



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

01.06.2017

м. Київ

№ 2180

Про зупинення провадження у справі
про порушення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ СТАНДАРТ»
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 «УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ СТАНДАРТ» на ринку фінансових послуг, від 15.05.2017 № 946/13-4/14 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ СТАНДАРТ» (код за ЄДРПОУ – 22229921) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04073, м. Київ, провулок Балтійський, буд. 20; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04073, м. Київ, провулок Балтійський, буд. 20,

ВСТАНОВИЛА:

До Товариства Нацкомфінпослуг застосовано захід впливу у вигляді розпорядження від 19.04.2016 № 830 (далі – Розпорядження № 830), яким Товариство зобов'язано усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень шляхом надання підтверджуючих документів у термін до 13.05.2016, а саме:

- пункту 2 частини першої статті 20 Закону України «Про страхування» щодо невиконання страховиком обов'язку протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо

оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати або страхового відшкодування страхувальнику;

- частини другої статті 20 Закону України «Про страхування» щодо невиконання страховиком інших обов'язків передбачених умовами договору страхування;

- пункту 2.15 розділу 2 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 40 та зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 15.09.2003 за № 805/8126 щодо недотримання обов'язків страховика, визначених статтею 20 Закону України «Про страхування».

З 10.12.2016 набрали чинності Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913.

Товариством листами від 04.05.2016 № 881 (вх. № 3676/СК від 04.05.2016), від 26.04.2017 № 646 (вх. № 3796/СК від 27.04.2017), від 22.05.2017 № 773(вх. № 4500/СК від 23.05.2017) надано до Нацкомфінпослуг документи на виконання вимог, зазначених у Розпорядженні № 830, проте викладене у листах не підтверджує виконання вимог Розпорядження № 830 у повному обсязі.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме **пункту 5.9 розділу V 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, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424 (далі – Положення № 2319), яким визначено, що рішення Нацкомфінпослуг про застосування заходів впливу після набрання ними чинності є обов'язковими для виконання учасниками ринку фінансових послуг.

Розгляд справи, розпочатої Актом, призначено на 31.05.2017, про що Товариство повідомлено листом від 16.05.2017 № 3602/13-8.

Товариством до Нацкомфінпослуг листом від 31.05.2017 (вх. № 4781/ск від 31.05.2017) надано заяву про зупинення провадження у справі про правопорушення, розпочатого на підставі Акту, у зв'язку зі смертю 04.03.2017 Особа_1 як страхувальника за договором добровільного комплексного страхування під час перебування за кордоном № НОМЕР_1 від ДАТА (далі – Договір) до вступу у спадщину її спадкоємців.

Відповідно до додатку 2 Договору «Терміни та визначення» вигодонабувач – згідно чинного законодавства.

Листом від 30.05.2017 № 818 (вх. № 4775 від 31.05.2017) надано повідомлення про стан виконання Розпорядження № 830. Відповідно до копії

листа приватного нотаріусу Миколаївського міського нотаріального округу Миколаївської області Міністерства юстиції України Грищенко Л.А. від 24.05.2017 № 211/02-14/14/2017, у зв'язку зі смертю громадянки Особа_2, Товариством отримано запит щодо надання інформації про наявність або відсутність будь-яких заповідальних розпоряджень від імені спадкодавця Особа_2 за Договором.

З метою виконання зобов'язань за Договором, відповідно до листа Товариства від 29.05.2017 № 814 до приватного нотаріусу Миколаївського міського нотаріального округу Миколаївської області Міністерства юстиції України Грищенко Л.А, Товариством зроблено запит банківських реквізитів депозитного рахунку для виплати суми страхового відшкодування. Також листом від 26.04.2017 Товариство звернулось до Особа_3 (чоловіка померлої) з проханням надати до Товариства після вступу у спадщину нотаріально завірєну копію свідоцтва про право на спадщину, за яким Особа_3 буде мати право на 100% суми страхового відшкодування за Договором, та надіслати заяву про виплату страхового відшкодування з актуальними реквізитами для перерахунку коштів (копію роздруківки з банківської установи).

З метою врахування всіх обставин справи, для прийняття вмотивованого рішення, заступником директора департаменту – начальником відділу інспектування та захисту прав споживачів на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду прийнято рішення про перенесення розгляду справи, розпочатої Актом, на розгляд Нацкомфінпослуг як колегіального органу 01.06.2017, про що Товариство повідомлено листом від 31.05.2017 № 4126/13-8.

У зв'язку з необхідністю отримання від Товариства додаткових доказів у справі про правопорушення, зокрема банківських реквізитів депозитного рахунку для виплати суми страхового відшкодування приватного нотаріусу Миколаївського міського нотаріального округу Миколаївської області Міністерства юстиції України Грищенко Л.А. або нотаріально завірєної копії свідоцтва про право на спадщину та заяви про виплату від особи, яка матиме право на отримання страхового відшкодування, керуючись абзацом четвертим пункту 4.20 розділу IV Положення № 2319, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зупинити провадження у справі 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 «УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ СТАНДАРТ» на ринку фінансових послуг, від 15.05.2017 № 946/13-4/14, у зв'язку з необхідністю отримати додаткові докази у справі про правопорушення.

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

Голова Комісії

І. Пашко