензійна робота та ділове листування з 13 позичальниками (за 194 договорами кредиту) відбулося лише у 4 випадках (довідка Товариства № 815 від 21.04.2017).

Враховуючи викладене, Товариством порушено вимоги законодавства у сфері фінансових послуг, а саме:

**пункту 2 частини першої статті 20 Закону України «Про страхування»**, відповідно до якого страховик зобов'язаний протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати або страхового відшкодування страхувальнику;

**пункту 3 частини першої статті 26 Закону України «Про страхування»**, відповідно до якого підставою для відмови страховика у здійсненні страхових виплат або страхового відшкодування є подання страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування або про факт настання страхового випадку.

**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 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною сьомою статті 7, абзацом першим та другим частини дев'ятої статті 7 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності», частини шістнадцятої статті 19 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктом 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

### **ПОСТАНОВИЛА:**

1. Zobov'язати Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Дім страхування» усунути порушення законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідних ліцензійних умов, а саме:

порушення, зазначені у пунктах 3, 5 та 6 вступної частини цього розпорядження, з наданням до Нацкомфінпослуг відповідних підтверджуючих документів у термін включно до 15.06.2017;

порушення, зазначені у пунктах 4, 7 вступної частини цього розпорядження, та вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушень, з наданням до Нацкомфінпослуг відповідних підтверджуючих документів у термін включно до 15.06.2017;

2. У зв'язку із вчиненням Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Дім страхування» порушень, зазначених у пунктах 2 та 3 частини першої статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», директору департаменту страхового регулювання та нагляду Христюльській Ю.П. застосувати до Товариства захід реагування, передбачений пунктом 3 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», за порушення, зазначені у пунктах 1, 2 вступної частини цього розпорядження, у термін включно до 15.05.2017;

3. Департаменту страхового регулювання та нагляду забезпечити повідомлення Товариства про прийняте рішення.

4. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**