



**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

№ 1343

Про закриття справи про порушення
ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" 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 "БРОКБІЗНЕС" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 629/13-3/16 (далі – Акт), (місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" (код за ЄДРПОУ 20344871) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04050, м. Київ, вулиця Білоруська, будинок 3; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04050, м. Київ, вулиця Білоруська, будинок 3),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік (вх. № 370з/ск від 28.02.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за 2016 рік зазначена інформація, що у звітному періоді Товариством були надані безвідсоткові позики, фінансові допомоги, а саме (юр. особа_1): договір про надання повотної фінансової

допомоги від 11.09.2015; строком з 01.04.2016 по 25.12.2017, сума за договором 1 999,0 тис. грн; станом на 31.12.2016 погашено 450,0 тис. грн; залишок заборгованості станом на 31.12.2016 становить 1 549,0 тис. грн.

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.

Поворотна фінансова допомога за своєю цивільно-правовою природою є позикою.

Згідно частиною чотирнадцятою статті 2 Закону України „Про страхування” предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Таким чином Товариство, всупереч вимогам законодавства, здійснювало господарську діяльність, яка суперечить предмету безпосередньої діяльності страховика та не може суміщатися зі страховою діяльністю.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог:

частини чотирнадцятої статті 2 Закону України „Про страхування”, відповідно до якої предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;

пункту 37 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 дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Фінансові послуги, які не можуть суміщатися з іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом, зокрема послуги у сфері страхування.

Листом № 436-10 від 25.04.2017 (вх. № 3717/ск від 25.04.2017) Товариством надана інформація та відповідні підтверджуючі документи, що свідчать про повне повернення позичальником коштів, які були передані у тимчасове користування Товариством за договором про надання поворотної фінансової допомоги від 11.04.2015 на суму 1 549,0 тис. грн.

Таким чином, станом на 25.04.2017 порушення законодавства про фінансові послуги, зазначені в цьому розпорядженні, Товариством усунуто самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

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 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 629/13-3/16, у зв'язку з тим, що порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голови Комісії

І. Пашко