



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

08.06.2017

м. Київ

№ 2376

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

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 "МІЖНАРОДНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на ринку фінансових послуг, від 24.05.2017 № 1012/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖНАРОДНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (код за ЄДРПОУ 31236795) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 61023, Харківська обл., місто Харків, вулиця Мироносицька, будинок 99 А-3; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 61023, Харківська обл., місто Харків, вулиця Мироносицька, будинок 99 А-3,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 1029з/СК від 28.04.2017) (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 31 828,3 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено банківські вклади (депозити) у обсязі 11 857,4 тис. грн.

Водночас, станом на 31.03.2017 до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів, Товариством, з урахуванням критеріїв та вимог, установлених 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), може бути включено банківські вклади (депозити) у обсязі 8 974,7 тис. грн, а саме:

- (юр. особа_1) (рейтинг AAA) - у розмірі 2 462,0 тис. грн;
- (юр. особа_2) (рейтинг AAA) - у розмірі 12,7 тис. грн;
- (юр. особа_3) (рейтинг A+) - у розмірі 2 000,0 тис. грн;
- (юр. особа_4) (рейтинг A) - у розмірі 4 500,0 тис. грн.

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

абзацу першого підпункту 6 пункту 3 розділу II Положення №396, відповідно до якого до суми прийнятних активів можуть включатися банківські вклади (депозити) розміщені в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою;

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 31 828,3 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 29 702,1 тис. грн, а саме:

- грошовими коштами на поточних рахунках – 12 420,6 тис. грн;
- банківськими вкладками (депозитами) – 8 974,7 тис. грн;
- нерухоме майно – 6 365,7 тис. грн;
- правами вимоги до перестраховиків – 681,7 тис. грн;
- готівкою в касі – 1 046,4 тис. грн;
- коштами, сплаченими страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України – 17 871,6 тис. грн (згідно листа Моторного (транспортного)

страхового бюро України від 14.04.2017 № 1724/11
вих. від 14.04.2017 № 5-40/9275 цільовий додатковий внесок СПВЗ
Товариства становить 213,0 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 2 126,2 тис. грн, що становить 6,7 %.

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 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.

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 43 698,5 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 перестрахування яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 38 746,9 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 12 420,6 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 8 974,7 тис. грн;

нерухоме майно – 10 235,2 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків – 681,7 тис. грн;

готівка в касі – 1 046,4 тис. грн;

залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах – 5 388,3 тис. грн, (згідно листа Моторного (транспортного) страхового бюро України від 14.04.2017 № 1724/11 вих. від 14.04.2017 № 5-40/9275 залишок коштів Товариства у централізованих страхових

резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України становить 5 388,3 тис. грн).

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за I квартал 2017 рік, станом на 31.03.2017, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 1 910,2 тис. грн, проте інформація щодо величини непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування відсутня.

Отже, Товариством станом на 31.03.2017 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 4 951,6 тис. грн, що становить 11,3 %.

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.

Водночас, до Нацкомфінпослуг листом від 08.06.2017 № 76 (вх. № 5005/СК від 08.06.2017) Товариством надано пояснення на Акт щодо розміщення активів Товариством станом на 31.03.2017 на депозитному рахунку (юр. особа_5), кредитний рейтинг за національною шкалою якого, станом на 15.03.2017, був «uaBBB», після чого 16.03.2017 рейтинг було призупинено. У зв'язку з цим, Товариством вживаються заходи щодо повернення грошових коштів з депозитного рахунку (юр. особа_5) та залучення додаткових інвестицій з метою усунення зазначених в Акті порушень.

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 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖНАРОДНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 01.09.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко