



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про анулювання
ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”
ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 10 квітня 2024 року № В/21-0010/43830, складену за результатами здійснення безвизного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” [код за ЄДРПОУ 37689635, місцезнаходження згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР): Україна, 85110, Донецька область, Краматорський район, місто Костянтинівка, вулиця Європейська, будинок 20/18] (далі – ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”), Правління Національного банку України зазначає таке.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 28 грудня 2023 року прийняв рішення № 21/2414-рк “Про зобов’язання ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення” (далі – Рішення Комітету), відповідно до якого ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” зобов’язано вжити заходів для усунення порушень та причин, що сприяли вчиненню порушень, у строк не пізніше 31 січня 2024 року.

Підставою для прийняття Рішення Комітету було встановлення Національним банком України (далі – Національний банк) порушення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимог щодо складання даних звітності за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року, поданої ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” до Національного банку відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123).

Відповідно до пункту 1 Правила формування показників FR001000–FR004300, FR013195–FR013415, FR023195–FR023415, FR090000, що подаються



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш
від 23.04.2024 20:17

у звітному файлі FR0 “Дані фінансової звітності”, у звітному файлі зазначаються дані фінансової звітності, яка складена відповідно до вимог наказів Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – Наказ № 73), та від 25 лютого 2000 року № 39 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (зі змінами).

Відповідно до абзацу першого пункту 9 розділу II Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого Наказом № 73, у звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами аналізу отриманої Національним банком звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року та банківських виписок за відкритими страховиком рахунками, отриманих від банківських установ, за період із 01 січня до 03 жовтня 2023 року, що надані ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” до Національного банку з листом від 20 жовтня 2023 року № 20/10-2010264 у відповідь на вимогу Національного банку від 05 жовтня 2023 року № 21-0006/73978, встановлено, що інформація про обсяги діяльності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, яка міститься в зазначених банківських виписках, не відповідає обсягам діяльності страховика, що містяться в даних звітності, а саме у формі показників файлу FR0 “Дані фінансової звітності” реєстру показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг (далі – файл FR0), що відповідають показникам зі Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затвердженого Наказом № 73. Зокрема, надходження від страхових премій ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” [сума за показником FR003050 “Надходження від страхових премій”, що є показником файлу FR0 та відповідає показнику “Надходження від страхових премій” (код рядка 3050) Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затвердженого Наказом № 73 (далі – Показник FR003050)], як і сукупна сума надходжень від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року, не відповідають надходженням від страхових премій і сукупній сумі надходжень ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року, інформація про які міститься в банківських виписках за відкритими ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” рахунками, отриманих від банківських установ, за період із 01 січня до 30 вересня 2023 року.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

Зазначені порушення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимог щодо складання даних звітності за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року свідчили про порушення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимог статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (що діяв станом на момент вчинення порушення), пункту 90 глави 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування № 153), що діяло станом на момент вчинення порушення, пунктів 5 та 8 розділу I Правил № 123 (у редакції, що діяла на момент вчинення порушення), про що зазначено в пункті 1 мотивувальної частини Рішення Комітету.

За результатами аналізу інформації та документів, поданих до Національного банку з листом від 08 грудня 2023 року № 08/12-0812327 у відповідь на вимогу Національного банку від 14 листопада 2023 року № 21-0006/84391, встановлено, що станом на 12 жовтня та 10 листопада 2023 року ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” порушило порядок формування резерву незароблених премій, що є порушенням вимог абзацу першого пункту 114 глави 10 розділу II Положення про ліцензування № 153 та пункту 5 розділу III Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за № 19/10299 (зі змінами), що діяла станом на момент вчинення порушення (далі – Методика № 3104), про що зазначено в пункті 2 мотивувальної частини Рішення Комітету.

Рішення Комітету надіслано ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” разом із супровідним листом від 29 грудня 2023 року № 21-0006/96651 на офіційну електронну адресу office@skrhp.com.ua (дата відправлення 29 грудня 2023 року), зазначену в Державному реєстрі фінансових установ / Комплексній інформаційній системі Національного банку, та на офіційну адресу місцезнаходження ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”: Україна, 85110, Донецька область, Краматорський район, місто Костянтинівка, вулиця Європейська, будинок 20/18, зазначену в ЄДР (лист Національного банку від 29 грудня 2023 року № 21-0006/96651 отримано ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” 09 січня 2024 року).

Відповідно до пункту 17 розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 (далі – Положення № 12) (що діяло до 31 грудня 2023 року), учасник ринку небанківських фінансових послуг / відповідальна особа небанківської фінансової групи вважається належним чином повідомленим(ною) про прийняте



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

рішення про застосування заходу впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг / небанківської фінансової групи за умови виконання Національним банком усіх дій, визначених у пункті 15 розділу III Положення № 12.

Згідно з підпунктом 1 пункту 15 розділу III Положення № 12 Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Інформацію про застосування Національним банком заходу впливу згідно з Рішенням Комітету розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку 28 грудня 2023 року за відповідним посиланням (<https://bank.gov.ua/ua/news/all/zastosovano-zahid-vplivu-do-strahovika>).

Відповідно до підпункту 3 пункту 19 розділу XV Закону України “Про страхування” строк виконання рішень Національного банку про застосування заходів впливу інших, ніж рішення про призначення тимчасової адміністрації та про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів, прийнятих Національним банком до дня введення в дію цього закону, та які залишаються чинними станом на день, що передує дню введення в дію цього закону, вважається таким, що настав, станом на день введення в дію цього закону, а відповідні заходи впливу підлягають виконанню не пізніше зазначеного дня.

Таким чином, строк виконання Рішення Комітету з огляду на його чинність станом на день, що передує дню введення в дію Закону України “Про страхування” (31 грудня 2023 року), настав 01 січня 2024 року.

Станом на 01 січня 2024 року ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” не усунуло порушень та причин, що сприяли вчиненню порушень, зазначених у Рішенні Комітету, а саме не подало до Національного банку відповідних документів, зокрема коригуючих даних звітності (для усунення порушення, зазначеного в пункті 1 мотивувальної частини Рішення Комітету), що підтверджують усунення порушень та причин, що сприяли вчиненню порушень.

Крім того, вебпортал Національного банку працював у звичайному режимі та був відкритим для завантаження файлів зі звітними даними після прийняття Рішення Комітету та до 28 лютого 2024 року (строку подання звітності за 2023 рік), що свідчить про наявність у ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” можливості подання коригуючих даних звітності за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року.

ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” у листі від 02 лютого 2024 року № 02/02-0202017 (далі – Лист 1) у відповідь на вимогу Національного банку щодо надання інформації та документів від 29 січня 2024 року № 21-0006/6819, якою запитано інформацію про стан виконання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимог Рішення Комітету в частині відомостей про вжиті ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” заходи для усунення порушень та причин, що сприяли вчиненню порушень, встановлених у Рішенні Комітету, зазначено, зокрема, але не виключно про таке:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

“Товариство повідомляє, що категорично не погоджується з Рішенням Комітету, вважає його незаконним та необґрунтованим, оскільки звітність Товариства складена відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами)”.

Також ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” у Листі 1 повідомило про таке:

“Розбіжності між обсягом надходжень страхових платежів згідно зі звітністю (за методом нарахування) та згідно з банківськими виписками (касовий метод) щодо діяльності Товариства в частині страхових / перестрахових премій виникає внаслідок різних принципів обліку. Різниця між вищезазначеними принципами не виключає таких варіантів:

погашення дебіторської заборгованості,
авансові внески згідно з умовами договорів тощо”;

“ураховуючи викладене, немає будь-яких розбіжностей в обсягах діяльності Товариства за період із 01 січня до 30 вересня 2023 року.

Крім того, нормативи, що відображені у звітності Товариства, яка подана до Національного банку за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року, розраховані коректно та дотримані в повному обсязі відповідно вимог законодавства України.

Ураховуючи викладене, Товариство не погоджується з обґрунтуванням Національного банку щодо виявлених порушень”.

Також ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” у листі від 22 лютого 2024 року № 22/02-2202030 (далі – Лист 2) у відповідь на вимогу Національного банку щодо надання інформації та документів від 15 лютого 2024 року № 21-0006/12244, якою від ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимагалось надати в електронній формі на адресу Національного банку інформацію, документи (їх копії), письмові пояснення щодо відсутності або наявності в ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) станом на дату підготовки відповіді на зазначену вимогу, повідомило Національний банк, зокрема, але не виключно, про таке:

“Станом на дату підготовки відповіді на вимогу в Товариства немає зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування), зокрема величина сформованих страхових резервів становить 0,0 грн, кредиторська заборгованість за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) становить 0,0 грн.

Також додатково повідомляємо, що у зв’язку із суттєвими змінами законодавства у сфері нормативно-правового регулювання ринків небанківських фінансових послуг, у тому числі у сфері страхування, наприкінці 2023 року учасниками Товариства вирішено припинити страхову діяльність Товариства без ліквідації самого Товариства і наразі опрацьовується та затверджується план



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

виходу з ринку для попереднього погодження його з Національним банком та подальшого добровільного анулювання ліцензій на здійснення страхової діяльності, та виключення відомостей про Товариство з Державного реєстру фінансових установ”.

ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” у листі від 02 квітня 2024 року № 02/04-0204048 (далі – Лист 3) у відповідь на вимогу Національного банку про надання інформації від 27 березня 2024 року № 21-0006/23842, якою від ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимагалось надати в електронній формі на адресу Національного банку пояснення щодо причин та підстав зменшення в період з 01 січня до 22 лютого 2024 року величини сформованих ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” страхових резервів із 7 315,9 тис. грн до 0,0 тис. грн, наявності або відсутності кредиторської заборгованості за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) у період із 01 січня до 22 лютого 2024 року та інформацію щодо наявності або відсутності в ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) станом на дату підготовки відповіді на зазначену вимогу, повідомило Національний банк про таке:

“1. Зменшення в період з 01 січня до 22 лютого 2024 року величини сформованих Товариством страхових резервів із 7 315,9 тис. грн до 0,0 тис. грн зумовлено закінченням строку дії договорів страхування в зазначений період та відсутності їх пролонгації / укладення нових договорів.

2. У Товариства немає кредиторської заборгованості за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) у період з 01 січня до 22 лютого 2024 року.

3. Станом на дату підготовки відповіді на вимогу в Товариства немає зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування), зокрема величина сформованих страхових резервів становить 0,0 грн, кредиторська заборгованість за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) становить 0,0 грн.

Також додатково хочемо зазначити, що у зв’язку зі значними змінами законодавства у фінансовому секторі, у тому числі і в страхуванні, наприкінці 2023 року учасниками Товариства вирішено припинити страхову діяльність Товариства без ліквідації самого Товариства і наразі затверджується план виходу з ринку для попереднього погодження його з Національним банком та подальшого добровільного анулювання ліцензій на здійснення страхової діяльності, та виключення відомостей про Товариство з Державного реєстру фінансових установ”.

Отже, зменшення в період з 01 січня до 22 лютого 2024 року величини сформованих ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” страхових резервів з 7 315,9 тис. грн до 0,0 тис. грн відбулося внаслідок “закінчення строку дії договорів страхування в зазначений період та відсутності їх пролонгації / укладення нових договорів”, водночас станом на дату направлення Листа 2 (22 лютого 2024 року) та Листа 3 (02 квітня 2024 року) у



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” “немає зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування), зокрема величина сформованих страхових резервів становить 0,0 грн, кредиторська заборгованість за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) становить 0,0 грн”, що з огляду на відсутність зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) може свідчити про дотримання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” станом на 22 лютого та 02 квітня 2024 року вимог до порядку формування резервів незароблених премій.

Разом з тим ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” 28 лютого 2024 року направило до Національного банку Актуарний звіт за 2023 рік, підписаний актуарієм Клименко Юлією Володимирівною (свідоцтво актуарія № 01-018 від 19 листопада 2015 року) (далі – Актуарний звіт), яким підтверджено адекватність страхових зобов’язань ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” станом на 31 грудня 2023 року, що свідчить про дотримання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” станом на 31 грудня 2023 року порядку формування резерву незароблених премій згідно з вимогами абзацу першого пункту 114 глави 10 розділу II Положення про ліцензування № 153 (чинного станом на 31 грудня 2023 року) та пункту 5 розділу III Методики № 3104 (чинної станом на 31 грудня 2023 року).

Таким чином, інформація, наведена в Актуарному звіті (станом на 31 грудня 2023 року), Листі 2 (станом на 22 лютого 2024 року) та Листі 3 (станом на 02 квітня 2024 року), свідчить про усунення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення, зазначеного в пункті 2 мотивувальної частини Рішення Комітету.

Відповідно до частини першої статті 47 Закону України “Про страхування” страховик зобов’язаний подавати до Національного банку фінансову звітність, звіт про управління (консолідовану фінансову звітність, консолідований звіт про управління – якщо страховик є материнською компанією), а також регуляторну звітність. До регуляторної звітності належить звітність, визначена нормативно-правовими актами Національного банку, а також звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика і страхової групи.

Відповідно до пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію), надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення про авторизацію, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених Положенням про авторизацію), надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

Відповідно до вимог частини першої статті 9 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (далі – Закон про бухгалтерський облік) підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи. Для контролю та впорядкування оброблення даних на підставі первинних документів можуть складатися зведені облікові документи.

Відповідно до вимог частини п’ятої статті 9 Закону про бухгалтерський облік господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Відповідно до пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 190 “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” учасники ринку небанківських фінансових послуг подають до Національного банку файли з показниками звітності та електронні документи за IV квартал 2023 року та/або річні за 2023 рік, складені на звітну дату 01 січня 2024 року, згідно з вимогами Правил № 123, що діяли станом на 31 грудня 2023 року.

Відповідно до пункту 8 розділу I Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг подає дані звітності відповідно до вимог Правил № 123 з дати включення його до Державного реєстру фінансових установ (інших реєстрів, які веде Національний банк) і до часу виключення його з цього (цих) реєстру (реєстрів) та анулювання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи / довідки про взяття на облік юридичної особи / свідоцтва про внесення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (у редакції станом на 31 грудня 2023 року).

Згідно з пунктом 5 розділу I Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг складає дані звітності на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем такого учасника ринку та даних про здійснені операції.

Відповідно до пункту 10 розділу II Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг для формування показників звітності у форматі XML використовує інформацію, розміщену на сторінці реєстру показників.

Згідно з абзацом четвертим пункту 9 розділу II Правил № 123 реєстр показників (основні складові), який включає ідентифікатори показників та їх назву, метрики, параметри, неklasифіковані реквізити показника, номери файлів для подання показників, наведено в додатку 1 до Правил № 123.

Відповідно до розміщених на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку правил / особливостей формування показників файла FR0, а саме пункту 1 Правила формування показників FR001000–FR004300, FR013195–FR013415, FR023195–FR023415, FR090000, що подаються у звітному файлі FR0 “Дані фінансової звітності”, у звітному файлі зазначаються дані фінансової звітності, яка складена відповідно до вимог Наказу № 73 (зі змінами)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш
від 23.04.2024 20:17

та наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”» від 25 лютого 2000 року № 39 (зі змінами). Зазначені показники, що подаються у звітному файлі FR0 “Дані фінансової звітності”, формуються за прямим методом.

З метою перевірки відповідності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимогам Закону України “Про страхування” та нормативно-правових актів Національного банку, зокрема в частині дотримання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимог Закону України “Про страхування”, Положення про авторизацію та Правил № 123, Національний банк за результатами проведення заходів безвиїзного нагляду за діяльністю ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, а саме за результатами аналізу звітності за 2023 рік, поданої ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності відповідно до Правил № 123 (завантаження файлів звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за 2023 рік до вебпорталу Національного банку відбулося 27 лютого 2024 року), та банківських виписок за відкритими страховиком рахунками, отриманих від банківських установ, у яких ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за період із 01 січня до 31 грудня 2023 року мало відкриті поточні та депозитні рахунки, встановлено суттєві розбіжності в обсягах надходжень з показниками, що містяться у звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за 2023 рік, складеними на звітну дату 01 січня 2024 року, а саме:

за даними звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за 2023 рік, що подана до Національного банку відповідно до Правил № 123, станом на 01 січня 2024 року сума за Показником FR003050 становить 1 064 919,2 тис. грн, тоді як сума надходжень грошових коштів (із призначеннями платежів у частині здійснення оплати за договорами страхування та перестрахування) згідно з банківськими виписками ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за всіма відкритими в банківських установах рахунками за період із 01 січня до 31 грудня 2023 року становить понад 2 400 000,0 тис. грн. Водночас відповідно до показників файла FR0, що відповідають показникам Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затвердженого Наказом № 73, станом на 01 січня 2024 року сукупна сума надходжень від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності становить 1 073 999,4 тис. грн.

З огляду на наявність зазначених вище розбіжностей ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” станом на 01 січня 2024 року не дотримало вимог до складання даних звітності за 2023 рік, що подана до Національного банку, а саме показники діяльності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” відповідно до первинних документів у формі банківських виписок не відповідають обсягам діяльності страховика згідно з даними звітності у формі показників файла FR0, що відповідають Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затвердженого Наказом № 73, як у частині надходжень від страхових премій (Показник FR003050), так і сукупній сумі надходжень від операційної,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

інвестиційної та фінансової діяльності вищенаведеного звіту, що свідчить про порушення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” станом на 01 січня 2024 року вимог пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію та пунктів 5 та 8 розділу I Правил № 123.

ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” у листі від 04 квітня 2024 року № 04/04-0404052 (далі – Лист 4) у відповідь на вимогу Національного банку щодо надання інформації та документів від 27 березня 2024 року № 21-0006/24131, якою від ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимагалось надати в електронній формі на адресу Національного банку пояснення щодо наявності суттєвих розбіжностей в обсягах надходжень за результатами аналізу звітності за 2023 рік та банківських виписок за відкритими ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” рахунками, отриманих від банківських установ, у яких ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за період із 01 січня до 31.12.2023 мало відкриті поточні та депозитні рахунки, пояснення щодо коректності розрахунків дотримання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” фінансових нормативів станом на 31 грудня 2023 року відповідно до звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за 2023 рік, що подана до Національного банку, а в разі порушення нормативу платоспроможності та достатності капіталу та/або нормативу ризиковості операцій станом на 31 грудня 2023 року з огляду на виявлені Національним банком розбіжності – пояснення, інформацію та копії відповідних підтвердних документів у частині укладання та виконання відповідних правочинів, за результатами реалізації яких відбулося істотне зменшення обсягу прийнятих активів на балансі ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, повідомило Національний банк, зокрема, але не виключно, про таке:

1) “Звітність Товариства складена відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами).

Водночас фінансова звітність Товариства складається за міжнародними стандартами фінансової звітності, основним принципом яких є метод нарахування (усі події відображаються в звітах за відповідний період незалежно від руху коштів). Відповідно до параграфу 27 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі – МСБО) 1 “Подання фінансової звітності” суб’єкт господарювання складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Відповідно до параграфу 28 МСБО 1 “Подання фінансової звітності”, якщо застосовується принцип нарахування в бухгалтерському обліку, суб’єкт господарювання визнає такі статті як активи, зобов’язання, власний капітал, дохід та витрати (елементи фінансової звітності) тоді, коли вони відповідають визначенням та критеріям визнання для цих елементів у Концептуальній основі.

Розбіжності між обсягом надходжень страхових платежів згідно зі звітністю (за методом нарахування) та відповідно до банківських виписок (касовий метод) щодо діяльності Товариства в частині страхових / перестрахових премій виникає



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

внаслідок різних принципів обліку. Різниця між вищезазначеними принципами не виключає таких варіантів: погашення дебіторської заборгованості; авансові внески згідно з умовами договорів тощо”.

“Ураховуючи викладене, немає будь-яких розбіжностей в обсягах діяльності Товариства за період із 01 січня до 31 грудня 2023 року”;

2) “Нормативи, що відображені у звітності Товариства, яка подана до Національного банку за 2023 рік, розраховано коректно та дотримано в повному обсязі відповідно вимог законодавства України”;

3) “У Товариства немає будь-яких порушень нормативу платоспроможності та достатності капіталу та/або нормативу ризиковості операцій станом на 31 грудня 2023 року”.

Водночас пояснення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, надані в Листі 4, не спростовують факту наявності розбіжностей в обсягах надходжень страховика згідно з банківськими виписками за відкритими страховиком рахунками, отриманими від банківських установ, за період із 01 січня до 31 грудня 2023 року з інформацією, що міститься у звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за 2023 рік (станом на 01 січня 2024 року), у частині показників, що відповідають Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), який відображає надходження і вибуття грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності без використання методу нарахування. Тому інформація, надана в Листі 4, свідчить про те, що станом на 01 січня 2024 року встановлено невідповідність ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимогам пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію та пунктів 5 та 8 розділу I Правил № 123.

Як визначено в підпункті 6 пункту 19 розділу XV Закону України “Про страхування”, рішення Національного банку про застосування заходів впливу, не виконані станом на день, що передує дню введення в дію цього закону, з дня введення в дію цього закону вважаються виконаними, якщо за результатами проведення заходів безвиїзного нагляду та/або інспекційних перевірок Національним банком буде встановлена відповідність страховика вимогам цього закону та нормативно-правових актів Національного банку.

ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” мало можливість подати до Національного банку коригуючі дані звітності за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року, дев’ять місяців 2023 року, а також за 2023 рік до дати прийняття цього рішення, що могло свідчити про приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

З огляду на викладене вище і те, що станом на дату прийняття цього рішення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” не подало до Національного банку коригуючих даних звітності за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року та дев’ять місяців 2023 року, не усунуло порушень та причин, що сприяли вчиненню порушень, зазначених у пункті 1 мотивувальної частини Рішення



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

Комітету, у строк, встановлений у підпункті 3 пункту 19 розділу XV Закону України “Про страхування” (01 січня 2024 року), та у строк, встановлений Рішенням Комітету, а також станом на дату прийняття цього рішення, ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” Рішення Комітету не виконало.

Факт невиконання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” Рішення Комітету, що є порушенням пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію, зафіксовано в довідці від 29 лютого 2024 року № В/21-0010/25520/ТФП.

Водночас подання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” до Національного банку звітності за 2023 рік (станом на 01 січня 2024 року), яка не відповідає вимогам пункту 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію, пунктів 5 та 8 розділу I Правил № 123, свідчить про невідповідність діяльності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відповідно до пункту 13 частини першої статті 121, пункту 3 частини другої статті 123, підпунктів 3, 5 та 6 пункту 19 розділу XV Закону України “Про страхування”, підпункту 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпункту 1 пункту 142 глави 21 розділу III Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування у зв’язку з невиконанням ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” Рішення Комітету.

Прийняття рішення про анулювання ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” ліцензій на здійснення діяльності із страхування обґрунтовано таким.

У зв’язку з невиконанням вимог Рішення Комітету, що пов’язано з виявленням Національним банком порушення вимог щодо складання даних звітності та істотних розбіжностей в обсягах надходжень за окремими показниками даних звітності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” за I квартал 2023 року, перше півріччя 2023 року, дев’ять місяців 2023 року із даними руху грошових коштів за банківськими рахунками за відповідні періоди (у частині заниження обсягів діяльності в даних звітності страховика), у Національного банку немає можливості оцінити фінансовий стан ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, платоспроможність ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”, яке зобов’язане дотримуватися обов’язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, станом на кожен день.

Продовження ведення ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” страхової діяльності в умовах неможливості оцінки фінансового стану та дотримання вимог до забезпечення платоспроможності ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

ПРОФІ” з огляду на подання звітності за 2023 рік (станом на 01 січня 2024 року) з недотриманням вимог до складання даних звітності позбавляє Національний банк можливості здійснення нагляду за діяльністю ТДВ “СК “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” належним чином.

Керуючись абзацом другим частини першої та частиною третьою статті 66, пунктом 13 частини першої статті 121, пунктом 3 частини другої та частиною третьою статті 123, підпунктом 5 пункту 19 розділу XV Закону України “Про страхування”, статтями 15, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, підпунктом 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 1 пункту 142 глави 21 розділу III Положення № 183, Правління Національного банку **вирішило:**

1. Анулювати ліцензії ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” [код за ЄДРПОУ 37689635, місцезнаходження згідно з ЄДРПОУ: Україна, 85110, Донецька область, Краматорський район, місто Костянтинівка, вулиця Європейська, будинок 20/18] на здійснення діяльності із страхування, а саме:

1) що видані відповідно до рішення члена Комісії – в. о. директора департаменту реєстрації, ліцензування та дозвільних процедур від 17 жовтня 2011 року № 3185-лр, схваленого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20 жовтня 2011 року № 630, на здійснення:

- добровільного страхування медичних витрат;
- добровільного страхування здоров’я на випадок хвороби;
- добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров’я);

2) що видані відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 травня 2019 року № 789 на здійснення;

- добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- добровільного страхування від нещасних випадків;
- добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільного страхування залізничного транспорту;
- добровільного страхування фінансових ризиків;
- добровільного страхування сільськогосподарської продукції;

3) що видані відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 30 травня 2019 року № 982 на здійснення:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
 Підписувач Пишний Андрій Григорович
 Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000
 Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш
 від 23.04.2024 20:17

добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)];

добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].

2. Департаменту ліцензування (Михайло Федоренко) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації щодо анулювання ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 1 цього рішення, та щодо виключення ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” з Державного реєстру фінансових установ.

3. Установити факт відсутності в ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ” зобов’язань за договорами страхування (перестраховання, співстраховання).

4. Звернутися до суду із заявою про відкриття ліквідаційної процедури ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”.

5. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Тетяна Мосійчук) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення:

1) надіслати до Юридичного департаменту копію цього рішення із запитом про подання до господарського суду протягом одного місяця з дати прийняття цього рішення позову про ліквідацію ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”;

2) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних” та надіслати це рішення ТОВАРИСТВУ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕМ’ЄР ГАРАНТ ПРОФІ”;

3) забезпечити надання для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформації про оприлюднення повного тексту цього рішення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Тетяну Мосійчук, директора Департаменту ліцензування Михайла Федоренка.

7. Рішення набирає чинності з 23 квітня 2024 року та може бути оскаржене протягом шести місяців з дня його отримання до окружного адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України “Про Національний банк України” оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 21



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



123-рш

від 23.04.2024 20:17