



**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**

**05.09.2017**

**м. Київ**

**№ 3683**

Про застосування заходу впливу до  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО  
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ  
СТРАХУВАННЯ"

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 "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" на ринку фінансових послуг, від 19.08.2017 № 1606/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" (код за ЄДРПОУ 33908322) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03056, місто Київ, вулиця Борщагівська, будинок 154; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03056, місто Київ, вулиця Борщагівська, будинок 154,

**ВСТАНОВИЛА:**

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року (вх. № 1705з/ск від 28.07.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

Відповідно до пункту 11 "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року,

Товариством станом на 30.06.2017 надано безвідсоткові позики, фінансові допомоги юридичним особам, а саме:

ЮРИДИЧНА ОСОБА 1, відповідно до договору № 01/30012017-ФП від 30.01.2017 на суму 6 500,0 тис. грн (строк погашення 31.12.2017, станом на 30.06.2017 заборгованість становить 5 366,5 тис. грн);

ЮРИДИЧНА ОСОБА 1, відповідно до договору № 01/02032017-ФП від 02.03.2017 на суму 620,0 тис. грн (строк погашення 31.12.2017, станом на 30.06.2017 заборгованість становить 620,0 тис. грн);

ЮРИДИЧНА ОСОБА 2, відповідно до договору № 090617-ФП від 09.06.2017 на суму 500,0 тис. грн (строк погашення 08.03.2018, станом на 30.06.2017 заборгованість становить 500,0 тис. грн);

ЮРИДИЧНА ОСОБА 3, відповідно до договору № 270417/01-ФП від 27.04.2017 на суму 6 000,0 тис. грн (строк погашення 26.04.2018, станом на 30.06.2017 заборгованість становить 4 580,0 тис. грн);

ЮРИДИЧНА ОСОБА 4, відповідно до договору № 090617-ФП від 09.06.2017 на суму 500,0 тис. грн (строк погашення 08.03.2018, станом на 30.06.2017 заборгованість становить 500,0 тис. грн).

Відповідно до статті 1046 Цивільного кодексу України за договором позики одна сторона (позикодавець) передає у власність другій стороні (позичальникові) грошові кошти або інші речі, визначені родовими ознаками, а позичальник зобов'язується повернути позикодавцеві таку ж суму грошових коштів (суму позики) або таку ж кількість речей того ж роду та такої ж якості.

Поворотна фінансова допомога за своєю цивільно-правовою природою є позикою.

Згідно частиною чотирнадцятою статті 2 Закону України „Про страхування” предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Таким чином Товариство, всупереч вимогам законодавства, здійснювало господарську діяльність, яка суперечить предмету безпосередньої діяльності страховика та не може суміщатися зі страховою діяльністю.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог:

**частини чотирнадцятої статті 2 Закону України „Про страхування”, відповідно до якої** предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням;

**пункту 37 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** фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Фінансові послуги, які не можуть суміщатися з іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом, зокрема послуги у сфері страхування.

Товариством листом №050917-29980/к від 05.09.2017 (вх. № 7455/ск від 05.09.2017) надано пояснення на Акт, відповідно до яких Правлінням Товариства було прийняте рішення про застосування заходів, спрямованих на усунення порушень, зазначених в Акті, а саме:

направлено вимогу до ЮРИДИЧНА ОСОБА 2 щодо розірвання договору безвідсоткової фінансової допомоги № 090617-ФП від 09.06.2017 на суму 500,0 тис. грн протягом 1 робочого дня з моменту отримання вимоги;

направлено вимогу до ЮРИДИЧНА ОСОБА 3 щодо розірвання договору безвідсоткової фінансової допомоги № 270417/01-ФП від 27.04.2017 на суму 6 000,0 тис. грн протягом 1 робочого дня з моменту отримання вимоги;

направлено вимогу до ЮРИДИЧНА ОСОБА 4 щодо розірвання договору безвідсоткової фінансової допомоги № 090617-ФП від 09.06.2017 на суму 500,0 тис. грн протягом 1 робочого дня з моменту отримання вимоги;

направлено вимогу до ЮРИДИЧНА ОСОБА 1 щодо розірвання договору безвідсоткової фінансової допомоги № 01/02032017-ФП від 02.03.2017 на загальну суму 5 230,3 тис. грн протягом 1 робочого дня з моменту отримання вимоги, з урахуванням того, що з суми позики ЮРИДИЧНА ОСОБА 1 повернуто Товариству 1 362,0 тис. грн.

Станом на 01.09.2017 ЮРИДИЧНА ОСОБА 1 повернуто Товариству повну суму заборгованості за договором № 01/02032017-ФП від 02.03.2017 у розмірі 620,0 тис. грн.

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 "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення

порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 30.09.2017.

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

**Голова Комісії**

**І. Пашко**