



**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

№ 1358

Про застосування заходу впливу до
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

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 "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на ринку фінансових послуг, від 10.04.2017 № 651/13-3/16 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (код за ЄДРПОУ 31277606) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 65058, Одеська обл., місто Одеса, вул. Довженка, будинок 6-А; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 65058, Одеська обл., місто Одеса, вул. Довженка, будинок 6-А,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 4473/СК від 01.03.2017), встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за 2016 рік зазначена інформація щодо наявності операцій з надання Товариством поворотної фінансової допомоги, а саме:

(юр. особа_1) (код за ЄДРПОУ _____), договора зворотної фінансової допомоги, заборгованість за якими станом на 31.12.2016 складала 21 461,8 тис. грн;

(юр. особа_2) (код за ЄДРПОУ _____), договора зворотньої фінансової допомоги ДОГОВІР 1, ДОГОВІР 2, ДОГОВІР 3, заборгованість за якими станом на 31.12.2016 складала 21 057,2 тис. грн;

(юр. особа_3) (код за ЄДРПОУ _____), договора зворотньої фінансової допомоги, заборгованість за якими станом на 31.12.2016 складала 855,0 тис. грн;

(юр. особа_4) (код за ЄДРПОУ _____), договора зворотньої фінансової допомоги ДОГОВІР 4, ДОГОВІР 5, ДОГОВІР 6, заборгованість за якими станом на 31.12.2016 складала 4 239,6 тис. грн;

(юр. особа_5) (код за ЄДРПОУ _____), договора зворотньої фінансової допомоги, заборгованість за якими станом на 31.12.2016 складала 5 751,9 тис. грн;

(юр. особа_6) (код за ЄДРПОУ _____), договір зворотньої фінансової допомоги ДОГОВІР 7, заборгованість за яким станом на 31.12.2016 складала 1 680,0 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 законодавства про фінансові послуги, а саме 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.

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:

1. Зобов'язати ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 01.09.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко