



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

08.06.2017

м. Київ

№ 2367

Про застосування заходу впливу до  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ЦЕНТРАЛЬНА"

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 "ЦЕНТРАЛЬНА" на ринку фінансових послуг, від 23.05.2017 № 998/13-3/16 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРАЛЬНА" (код за ЄДРПОУ 22643566) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 61072, м. Харків, проспект Науки, будинок 27-Б; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 61072, м. Харків, проспект Науки, будинок 27-Б,

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 2016 рік, 1 квартал 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 4553/ск від 01.03.2016, вх. № 984/СК від 27.04.2017), встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за 2016 рік та за 1 квартал 2017 року зазначена інформація про проведення операцій з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, а саме:

(юридична особа\_1) – 3 500 тис. грн (дог. б/н від 11.03.2016 року), повернення до 10.03.2019 року по додатковій угоді № 1 від 21.04.2017 року;

(юр. особа \_1) – 3 570 тис. грн (дог. № 2 від 29.03.2016 року), повернення до 28.03.2019 року по додатковій угоді № 1 від 21.04.2017 року.

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.**

Водночас, до Нацкомфінпослуг листом від 07.06.2017 № 20 (вх. № 4996/СК від 08.06.2017) Товариством надано пояснення на Акт щодо вжитих заходів спрямованих на усунення вищезазначених порушень, а саме – між Товариством та (юр. особа\_1) укладено додаткову угоду № 2 від 19.05.2017 про розірвання договорів з надання поворотних безвідсоткових фінансових допоміг, проте відбулось лише часткове їх погашення – 02.06.2017 у розмірі 150 тис. грн.

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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРАЛЬНА" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 30.09.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**