



**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**

**30.05.2017**

**м. Київ**

**№ 2077**

Про застосування заходу впливу до Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Професійне страхування»

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 Товариством з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Професійне страхування» на ринку фінансових послуг, від 16.05.2017 № 962/13-6/16, місцезнаходження Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Професійне страхування» (код за ЄДРПОУ – 35482587) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01024, м. Київ вул. Богомольця, буд.6; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01024, м. Київ вул. Богомольця, буд.6,

**ВСТАНОВИЛА:**

10.02.2017 закінчився період для фінансових установ – ліцензіатів, визначений абзацом другим пункту 2 постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» (далі – Ліцензійні умови), для приведення своєї діяльності у відповідність до зазначених Ліцензійних умов та подання до Нацкомфінпослуг документів та відомостей, визначених частиною третьою статті 15 Закону України «Про ліцензування господарської діяльності». Такими документами є анкета керівника та головного бухгалтера фінансової установи, форма якої затверджена Ліцензійними умовами.

Товариство надало до Нацкомфінпослуг анкети керівника та головного бухгалтера листом від 27.03.2017 №022/17 (вх.№2687/ск від 27.03.2017).

У рядку 11 анкети головного бухгалтера Маєвського Григорія Едуардовича зазначено «ТАК», тобто що, особа не була керівником, головним бухгалтером або

власником істотної участі у фінансовій установі протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:

відкликання/анулювання ліцензії у фінансової установи;  
відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі.

Проте, під час аналізу наявних у Нацкомфінпослуг матеріалів встановлено, що розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.09.2016 № 2452 «Про анулювання ліцензій на провадження страхової діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Згода» (далі – Компанія) анульовано ліцензії Компанії з подальшим її виключенням з Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ) та анулюванням свідоцтва Компанії про реєстрацію фінансової установи (розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.11.2016 № 2802).

Крім того, інформація з ДРФУ свідчить, що Маєвський Григорій Едуардович обіймав посаду головного бухгалтера Компанії щонайменше з 02.07.2010 по 30.09.2016, тобто до дня прийняття Нацкомфінпослуг рішення про анулювання ліцензій Компанії на провадження страхової діяльності.

У відповідь на уточнюючу вимогу від 05.04.2017 №2511/13-8 Товариство надало Нацкомфінпослуг копію трудової книжки головного бухгалтера Товариства Маєвського Григорія Едуардовича та письмові пояснення з приводу подання Товариством завідомо недостовірної інформації до Нацкомфінпослуг у вигляді приховування Товариством фактів, що ділова репутація головного бухгалтера Товариства Маєвського Григорія Едуардовича не відповідає вимогам пункту 22 кадрових вимог Ліцензійних умов.

За результатами аналізу вищезазначених документів встановлено таке.

Маєвський Григорій Едуардович був прийнятий на посаду головного бухгалтера Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Згода» (далі – Компанія) 01.02.2010 та безперервно працював у Компанії до моменту звільнення 05.09.2016.

Загальний період часу, протягом якого Маєвський Григорій Едуардович обіймав посаду головного бухгалтера Компанії, становить 6 років 7 місяців та 4 дні безперервно.

Термін між датою звільнення головного бухгалтера Компанії Маєвського Григорія Едуардовича (05.09.2016) та датою анулювання ліцензій Компанії (29.09.2016) складає 24 дні.

Тобто, Маєвський Григорій Едуардович обіймав посаду головного бухгалтера у Компанії не менше шести місяців протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді анулювання всіх ліцензій у фінансової установи.

Отже, ділова репутація головного бухгалтера Товариства Маєвського Григорія Едуардовича не є бездоганною, а діяльність Товариства не відповідає вимогам Ліцензійних умов.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме вимог **підпункту 3) пункту 22 Ліцензійних умов**, відповідно до якого ділова репутація головного бухгалтера, повинна бути бездоганною. Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації є, зокрема, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді,

зокрема відкликання/анулювання всіх ліцензій у фінансової установи (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії).

Представники Товариства, що були присутні на розгляді справи, зазначили, що у Кодексі законів про працю України (КЗпП) відсутні підстави для звільнення працівника, у зв'язку з його невідповідністю Ліцензійним умовам, а саме через відсутність у працівника бездоганної ділової репутації. Також, Товариство надало до Нацкомфінпослуг листом від 13.04.2017 №034/17 (вх. № 3309/ск від 13.04.2017) пояснення з цього приводу.

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, абзацом першим пункту 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III та 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 Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Професійне страхування» вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення законодавства про фінансові послуги, а також недопущення таких порушень у майбутньому та повідомити Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 21.06.2017.

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

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**