



**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

№ 3685

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

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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІЛЛІЧІВСЬКА" на ринку фінансових послуг, від 18.08.2017 № 1608/13-3/11,14, місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІЛЛІЧІВСЬКА" (код за ЄДРПОУ 33225921) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: вулиця Саксаганського, будинок 38-Б, офіс 9, місто Київ, 01033; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01033, Київ, Саксаганського, буд. 38-б, офіс 9,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року (вх. № 1529з/ск від 25.07.2017), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Відповідно до таблиці 6.2 «Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності» розділу 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» Додатку 4 звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року станом на 30.06.2017 величина фактичного запасу платоспроможності страховика складає 2 649,0 тис. грн, величина нормативного запасу платоспроможності складає 3 817,2 тис. грн.

Таким чином, величина фактичного запасу платоспроможності Товариства менша розрахункового нормативного запасу платоспроможності на 1 168,2 тис. грн.

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

статті 30 Закону України «Про страхування», відповідно до якої на будь-яку дату фактичний запас платоспроможності страховика повинен перевищувати розрахунковий нормативний запас платоспроможності;

пункту 45 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 40, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15.09.2003 за № 805/8126 (далі – Ліцензійні умови № 40), відповідно до яких, страховик зобов'язаний дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика;

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.

2. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 30.06.2017 складає 82 689 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, 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 5 300,5 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 38,6 тис. грн;

банківські вклади у розмірі 281,3 тис. грн;

нерухоме майно у розмірі 3 003,2 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків у розмірі 1 977,4 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 30.06.2017 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 достатності активів складає 77 381,5 тис. грн, або 93,6 % від необхідного обсягу.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством вимог 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, 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.

3. Норматив достатності активів Товариства станом на 30.06.2017 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 129 673,0 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 перестраховування, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів становить 18 669,1 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 38,6 тис. грн;

банківські вклади у розмірі 281,3 тис. грн;

нерухоме майно у розмірі 16 371,8 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків у розмірі 1 977,4 тис. грн.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року, станом на 30.06.2017, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 291,0 тис. грн, проте інформація щодо величини непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування відсутня.

Отже, Товариством станом на 30.06.2017 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 111 003,9 тис. грн, або 85,6 % від необхідного обсягу.

Таким чином, станом на 30.06.2017 Товариством порушено вимоги 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, 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, 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 "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІЛЛІЧІВСЬКА" усунути порушення законодавства про фінансові послуги включно до 30.09.2017 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів включно до 25.10.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Гурбич О.І.

Голова Комісії

І. Пашко

