



**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

08.06.2017

м. Київ

№ 2368

Про застосування заходу впливу до
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"БІФЕСТ"

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 "БІФЕСТ" на ринку фінансових послуг, від 23.05.2017 № 999/13-3/11, місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БІФЕСТ" (код за ЄДРПОУ 37859390) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04073, місто Київ, вулиця Ливарська, будинок 7; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04073, місто Київ, вулиця Ливарська, будинок 7,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 938з/ск від 25.04.2017) та коригуючих звітних даних Товариства за I квартал 2017 (вх. № 1085з/ск від 04.05.2017) року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Відповідно до таблиці 6.2 «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» Додатку 4 звітних даних Товариства за I квартал 2017 року станом на 31.03.2017 величина фактичного запасу платоспроможності страховика складає 13 201,3 тис. грн, величина нормативного запасу платоспроможності складає 24 211,1 тис. грн.

Таким чином, величина фактичного запасу платоспроможності Товариства менша розрахункового нормативного запасу платоспроможності на 11 009,8 тис. грн.

Вищезазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

статті 30 Закону України «Про страхування», відповідно до якої на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності;

пункту 45 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 (далі – Ліцензійні умови), відповідно до яких, страховик зобов'язаний дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика;

пункту 36 Ліцензійних умов, відповідно до яких, фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення інформацію і звітність у встановлений у них строк.

2. Норматив достатності активів Товариства станом на 31.03.2017 має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 59 981,8 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 №396, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 за № 417/28547 (далі – Положення № 396), збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестрахування, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 43 536,2 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 963,2 тис. грн;

облігації українських емітентів – 5 501,5 тис. грн;

правами вимоги до перестраховиків – 303,8 тис. грн;

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування – 36 767,7 тис. грн.

Отже, Товариством станом на 31.03.2017 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 16 445,6 тис. грн, що становить 27,4 % від необхідного обсягу прийнятних активів.

Таким чином, станом на 31.03.2017 Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

абзацу другого пункту 5 Розділу I Положення № 396, відповідно до якого норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства;

пункту 7 Розділу I Положення № 396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу достатності активів;

пункту 36 Ліцензійних умов, відповідно до якого, фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення інформацію і звітність у встановлений у них строк.

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БІФЕСТ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги до 30.06.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів включно до 25.07.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко