



**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

10.06.16 № 478/13-3 На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Народному депутату України  
Левченку Ю. В.**

Щодо розгляду запиту

**Шановний Юрію Володимировичу!**

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянула Ваш запит від 19.05.2016 № ЗК – 0890/856, надісланий до Нацкомфінпослуг листом Верховної Ради України від 20.05.2016 № 11/10-1860 (вх. № 214/3-4 від 26.05.2016), щодо захисту прав та інтересів споживачів (страхувальників) фінансових послуг, порушених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕККО» (далі – ПрАТ «СК «ЕККО» або Товариство), та в межах компетенції повідомляє.

Нацкомфінпослуг у своїй діяльності керується Конституцією України, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон) та іншими законами України, актами та дорученнями Президента України, актами Кабінету Міністрів України, іншими актами законодавства.

Відповідно до статті 19 Конституції України, органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Відповідно до вимог абзацу четвертого пункту 1 статті 6 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності», підставами для здійснення позапланових заходів є, зокрема, обґрунтоване звернення фізичної особи про порушення суб'єктом господарювання її законних прав. Позаплановий захід у цьому разі здійснюється тільки за наявності згоди центрального органу виконавчої влади на його проведення.

Пунктом 3 розділу II «Прикінцеві положення» Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» встановлено, що у 2015 та 2016 роках перевірки підприємств, установ та організацій, фізичних осіб, підприємств з обсягом доходу до 20 мільйонів гривень за попередній календарний рік

ВХ. № 144043

контролюючими органами здійснюються виключно з дозволу Кабінету Міністрів України, за заявкою суб'єкта господарювання щодо його перевірки, згідно з рішенням суду або згідно з вимогами Кримінального процесуального кодексу України.

Звертаємо увагу, що останні звітні дані Товариство подавало до Нацкомфінпослуг за 2015 рік станом на 31.12.2015.

У зв'язку з викладеним вище, Нацкомфінпослуг звернулася відповідними листами до Міністерства економічного розвитку і торгівлі України та Державної регуляторної служби України для надання роз'яснень щодо проведення перевірок фінансових установ, у яких попросила надати роз'яснення, зокрема, щодо поширення пункту 3 розділу II «Прикінцеві положення» Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» на проведення Нацкомфінпослуг перевірок учасників ринків фінансових послуг.

Станом на 03.06.2016 відповідь на вказані листи Нацкомфінпослуг не отримувала.

Разом з тим, з метою захисту законних прав громадян, споживачів послуг Товариства та запобігання виведенню коштів з ПрАТ «СК «ЕККО», Нацкомфінпослуг було надіслано до Г'У БКОЗ СБ України відповідну інформацію для розгляду та вжиття заходів.

У зв'язку із суттєвим збільшенням у 2016 році звернень громадян до Нацкомфінпослуг щодо невиконання Товариством зобов'язань за укладеними договорами страхування, ненаданням до Нацкомфінпослуг звітних даних Товариства за I квартал 2016 року та систематичним невиконанням Товариством законних вимог Нацкомфінпослуг 26.04.2016 прийнято рішення про застосування до Товариства заходу впливу у вигляді розпорядження № 973 «Про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕККО» (далі – Розпорядження № 973).

Тимчасовим адміністратором Товариства призначено Самощенко Олену Анатоліївну (сертифікат на право здійснення тимчасової адміністрації відповідного виду фінансових установ від 26.04.2016 № 34-СК) (далі – тимчасовий адміністратор).

Згідно з Розпорядженням № 973 тимчасового адміністратора зобов'язано:

- з дня призначення вжити заходів для забезпечення збереження активів та документації Товариства;
- подати до банківських установ, у яких відкриті рахунки Товариства, нотаріально засвідчену картку зі зразками підписів тимчасового адміністратора та особи, на яку покладено обов'язки з ведення бухгалтерського обліку;
- здійснити інвентаризацію активів, що належать Товариству, та за її результатами вжити заходів щодо врегулювання виявлених розбіжностей з відображенням операцій на рахунках бухгалтерського обліку;

- перевірити договірну, бухгалтерську, звітну, касову і канцелярську документацію, матеріали внутрішнього аудиту щодо діяльності Товариства з метою оцінки фінансового стану Товариства та визначення можливості стабілізації її діяльності, а також приведення її у відповідність до вимог законодавства.

Повноваження, завдання та функції тимчасової адміністрації визначені Положенням про особливості застосування заходів впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.03.2008 № 416, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 30.05.2008 за № 481/15172 (далі – Положення).

Відповідно до пункту 2 розділу 3 Положення, основним завданням тимчасової адміністрації фінансової установи є організація виконання фінансовою установою зобов'язань перед її учасниками, клієнтами або третіми особами, усунення порушень законодавства про фінансові послуги та запобігання створенню кризових явищ, що можуть призвести до невиконання прийнятих фінансовою установою зобов'язань.

До Нацкомфінпослуг надійшла заява тимчасового адміністратора на здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства, за результатами розгляду якої підготовлено наказ від 20.05.2016 № 129 про здійснення позапланового заходу державного нагляду (контролю) Товариства тривалістю 10 робочих днів з 23.05.2016 по 03.06.2016.

Нацкомфінпослуг сприятиме Тимчасовому адміністратору у наданні документів та інформації щодо діяльності Товариства у разі звернення тимчасового адміністратора до правоохоронних органів.

Враховуючи вищевикладене, Нацкомфінпослуг вживає всіх можливих заходів відповідно до законодавства з метою запобігання і припинення порушень законодавства на ринку фінансових послуг.

З повагою  
Голова



**І. Пашко**