

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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

13.06.2017

м. Київ

№ 2464

Про застосування заходу впливу до
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР»

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 «ВЕЛТЛІНЕР» на ринку фінансових послуг, від 24.05.2017 № 1007/13-6/16, місцезнаходження Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ВЕЛТЛІНЕР» (код за ЄДРПОУ – 25285050) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 1В; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04080, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд. 1В,

ВСТАНОВИЛА:

10.02.2017 закінчився період для фінансових установ – ліцензіатів, визначений абзацом другим пункту 2 постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», для приведення своєї діяльності у відповідність до зазначених Ліцензійних умов та подання до Нацкомфінпослуг документів та відомостей, визначених частиною третьою статті 15 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності». Такими документами є анкета керівника та головного бухгалтера фінансової установи, форма якої затверджена Ліцензійними умовами.

Товариство надало до Нацкомфінпослуг анкети керівника та головного бухгалтера листом від 06.02.2017 №16/17 (вх.№1058/ск від 07.02.2017).

У рядку 11 анкети керівника Лахна Юрія Олександровича (ІПН – 1692702091) зазначено «ТАК», тобто, що особа не була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі

протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:

відкликання/анулювання ліцензії у фінансової установи;

відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі.

Проте, під час аналізу наявних у Нацкомфінпослуг матеріалів встановлено, що розпорядженням Нацкомфінпослуг від 31.03.2015 № 601 «Про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації Публічного акціонерного товариства «Українська страхова компанія «Гарант-Авто» (далі – Компанія) відсторонено керівництво Компанії та призначено тимчасову адміністрацію.

Також розпорядженням Нацкомфінпослуг від 28.05.2015 № 1169 «Про застосування заходу впливу до Публічного акціонерного товариства «Українська страхова компанія «Гарант-Авто» анульовано всі ліцензії Компанії на провадження страхової діяльності.

Компанія надала до Нацкомфінпослуг звітні дані за 2013 рік від 28.02.2014 №889-1/52 (вх.№ 13/0326-ск від 28.02.2014) та коригуючу звітність за 2013 рік від 11.03.2014 № 1026-1/52 (вх.№ 13/0676-ск від 14.03.2014), в яких у Звіті про корпоративне управління страховика у пункті 2.2 зазначено, що частка у статутному капіталі Компанії станом на 20.03.2013 Лахна Юрія Олександровича (ІПН – 1692702091) складає 10,10%.

Також до Нацкомфінпослуг надійшло повідомлення про зміни інформації, яка надавалася для внесення до Державного реєстру фінансових установ від Компанії № б/н від 16.04.2015 (вх.3258/ск від 17.04.2015), до якої, зокрема, долучено реєстраційну картку юридичної особи та зазначено, що фізична особа – Лахно Юрій Олександрович (ІПН – 1692702091) володіє 10,0963% частки у статутному капіталі Компанії, тобто володіє істотною участю у Компанії.

За результатами аналізу вищезазначених документів встановлено таке.

Лахно Юрій Олександрович безперервно володів істотною участю у Компанії (10,0963% у статутному капіталі) щонайменше з 20.03.2013 по 16.04.2015.

Загальний період часу, протягом якого Лахно Юрій Олександрович безперервно володів істотною участю у Компанії, становить не менш ніж 2 роки та 27 днів.

На дату відсторонення керівництва Компанії та призначення тимчасової адміністрації (31.03.2015) та на дату анулювання Компанії всіх ліцензій на провадження страхової діяльності (28.05.2015) Лахно Юрій Олександрович продовжував володіти істотною участю у Компанії (10,0963%).

Тобто, Лахно Юрій Олександрович (ІПН – 000000000) безперервно володів істотною участю у Компанії не менше шести місяців протягом одного року, що передує прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування

заходу впливу у вигляді анулювання всіх ліцензій у фінансової установи та відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушень фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Отже, ділова репутація керівника Товариства Лахна Юрія Олександровича не є бездоганною, а діяльність Товариства не відповідає вимогам Ліцензійних умов.

Враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме вимоги підпункту 3) пункту 22 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 ділова репутація керівника, повинна бути бездоганною. Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації є, зокрема, що особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передуює прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді, зокрема відкликання/анулювання всіх ліцензій у фінансової установи (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії); та відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушень фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації).

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, абзацом першим пункту 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III та 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 «ВЕЛТЛІНЕР» вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення законодавства про фінансові послуги, а також недопущення таких порушень у майбутньому та повідомити Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 05.07.2017.

2. Департаменту страхового регулювання та нагляду забезпечити повідомлення Товариства про прийняте рішення.

3. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко