



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

---

**РОЗПОРЯДЖЕННЯ**

**17.08.2017**

**м. Київ**

**№ 3539**

Про усунення порушень ліцензійних умов  
Товариством з додатковою  
відповідальністю «Страхова компанія  
«Промінвест»

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3355, на підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Промінвест» (місцезнаходження Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Промінвест» (код за ЄДРПОУ 35428561) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03680, м. Київ, вул. Академіка Кржижановського, буд. 4; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03680, м. Київ, вул. Академіка Кржижановського, буд. 4) від 01.08.2017 № 26/13/6-13, виданого В.о. Голови Нацкомфінпослуг Максимчук О.В., членами інспекційної групи: начальником відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Мосціпаном Р.М., головним спеціалістом відділу правозастосування, контролю та аналізу виконання заходів впливу на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Ткачуком А.В. та головним спеціалістом відділу пруденційного нагляду на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Бабенком М.С. проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання вимог законодавства України у сфері надання фінансових послуг.

Перевірка проводилася в присутності Генерального директора Товариства Каменського Романа Володимировича.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши акт складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (страховиком) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг від 15.08.2017 № 1510/13-6/2 (далі – Акт),

**ВСТАНОВИЛА:**

1. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 12.07.2017 складає 2 284,6 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 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), Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 1 310,2 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 157,3 тис. грн;

банківськими вкладками (депозитами) – 456,9 тис. грн;

нерухомим майном – 456,9 тис. грн;

правами вимоги до перестраховиків – 239,1 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 12.07.2017 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 974,4 тис. грн (що складає 42,7% від сформованих страхових резервів).

Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 01.08.2017 складає 1 242,1 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 769,3 тис. грн, а саме:

грошовими коштами на поточних рахунках – 145,5 тис. грн;

банківськими вкладками (депозитами) – 248,4 тис. грн;

нерухомим майном – 248,4 тис. грн;

правами вимоги до перестраховиків – 126,9 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 01.08.2017 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 472,9 тис. грн (що складає 38,1% від сформованих страхових резервів).

Таким чином, станом на 12.07.2017 та 01.08.2017 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 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 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. У звітних даних Товариства за I квартал 2017 року (вх. № 707з/ск від 24.04.2017) та за I півріччя 2017 року (вх. № 1507з/ск від 24.07.2017), наданих до Нацкомфінпослуг, сформований страховиком резерв збитків, які виникли, але не заявлені відображено у рядку 1450 «резерв заявлених, але не виплачених збитків» розділу 6.3.2 «Розміщення страхових резервів» (довідка Товариства № 230 від 14.08.2017).

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

**статті 14 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»** у частині обов'язковості надання фінансовою установою звітності відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів державних органів з питань регулювання діяльності фінансових установ та ринків фінансових послуг;

**абзацу тринадцятого пункту 2.1 глави 2 Порядку складання звітних даних страховиків**, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 за № 517/9116, в частині складання форм звітних даних у вигляді документів, передбачених цим Порядком у електронній та паперовій формах, а також їх достовірності і повноти;

**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.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», частиною сьомою статті 7, абзацом першим та другим частини дев'ятої статті 7 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності», частини шістнадцятої статті 19 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктом 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

### **ПОСТАНОВИЛА:**

1. Зобов'язати Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Промінвест» порушення законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідних ліцензійних умов, зазначені в пункті 1 констатуючої частини цього розпорядження, усунути та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 08.09.2017.

2. У зв'язку із вчиненням Товариством з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Промінвест» порушень, зазначених у пункті 2 констатуючої частини цього розпорядження, відповідно до пункту 2 частини першої статті 41 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», директору департаменту страхового регулювання та нагляду Христалюбській Ю.П. застосувати до Товариства захід реагування, передбачений пунктом 3 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у термін включно до 01.09.2017.

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

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії оприлюднити прийняте рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**