



**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

№ 1344

Про закриття справи про порушення
ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ "ГРАВЕ УКРАЇНА
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" 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 "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 630/13-3/16 (далі – Акт), (місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" (код за ЄДРПОУ 25399836) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 15, оф. 43; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 15, оф. 43),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 663/ск від 20.02.2017), встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за 2016 рік, зазначена інформація, що в

звітному періоді були операції по наданню поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, а саме ПрАТ СК "ГРАВЕ УКРАЇНА" згідно з договором поворотної фінансової допомоги від 16.05.2016 у розмірі 2 000,0 тис. грн, яка підлягає поверненню у строк до 30.06.2017. Станом на 31.12.2016 частина поворотної фінансової допомоги у розмірі 1 650,0 тис. грн погашена, заборгованість становить 350,0 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 з частиною чотирнадцятою статті 2 Закону України „Про страхування” предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестрахування 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, перестрахування 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.

Товариством листом від 19.04.2017 № 91/02 (вх. № 3485/ск від 19.04.2017) надано пояснення до Акту та копії платіжних доручень від 30.05.2016 № 61677, від 09.08.2016 № 63014, від 10.08.2016 № 63136, від 29.08.2016 № 63377, від 29.08.2017 № 63407, від 12.10.2016 № 64273, від 07.04.2017 № 67577, які свідчать про повне повернення безвідсоткової фінансової допомоги у сумі 2 000,0 тис. грн згідно договору б/н від 16.05.2016, та самостійне усунення порушень законодавства про фінансові послуги до застосування заходу впливу.

Таким чином, станом на 19.04.2017 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 "ГРАВЕ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 630/13-3/16, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голова Комісії

І. Пашко