



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

08.06.2017

м. Київ

№ 2374

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

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 "ПРЕСТИЖ" на ринку фінансових послуг, від 24.05.2017 № 1010/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" (код за ЄДРПОУ 38272117) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 784з/СК від 25.04.2017) (далі – Звітні дані), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено наступне.

1. Норматив диверсифікованості активів Товариства станом на 31.03.2017 має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 2 833,3 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено нерухоме майно у обсязі 125,8 тис. грн.

Водночас, згідно "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 Звітних даних, зазначена інформація, що 01.03.2017 в забезпечення

виконання зобов'язань Товариства та вимог ПАТ "КРЕДОБАНК" за Кредитним договором № 16 від 01.03.2017 був укладений Договір іпотеки строком дії до 28.02.2019. Предметом іпотеки є нерухоме майно, що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Депутатська, 23а, кв. 28 та належить Товариству.

Отже, станом на 31.03.2017 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів, Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог, установлених розділами II та III 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), може бути включено нерухоме майно у обсязі 0,0 тис. грн.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством станом на 31.03.2017 вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

підпункту 1 пункту 5 розділу II Положення №396, відповідно до якого до нормативу диверсифікованості активів не включаються майно, яке перебуває в заставі та є забезпеченням виконання будь-якої вимоги за іншими, ніж страхові, зобов'язаннями страховика;

пункту 36 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 № 913), 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.

2. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 31.03.2017 складає 2 833,3 тис. грн, при цьому, з урахуванням вимог (принципів) до безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених статтею 31 Закону України «Про страхування» та розділами II та III Положення № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 2 711,4 тис. грн, а саме:

- грошовими коштами на поточних рахунках – 687,9 тис. грн;
- банківськими вкладками (депозитами) – 1 983,3 тис. грн;
- правами вимоги до перестраховиків – 40,2 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 31.03.2017 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано норматив диверсифікованості активів: дефіцит

прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 121,9 тис. грн, що становить 4,3 %.

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

статті 31 Закону України „Про страхування” в частині обов'язковості представлення коштів страхових резервів активами визначених категорій;

абзацу другого пункту 6 Розділу I Положення № 396, відповідно до якого норматив диверсифікованості активів має бути не меншим, ніж величина страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства з урахуванням вимог стандартів фінансової звітності;

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

пункту 36 Ліцензійних № 913, 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.

3. 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 7 620,3 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II Положення № 396, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 4 211,8 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 687,9 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 2 030,0 тис. грн;

нерухоме майно – 1 343,7 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків – 40,2 тис. грн;

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 110,0 тис. грн.

Отже, Товариством станом на 31.03.2017 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 3 408,5 тис. грн, що становить 44,7 %.

Таким чином, Товариством станом на 31.03.2017 не дотримано нормативу достатності активів, що свідчить про порушення вимог 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 № 913, 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.

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 "ПРЕСТИЖ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги у термін включно до 30.06.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 25.07.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко