



**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

№ 2377

Про закриття справи про порушення
ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ
ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" 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 "РАРИТЕТ" на ринку фінансових послуг, від 24.05.2017 1013/13-3/11 (далі – Акт), (місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РАРИТЕТ" (код за ЄДРПОУ 30407332) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, будинок 28, літера А, приміщення 159; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01011, місто Київ, вулиця Панаса Мирного, будинок 28, літера А, приміщення 159),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 996з/СК від 27.04.2017) (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 8 635,0 тис. грн.

При цьому, Товариством з метою дотримання нормативу диверсифікованості активів до суми прийнятних активів включено облігації у обсязі 2 590,5 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 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 облігації у обсязі 1 727,0 тис. грн, а саме:

ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" (рейтинг ВВВ) - у розмірі 863,5 тис. грн;

ТОВ "КОМПАНІЯ "БІЗНЕС ІННОВАЦІЇ" (рейтинг ВВВ) - у розмірі 863,5 тис. грн.

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

пункту 3 Розділу III Положення № 396, відповідно до якого до нормативу диверсифікованості активів включаються активи, розміщені у банках та боргових цінних паперах, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою нижче, ніж "А-", але в межах інвестиційного рейтингу, - разом не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому в одній юридичній особі - не більше 10 відсотків страхових резервів;

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 8 635,0 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 8 106,5 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 2 605,0 тис. грн;

банківськими вкладками (депозитами) – 2 900,0 тис. грн;

нерухомим майном – 863,5 тис. грн;

облігаціями – 1 727,0 тис. грн;

правами вимоги до перестраховиків – 11,0 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 528,5 тис. грн, що становить 6,1 %.

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.

Товариством листом № 966 від 06.06.2017 (вх. № 4941/ск від 07.06.2017) та листом № 968 від 08.06.2017 (вх. № 4994/ск від 08.06.2017) надано пояснення на Акт, що містять інформацію та відповідні підтверджуючі документи, що свідчать про усунення станом на 06.06.2017 зазначених в Акті порушень та виконання Товариством нормативу диверсифікованості активів.

Враховуючи викладене та керуючись абзацом десятим пункту 4.4, абзацом третім 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 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

Закрити 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 "РАРИТЕТ" на ринку фінансових послуг, від 24.05.2017 № 1013/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голови Комісії**І. Пашко**

