



**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

02.03.2017

м. Київ

№ 447

Про застосування заходу впливу до
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АЕЛІТА"

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 "АЕЛІТА" на ринку фінансових послуг, від 14.02.2017 № 138/13-3/16 (далі – Акт), місцезнаходження ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЕЛІТА" (код за ЄДРПОУ 31351587) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 03141, м. Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОМ'ЯНСЬКА, будинок 33, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 23; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 03141, м. Київ, ВУЛИЦЯ СОЛОМ'ЯНСЬКА, будинок 33, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 23,

ВСТАНОВИЛА:

Нацкомфінпослуг до Товариства застосовано захід впливу у вигляді розпорядження від 30.08.2016 № 2053 (далі – Розпорядження № 2053), яким постановлено усунути порушення законодавства про фінансові послуги включно до 30.09.2016 та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 15.10.2016.

Суть допущених Товариством порушень полягає в такому.

За результатами перевірки звітних даних Товариства за I півріччя 2016 року (вх. № 13/4067-ск від 25.07.2016), що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі, встановлено таке.

1. Величина сформованих Товариством страхових резервів (норматив диверсифікованості активів) станом на 30.06.2016 складає 112 181,6 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 та 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 1 758,5 тис. грн, а саме:

- грошовими коштами на поточних рахунках – 34,5 тис. грн;
- правами вимоги до перестраховиків – 1 724,0 тис. грн.

Таким чином, сформовані Товариством станом на 30.06.2016 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 диверсифікованості активів складає 110 423,1 тис. грн.

Зазначена у пункті 1 інформація свідчить про порушення Товариством станом на 30.06.2016 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 1 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 1 Положення №396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу диверсифікованості активів;
- пункту 1.14 Розділу 1 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), відповідно до якого вимоги, установлені законодавством України у сфері регулювання страхової діяльності, повинні виконуватись страховиками протягом дії ліцензії.

2. Норматив достатності активів Товариства станом на 30.06.2016 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 298 131,1 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням Критеріїв та вимоги 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 70 875,6 тис. грн, а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 34,5 тис. грн;
- права вимоги до перестраховиків – 1 724,0 тис. грн;
- непрострочена дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування – 69 117,1 тис. грн.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за I півріччя 2016 року станом на 30.06.2016 дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 69 117,1 тис. грн.

Отже, Товариством станом на 30.06.2016 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 227 255,5 тис. грн.

Зазначена у пункті 2 інформація свідчить про порушення Товариством станом на 30.06.2016 вимог законодавства про фінансові послуги, а саме:

- абзацу другого пункту 5 Розділу 1 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 1 Положення №396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу достатності активів;
- пункту 1.14 Розділу 1 Ліцензійних умов, відповідно до якого вимоги, установлені законодавством України у сфері регулювання страхової діяльності, повинні виконуватись страховиками протягом дії ліцензії.

Товариством листом № 29/08/2016-1к від 29.08.2016 (вх. № 7053/ск від 29.08.2016, далі – Лист 1) надано інформацію та підтверджуючі документи щодо виконання вимог Розпорядження № 2053, проте надані як додатки до Листа 1 документи не підтверджують виконання Товариством вимог Розпорядження № 2053.

Товариством листом № 13/10/2016-1к від 13.10.2016 (вх. № 8220/ск від 17.10.2016, далі – Лист 2) повторно надано інформацію та підтверджуючі документи щодо виконання вимог Розпорядження № 2053, проте надані як додатки до Листа 2 документи не підтверджують виконання Товариством вимог Розпорядження № 2053.

Товариством листом № 05/12/2016-1к від 05.12.2016 в додаток до Листа 2 (вх. № 9640/ск від 05.12.2016, далі – Лист 3) надано та підтверджуючі документи щодо виконання вимог Розпорядження № 2053, проте надані як додатки до Листа 3 документи не підтверджують виконання Товариством вимог Розпорядження № 2053, оскільки первинні банківські документи сформовані на

дати, відмінні від зазначених у Листі 2 як дати виконання вимог Розпорядження № 2053.

Додатково встановлено, що відповідно до Договору № 28092016-01 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 28.09.2016 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «РЕНЕСАНС ЖИТТЯ» надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу Товариству на суму 18 500,0 тис. грн строком на 2 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника, а відповідно до Договору № 29092016-02 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 29.09.2016 ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «РЕНЕСАНС ЖИТТЯ» надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу Товариству на суму 26 500,0 тис. грн строком на 1 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника. Відповідно до наданої у Листі 1, Листі 2 та Листі 3 інформації, станом на 30.09.2016 кошти, які були отримані Товариством у формі поворотної безвідсоткової фінансової допомоги за зазначеними вище договорами у сумі 45 000,0 тис. грн були використані Товариством для представлення коштів страхових резервів та виконання фінансових нормативів достатності та диверсифікованості, що суперечить вимогам (принципам) безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та якості визначених прийнятних активів, встановлених статтею 31 Закону України «Про страхування» та розділами II та III Положення № 396, оскільки знаходились під обтяженням.

Товариством листом № 20122016/-1к від 20.12.2016 (вх. № 10301/ск від 27.12.2016, далі – Лист 4) надано відповідь на вимогу Нацкомфінпослуг щодо надання інформації та документів за № 10180/13-8 від 13.12.2016 та в додаток до Листа 3. Надана у Листі 4 інформація підтверджує, що станом на 30.09.2016 Товариством не виконано вимог Розпорядження № 2053.

Відповідно до Листа 4, а саме Бухгалтерської довідки про операції щодо надання процентних та безпроцентних позик за період з 01.01.2016 по 13.12.2016, поворотної фінансової допомоги фізичним та юридичним особам та відповідних підтверджуючих документів Товариством за зазначений період було заключено 22 договори з надання поворотної фінансової допомоги на загальну суму 114 669,6 тис. грн. Зокрема, щодо надання фінансової допомоги:

1. Відповідно до ДОГОВОРУ 1 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 12.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 1 на суму 1 000,0 тис. грн строком на 354 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

2. Відповідно до ДОГОВОРУ 2 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 13.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 2 на суму 29 930,0 тис. грн строком на 353 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

3. Відповідно до ДОГОВОРУ 3 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 06.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 3 на суму 22 857,3 тис.

грн строком на 360 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

4. Відповідно до ДОГОВОРУ 4 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 23.02.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 3 на суму 14 312,8 тис. грн строком на 312 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

5. Відповідно до ДОГОВОРУ 5 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 22.03.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 3 на суму 35 488,5 тис. грн строком на 284 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

6. Відповідно до ДОГОВОРУ 6 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 25.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 4 на суму 110,0 тис. грн строком на 341 день з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

7. Відповідно до ДОГОВОРУ 7 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 18.02.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 4 на суму 35,0 тис. грн строком на 317 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

8. Відповідно до ДОГОВОРУ 8 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 05.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 5 на суму 10 000,0 тис. грн строком на 361 день з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

10. Відповідно до ДОГОВОРУ 9 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 22.02.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 6 на суму 50,0 тис. грн строком на 313 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

11. відповідно до ДОГОВОРУ 10 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 17.02.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 7 на суму 90,0 тис. грн строком на 318 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

12. Відповідно до ДОГОВОРУ 11 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 11.02.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 7 на суму 80,0 тис. грн строком на 324 дні з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника.

13. Відповідно до ДОГОВОРУ 12 про надання безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від 20.01.2016 Товариством надано безвідсоткову поворотну фінансову допомогу ЮРИДИЧНА ОСОБА 7 на суму 25,0 тис. грн строком на 346 днів з дня зарахування грошових коштів на розрахунковий рахунок позичальника;

Надана у Листі 4 інформація не містить відповідних підтверджуючих документів, що свідчать про повернення у повному обсязі безвідсоткової поворотної фінансової допомоги за зазначеними вище договорами.

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.

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

Таким чином, Товариство всупереч вимогам законодавства надавало фінансові послуги, надання яких (суміщення з якими) не передбачено для страховиків.

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, перестрахування 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.

Водночас, відповідно до наказу Голови Нацкомфінпослуг № 33 від 12.02.2016, з 01.03.2016 по 22.03.2016 інспекційною групою Нацкомфінпослуг проведено плановий захід державного нагляду (контролю) діяльності Товариства.

За результатами зазначеного заходу інспекційною групою Нацкомфінпослуг складено Акт перевірки дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері надання страхових послуг № 6/13/07-09 від 22.03.2016, відповідно до якого станом на 22.03.2016 Товариством усунуто зазначені вище порушення, а саме позики, які були надані у період з 01.01.2016 по 22.03.2016 були повернуті у повному обсязі.

Проте, після закінчення зазначеного заходу Товариство продовжило надавати безвідсоткову поворотну фінансову допомогу. Крім того, відповідно до виписки по рахунку Товариства №1 у ЮРИДИЧНА ОСОБА 9 від 30.09.2016 Товариству було повернуто фінансову допомогу згідно договору 126-фп/151 від 01.12.2015 від ЮРИДИЧНА ОСОБА 10 у сумі 700,0 тис. грн, що свідчить про

неповне повернення коштів за договорами безвідсоткової фінансової допомоги станом на 30.09.2016.

Товариством листом № 01032017-1 від 01.03.2017 (вх. № 1890/ск від 01.03.2017, далі – Лист 5) надано пояснення до Акту, відповідно до якого виписка по рахунку Товариства №1 у ЮРИДИЧНА ОСОБА 9 від 30.09.2016 містить неправильне призначення платежу від ЮРИДИЧНА ОСОБА 10, проте Лист 5 не містить відповідних підтверджуючих документів щодо усунення порушень, зазначених у Акті.

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 ПРИВАТНОМЕ АКЦІОНЕРНОМЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЕЛІТА" усунути порушення законодавства про фінансові послуги, вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення, та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушення з наданням підтверджуючих документів у термін включно до 24.03.2017.

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

Голова Комісії

І. Пашко