



**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

№ 3690

Про закриття справи про порушення
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША
СТРАХОВА КОМПАНІЯ" 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 ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на ринку фінансових послуг, від 19.08.2017 № 1613/13-3/11 (далі – Акт), місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (код за ЄДРПОУ 31244392) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04070, м.Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 48/28, офіс 12; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04070, м.Київ, вулиця Верхній Вал, будинок 48/28, офіс 12,

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 1636з/СК від 25.07.2017), встановлено таке.

Відповідно до "Пояснювальної записки до звітних даних страховика" Додатку 4 звітних даних Товариства за I півріччя 2017 року, зазначена інформація, що в звітному періоді була операція по наданню поворотної безвідсоткової фінансової допомоги, а саме згідно ДОГОВОРУ 1 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ 1 строком на один рік.

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 з 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.

Листом від 04.09.2017 № 38-Z (вх. № 7450/СК від 05.09.2017) надано пояснення до Акту та документи щодо повернення безвідсоткової поворотної фінансової допомоги згідно ДОГОВОРУ 1 у сумі 339,0 тис. грн, які свідчать про самостійне усунення порушень законодавства про фінансові послуги, до застосування заходу впливу.

Враховуючи викладене та керуючись абзацом дванадцятим 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 ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕРША СТРАХОВА КОМПАНІЯ" на ринку фінансових послуг, від 19.08.2017 № 1613/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та їх наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голова Комісії**І. Пашко**