



**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

від 05.10.2017

№ 3993

Про усунення порушень ліцензійних умов Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «Планета страхування»

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 15.09.2017 № 3779, на підставі направлення від 19.09.2017 № 48/13/6-13 на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Планета страхування» (місцезнаходження Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Планета страхування» (код за ЄДРПОУ 32827253) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 4, корп. Б, офіс 2; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 4, корп. Б, офіс 2), виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашко І.В., членами інспекційної групи: заступником начальника відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Окуневим М.І, головним спеціалістом відділу інспектування та організації інспекційної діяльності на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Горголь О.М., головним спеціалістом відділу інспектування та захисту прав споживачів на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Цибух О.Ю. та головним спеціалістом відділу пруденційного нагляду на ринку страхування департаменту страхового регулювання та нагляду Прутом М.О. проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання вимог законодавства України у сфері надання фінансових послуг.

Перевірка проводилася у присутності Голови Правління Товариства Світельської Ю.В.

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 вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються від 02.10.2017 № 1871/13-6/2 (далі – Акт),

ВСТАНОВИЛА:

1. За результатами розгляду матеріалів, наданих Товариством у відповідь на вимогу інспекційної групи Нацкомфінпослуг № 1 від 19.09.2017, та отриманих з супроводжувальним листом Товариства від 25.09.2017 №52 під час проведення позапланового заходу державного нагляду (контролю), встановлено таке.

1.1 Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 22.12.2016 складає 15 552,0 тис. грн (відповідно до довідки про величину сформованих страхових резервів, підтвердженої актуарієм), 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, зареєстрованого 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 3 507,5 тис. грн, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 27,1 тис. грн;
- банківські вклади у розмірі 65,0 тис. грн;
- нерухоме майно у розмірі 3 110,4 тис. грн;
- цінні папери, що емітуються державою у розмірі 148,0 тис. грн;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України 110,0 тис. грн;
- кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України у розмірі 47,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 22.12.2016 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано нормативу диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 12 044,5 тис. грн, або 77,4 % від необхідного обсягу.

1.2 Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 20.06.2017 складає 15 789,0 тис. грн (відповідно до довідки про величину сформованих страхових резервів, підтвердженої актуарієм), 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 № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 3 490,3 тис. грн, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 26,5 тис. грн;
- банківські вклади у розмірі 1,0 тис. грн;
- нерухоме майно у розмірі 3 157,8 тис. грн;
- цінні папери, що емітуються державою у розмірі 148,0 тис. грн;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України 110,0 тис. грн;
- кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України у розмірі 47,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 20.06.2017 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано нормативу диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 12 298,7 тис. грн, або 77,9 % від необхідного обсягу.

1.3 Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 19.09.2017 складає 15 689,0 тис. грн (відповідно до довідки про величину сформованих страхових резервів, підтвердженої актуарієм), 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 № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 3 412,6 тис. грн, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 0,8 тис. грн;
- банківські вклади у розмірі 18,0 тис. грн;
- нерухоме майно у розмірі 3 137,8 тис. грн;
- цінні папери, що емітуються державою у розмірі 82,0 тис. грн;
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України 110,0 тис. грн;
- кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України у розмірі 64,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 19.09.2017 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано нормативу диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 12 276,4 тис. грн, або 78,2 % від необхідного обсягу.

1.4 Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 21.09.2017 складає 15 688,0 тис. грн (відповідно до довідки про величину сформованих страхових резервів,

підтвердженої актуарієм), 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 № 396, Товариством може бути розміщено кошти страхових резервів (дотримано норматив диверсифікованості активів) у визначені прийнятні активи у розмірі 3 413,0 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках у розмірі 1,4 тис. грн;

банківські вклади у розмірі 18,0 тис. грн;

нерухоме майно у розмірі 3 137,6 тис. грн;

цінні папери, що емітуються державою у розмірі 82,0 тис. грн;

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України 110,0 тис. грн;

кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України у розмірі 64,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 21.09.2017 страхові резерви розміщені визначеними категоріями прийнятних активів не у повному обсязі та не дотримано нормативу диверсифікованості активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для представлення коштів страхових резервів та дотримання нормативу диверсифікованості активів складає 12 275,0 тис. грн, або 78,2 % від необхідного обсягу.

Таким чином, станом на 22.12.2016, 20.06.2017, 19.09.2017 та 21.09.2017 Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

частини двадцятої 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 34 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 на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, встановлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

2. За результатами розгляду матеріалів, наданих Товариством у відповідь на вимогу інспекційної групи Нацкомфінпослуг № 1 від 19.09.2017, та отриманих з супроводжувальним листом Товариства від 21.09.2017 №50 під час проведення позапланового заходу державного нагляду (контролю), встановлено таке.

2.1 Товариство уклало зі страхувальником *Фізична особа* договір добровільного страхування життя від 18.04.2006 №0174/0406-3 (далі – Договір). Дожиття застрахованої особи (*Фізична особа*) до закінчення дії страхового захисту, передбаченого Договором відбулося 18.04.2016.

Рішення Товариства від 30.05.2017 про сплату *Фізична особа* страхової виплати у розмірі 7 905,08 грн анульовано рішенням Товариства від 14.08.2017.

Товариством прийнято нове рішення від 14.08.2017 про сплату *Фізична особа* страхової виплати у розмірі 29 735,07 грн .

Згідно з пунктом 9.4.3 Правил страхування життя з додатковими ризиками, затверджених Головою Правління Товариства 22.06.2004 (далі – Правила), Товариство повинно було скласти страховий акт у 15 – денний термін з дня отримання документів, що необхідні для здійснення страхової виплати, та які надійшли до Товариства 16.05.2017. Таким чином, Товариство повинно було скласти страховий акт не пізніше 31.05.2017.

Згідно з пунктом 9.4.3 Правил Товариство повинно було здійснити страхову виплату у 15 – денний термін (не враховуючі святкові та вихідні дні) з дня підписання страхового акту, таким чином Товариство повинно було здійснити виплату страхового відшкодування не пізніше 21.06.2017.

Згідно з пунктом 9.4.3.1 Правил передбачена сплата неустойки (штрафа, пені) за несвоєчасне здійснення страхової виплати.

Станом на 02.10.2017 Товариство не надало інспекційній групі Нацкомфінпослуг документів, які підтверджують фактичне перерахування страхової виплати та пені за несвоєчасне здійснення страхової виплати страхувальнику *Фізична особа*.

Зазначене свідчить, що Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

статті 20 Закону України «Про страхування» в частині обов'язку при настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати страхувальнику неустойки (штрафу, пені);

статті 25 Закону України «Про страхування» в частині обов'язку здійснення страхових виплат і виплат страхового відшкодування згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника.

пункту 35 Ліцензійних умов, відповідно до якого фінансова установа зобов'язана виконувати укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів.

2.2 У поясненнях Товариства від 21.09.2017 № 50 зазначено, що при розрахунку страхового резерву 30.05.2017 помилково був застосований курс

Національного Банку України на 01.01.2013, а саме 7.99 грн за 1 доллар США, що призвело до нарахування страхової виплати *Фізична особа* у сумі 7 905 грн, згідно страхового акту Товариства від 30.05.2017.

На підставі довідки актуарія Зубченка В.П. від 11.08.2017 № б/н (стосовно страхової суми та суми інвестиційного доходу страхувальника *Фізична особа*), з урахуванням актуального курсу валют на дату складання страхового акту, Товариством переглянуто рішення та складено новий страховий акт від 14.08.2017 про сплату *Фізична особа* страхової виплати у розмірі 29 735,07 грн.

Станом на дату підписання Акту документів, які б свідчили про належні та своєчасні бухгалтерські проводки щодо корегування розміру страхових резервів, а саме розміру резерву належних виплат страхових сум, інспекційній групі Нацкомфінпослуг Товариством не надано.

Зазначене свідчить, що Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

статті 30 Закону України «Про страхування» в частині створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;

пункту 45 Ліцензійних умов в частині, що Страховик зобов'язаний дотримуватися умов забезпечення платоспроможності.

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», абзацом першим та другим частини дев'ятої статті 7 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності», частини п'ятнадцятої та 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 Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Планета страхування»:

усунути порушення законодавства про фінансові послуги, в тому числі відповідних ліцензійних умов, зазначені в пункті 1 констатуючої частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 30.11.2017;

усунути порушення, зазначені у пункті 2 констатуючої частини цього розпорядження, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 27.10.2017.

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

3. 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.

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

Голова Комісії

І. Пашко