



**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**

**№ 1345**

Про закриття справи про порушення  
ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ  
ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС" 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 "ГРАНДВІС" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 631/13-3/16 (далі – Акт), (місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГРАНДВІС" (код за ЄДРПОУ 22821660) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 127),

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 246з/ск від 27.02.2017), встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за 2016 рік зазначена інформація, що у звітному періоді Товариство здійснювало операції з надання поворотної

безвідсоткової фінансової допомоги, а саме (юр. особа\_1) (код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_) згідно з договором № 10/09 від 04.10.2016 у розмірі 250,0 тис. грн строком на 1 рік (строк погашення – 30.11.2017); фізичній особі – (фіз. особа\_1), яка не перебуває в трудових відносинах з Товариством, згідно з договором № 7/07 від 01.07.2016 у розмірі 400,0 тис. грн строком на 8 місяців.

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, 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.

Товариством листом від 21.04.2017 № 140 (вх. № 3670/ск від 24.04.2017) надано пояснення до Акту, копія банківської виписки від 20.04.2017 та копії прибуткових касових ордерів від 28.03.2017 № 81, від 29.03.2017 № 83, від 30.03.2017 № 85, від 31.03.2017 № 88, від 04.04.2017 № 91, від 04.04.2017 № 94, від 05.04.2017 № 96, від 06.04.2017 № 98, від 07.04.2017 № 101, які свідчать про повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги у сумі 250,0 тис. грн та у сумі 400,0 тис. грн за договорами № 10/09 від 04.10.2016 та № 7/07 від 01.07.2016, та самостійне усунення порушень законодавства про фінансові послуги до застосування заходу впливу.

Таким чином, станом на 24.04.2017 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 "ГРАНДВІС" на ринку фінансових послуг, від 07.04.2017 № 631/13-3/16, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

**Голова Комісії**

**І. Пашко**