



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

30.11.2017

м. Київ

№ 4377

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

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.10.2017 № 4094, на підставі направлення на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Класік страхування життя» (місцезнаходження Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Класік страхування життя» (код за ЄДРПОУ 33783296) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 04073, м. Київ, вул. Сирецька, буд. 5, корпус 3; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 04073, м. Київ, вул. Сирецька, буд. 5, корпус 3) від 30.10.2017 № 65/13/6-13, виданого Головою Нацкомфінпослуг Пашком І.В., членами інспекційної групи: заступником директора департаменту – начальником відділу захисту прав споживачів департаменту страхового регулювання та нагляду Шимановською Риммою Миколаївною, заступником начальника відділу інспектування департаменту страхового регулювання та нагляду Окунєвим Максимом Івановичем, головним спеціалістом відділу захисту прав споживачів департаменту страхового регулювання та нагляду Монастирською Валентиною Ігорівною, головним спеціалістом відділу захисту прав споживачів департаменту страхового регулювання та нагляду Цибух Оленою Юріївною та головним спеціалістом відділу правозастосування та контролю за виконання заходів впливу департаменту страхового регулювання та нагляду Ткачуком Андрієм Вікторовичем проведено позаплановий захід державного нагляду (контролю) Товариства з питань дотримання вимог законодавства України у сфері надання фінансових послуг.

Перевірка проводилася у присутності Генерального директора Товариства Прокоф'єва О.Ю.

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 28.11.2017 № 2186/13-3/2 (далі – Акт),

ВСТАНОВИЛА:

Згідно листа від 24.11.2017 №64/17 Товариство уклало зі страховальниками Особою_1, Особою_2, Особою_3, Особою_4, Особою_5 договори добровільного страхування життя за програмою Universal life (UL) та отримало страхові платежі, про що наведено у Таблиці 1:

Таблиця 1

№	ПІБ страхувальника	№ договору за програмою Universal life (UL)	Страховий платіж за відомістю до виписки банку за платежами, здійсненими через сайт www.classiclife.com.ua		ПІБ та індивідуальний податковий номер платника, вказаний у виписці банку	Код авторизації, вказаний у реєстрі до виписки банку
			Сума загалом, грн	Дата		
1	Особа_5	№ ____	5135,00	21.08.2016	ПІБ та інн відсутні	____
		№ ____	12837,00	21.08.2016	ПІБ та інн відсутні	____
2	Особа_4	№ ____	12 781,00	17.08.2016	ПІБ та інн відсутні	____
		№ ____	12 781,00	17.08.2016		____
		№ ____	12 781,00	17.08.2016		____
		№ ____	12 781,00	17.08.2016		____
3	Особа_3	№ ____	13 585,00	09.09.2016	ПІБ та інн відсутні	____
4	Особа_1	№ ____	13 365,00	16.09.2016	ПІБ та інн відсутні	____
		№ ____	13 365,00	16.09.2016		____
		№ ____	8019,00	16.09.2016		____
		№ ____	5346,00	16.09.2016		____
5	Особа_2	№ ____	13083,00	31.08.2016	ПІБ та інн відсутні	____

У виписках ПАТ «Райффайзен банк Аваль» за відповідні дати відображено надходження загальної суми коштів, що надійшла за відповідний день з формулюванням платежу «Покриття по платіжним карткам VISA та Mastercard» (далі – виписки банку).

У реєстрах до виписок банку за період серпень-вересень 2016 року (від ____ № ____ та від ____ № ____) зазначені конкретні суми платежу, коду авторизації.

Водночас, прізвище, ім'я, по батькові страхувальника, індивідуальний податковий номер страхувальника та номер договору страхування у виписках та відповідних реєстрах відсутні, а код авторизації, зазначений у реєстрі до виписок банку, не приєднаний (та не міститься) до договорів страхування та до будь-яких інших документів зазначених страхувальників.

Товариством укладено з ПАТ «Райффайзен банк Аваль» договір Інтернет-Еквейрингу від ____ № ____ (далі – Договір Еквейрингу), згідно якого,

зокрема, здійснюється приймання платежів через сайт Товариства www.classiclifelife.com.ua.

У якості доказів прив'язки банківських виписок та реєстрів до страхувальників, зазначених у Таблиці 1, Товариство надало інспекційній групі Нацкомфінпослуг роздруківки з сайту з найменуванням «eCommerceConnect», в той час як у Договорі Еквайрингу не визначено сайту з таким найменуванням, інформацію з якого можна врахувати, як офіційне джерело інформації.

У відповіді Товариства від ___ № ___ зазначено, що Товариство для зарахування страхових платежів використовує електронні документи, створені ПАТ «Райффайзен банк Аваль», а роздруківки з сайту з найменуванням «eCommerceConnect» не містять реквізитів організації, що створила цей документ, зокрема не містять інформації що ці документи створені саме ПАТ «Райффайзен банк Аваль».

У відповіді Товариства від ___ № ___ вказано, що Товариство для зарахування страхових платежів керується Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», в той час, як роздруківки з сайту з найменуванням «eCommerceConnect» не містять обов'язкових реквізитів таких документів (передбачених цим Законом), у тому числі електронного підпису автора.

Пункт 2.3 Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 24 травня 1995 року №88, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 5 червня 1995 року за № 168/704, передбачає, що первинні документи, створені в електронному вигляді, застосовуються у бухгалтерському обліку за умови дотримання вимог законодавства про електронні документи та електронний документообіг. На вимогу контролюючих або судових органів та своїх контрагентів підприємство, установа зобов'язані за свій рахунок зробити копії таких документів на паперовому носії.

У кожній страховій справі страхувальників, зазначених у Таблиці 1 міститься документ з найменуванням «Квитанція про оплату послуг через сервіс on-line платежів» [у якій зазначено прізвище, ім'я, по батькові та індивідуальний податковий номер страхувальника, номер договору страхування, суму страхового платежу] (далі – Квитанція), який не відповідає вимогам статті 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», оскільки не містить таких обов'язкових реквізитів як: найменування установи, що створила документ, ПІБ та підписи посадових осіб цієї установи.

У страхових справах Особи_4, Особи_5 містяться заяви страхувальників щодо розподілу страхових платежів, сплачених банківською карткою, але зазначені суми не співпадають з сумами, зазначеними у виписках банків.

Таким чином, інспекційна група Нацкомфінпослуг приходить до висновку, що Товариство без належних підтверджуючих первинних документів зарахувало страхові платежі страхувальникам, зазначеним у Таблиці 1, та безпідставно вносило відомості про страхові платежі до Реєстру персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя і не

забезпечило належний облік усіх документів, на підставі яких уносяться зміни, доповнення до реєстрів.

Вищезазначене свідчить про порушення Товариством вимог:

підпункту 2.2.5 пункту 2.2 Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.12.2004 № 3197, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 09.02.2005 за № 194/10474, відповідно до якого Страховик повинен забезпечити облік усіх документів, на підставі яких уносяться зміни, доповнення до реєстрів;

пункту 55 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 Страховики, які надають послуги із страхування життя, зобов'язані вести персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Нацкомфінпослуг.

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 «Класік страхування життя» усунути порушення ліцензійних умов та законодавства про фінансові послуги, та вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушень, зазначених у констатуючій частині цього розпорядження, повідомити Нацкомфінпослуг про виконання цього розпорядження з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 01.02.2018.

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.