



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

25 квітня 2024 року

№128-рш

Про застосування
до ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ
“ГАМАЙУН” заходу впливу у вигляді анулювання
ліцензій на провадження діяльності
з надання фінансових послуг

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту інспектування від 24 квітня 2024 року № В/28-0012/49670/ТФП, складену на підставі матеріалів призначеної Національним банком України планової інспекційної перевірки ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН” (ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 31901152, місцезнаходження: Україна, 61166, Харківська область, місто Харків, проспект Науки, будинок 40, поверх 6, офіс 4-В) (далі – ТДВ “СК “ГАМАЙУН”), Правління Національного банку України зазначає таке.

Згідно з наказом Національного банку України від 27 листопада 2023 року № 1212-но (зі змінами, внесеними наказами Національного банку України від 18 грудня 2023 року № 1271-но та від 10 січня 2024 року № 8-но) (далі – Наказ) призначено проведення планової інспекційної перевірки ТДВ “СК “ГАМАЙУН” станом на 01 грудня 2023 року за період діяльності з 01 липня 2021 року до 30 листопада 2023 року (включно) згідно з програмою інспекційної перевірки, що є додатком до Наказу. Строк проведення планової інспекційної перевірки згідно з Наказом (зі змінами) – з 08 грудня 2023 року до 10 січня 2024 року (включно) (далі – період проведення інспекційної перевірки).

Матеріали планової інспекційної перевірки, призначеної згідно з Наказом, свідчать про порушення ТДВ “СК “ГАМАЙУН” таких вимог:

абзаців першого та другого частини шостої статті 116 Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ “Про страхування” (далі – Закон про страхування);

підпунктів 1, 9 пункту 37 розділу III, пункту 94 розділу VII Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських

фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (далі – Положення № 167).

Про дату проведення планової інспекційної перевірки Національний банк України повідомив ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у листі від 27 листопада 2023 року № 28-0012/87386 (далі – Лист), надісланому на електронну адресу ТДВ “СК “ГАМАЙУН” sk_gamayun@ukr.net, зазначену в Комплексній інформаційній системі Національного банку України. До Листа додано три додатки, а саме: файл “Запит про надання документів, інформації” (далі – Запит від 27 листопада 2023 року), файл “TablSK.xlsx” та файл “Інформація про адресу місцезнаходження” для заповнення. У Листі зазначено, що на виконання вимог статей 29, 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, що діяв до 31 грудня 2023 року (включно), та пункту 9 розділу I, пункту 20 розділу III і пункту 23 розділу IV Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 (зі змінами) (далі – Положення № 22), що діяло до 31 грудня 2023 року (включно), з метою належного проведення інспекційної перевірки ТДВ “СК “ГАМАЙУН” зобов’язане було надати: Департаменту інспектування не пізніше 04 грудня 2023 року документи та інформацію, зазначені в розділі 1 Запиту від 27 листопада 2023 року, та інформацію про адресу місцезнаходження за формою, наведеною в додатку 3 до Листа (якщо адреса місцезнаходження відрізняється від даних, зазначених в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань); керівнику інспекційної групи – у перший день інспекційної перевірки документи та інформацію, зазначені в розділі 2 Запиту від 27 листопада 2023 року.

08 грудня 2023 року о 9.00 інспекційна група на виконання Наказу прибула за адресою зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - ЄДР) станом на дату початку перевірки місцезнаходження ТДВ “СК “ГАМАЙУН”: Україна, 03113, місто Київ, вулиця Дружківська, будинок 10 (14 грудня 2023 року до ЄДР внесено зміни щодо адреси місцезнаходження, а саме доповнено відомостями щодо номера кімнати 515) (далі – місцезнаходження ТДВ “СК “ГАМАЙУН”).

Копію Наказу вручено 08 грудня 2023 року о 9.30 особі, уповноваженій представляти інтереси небанківської фінансової установи ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, Особа 1, яка обіймала посаду генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” протягом визначеного Наказом (зі змінами) періоду проведення інспекційної перевірки (відомості про дату звільнення Особа 1 з посади генерального директора невідомі, згідно з даними ЄДР, державну реєстрацію зміни керівника здійснено 17 січня 2024 року). Також відповідно до підпункту 7 пункту 20 розділу III Положення № 22 у день початку інспекційної перевірки (08 грудня 2023 року) проведено зустріч інспекційної групи з генеральним директором ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1, контактною особою

об'єкта перевірки – начальником юридичного відділу ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 2, повноваження якого підтверджено довіреністю на право представляти інтереси ТДВ “СК “ГАМАЙУН” перед Національним банком України від 08 грудня 2023 року № б/н, та тимчасовим виконувачем обов'язків головного бухгалтера Особа 3 щодо предмета, періоду, обсягів, строків та напрямів інспекційної перевірки, комунікації та можливості обміну інформацією, а також інших організаційних питань. Результати зустрічі оформлено протоколом зустрічі в межах інспекційної перевірки від 08 грудня 2023 року № 1.

Оскільки станом на 14 грудня 2023 року ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не надало інспекційній групі документів та інформації на 25 пунктів Запиту від 27 листопада 2023 року, керівником інспекційної групи вручено запит на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 1 (далі – Запит № 1), відповідно до якого керівник ТДВ “СК “ГАМАЙУН” був зобов'язаний забезпечити надання інспекційній групі зазначених у Запиті № 1 документів та інформації до 11 години 00 хвилин 18 грудня 2023 року, а якщо не буде надано документів, інформації за будь-яким із пунктів запиту – надати пояснення про відсутність документів (із зазначенням причин). Факт отримання Запиту № 1 засвідчено підписом генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” 14 грудня 2023 року на другому екземплярі Запиту № 1, що залишився в інспекційній групі.

15 грудня 2023 року генеральним директором Особа 1 надано керівникові інспекційної групи клопотання ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 15 грудня 2023 року № 15-12/2023-1 (далі – Клопотання) щодо продовження терміну проведення планової інспекційної перевірки у зв'язку з тим, що своєчасне надання документів ускладнено тим, що відбувається передавання документів ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від попередніх генерального директора (попереднього генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 4 звільнено 28 вересня 2023 року) і головного бухгалтера (попереднього головного бухгалтера ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 5 звільнено 28 вересня 2023 року) та певні документи не містяться фізично за місцезнаходженням ТДВ “СК “ГАМАЙУН”. За результатами розгляду Клопотання 15 грудня 2023 року проведено зустріч між членами інспекційної групи та генеральним директором ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1, результати якої оформлено протоколом зустрічі в межах інспекційної перевірки від 15 грудня 2023 року № 2 (далі – Протокол № 2), на якій прийнято рішення про задоволення Клопотання та продовження строку проведення планової інспекційної перевірки на строк, що не перевищує 15 робочих днів. З метою належного проведення планової інспекційної перевірки діяльності ТДВ “СК “ГАМАЙУН” строк надання всіх документів та інформації на Запит № 1 (у тому числі заповненого файла “TablSK.xlsx”) встановлено до 11.00 18 грудня 2023 року. Протокол № 2 підписано всіма учасниками зустрічі.

Під час опрацювання банківських виписок про рух коштів на рахунках ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та інформації з обліково-реєструючої системи “1-С

БУХГАЛТЕРІЯ 7” та “1-С БУХГАЛТЕРІЯ 8.3” у процесі проведення інспекційної перевірки інспекційна група виявила, що ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не здійснило відображення в бухгалтерському обліку зобов’язань за договорами страхування, укладеними зі страхувальниками, що перерахували на поточний рахунок ТДВ “СК “ГАМАЙУН” страхові платежі протягом липня – листопада 2023 року (далі – Договори), які на той момент ще не діяли і мали набрати чинності з 01 лютого 2024 року (за інформацією, що наведена в примірниках Договорів ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, оригінали яких були надані інспекційній групі у відповідь на пункт 26 запиту на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 2), і також не відобразило у звітних даних за дев’ять місяців 2023 року, поданих до Національного банку України 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 (у редакції, що діяла станом на звітну дату 31 грудня 2023 року) (далі – Правила № 123), у вигляді файлів з показниками звітності: у файлі FR0 “Дані фінансової звітності”, що подано 24 жовтня 2023 року о 14.31, підписант – Особа 1, за показником “FR001695 Усього поточних зобов’язань і забезпечення”, за метрикою “T100_2 – дані фінансової звітності на кінець звітного періоду” [інформація заповнюється відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (далі – НСБО) з Балансу (Звіту про фінансовий стан) форма № 1 (код рядка 1695 “Усього за розділом III “Поточні зобов’язання і забезпечення”)] зазначено – “0”. Водночас розмір кредиторської заборгованості становив:

65,0 млн грн за укладеним між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 1 договором добровільного страхування майна та добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 28 липня 2023 року № М-280723/1;

15,2 млн грн за укладеним між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 2 реєстром від 11 жовтня 2023 року (додаток № 1 до генерального договору добровільного страхування майна та добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 02 листопада 2022 року № М-021122/1);

2,2 млн грн за укладеними між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 3 договорами добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ та добровільного страхування майна: від 22 серпня 2023 року № М-230823/1 (страховий платіж 248,7 тис. грн) та № М-230823/2 (страховий платіж 1 941,3 тис. грн) (далі – договори № М-230823/1 та № М-230823/2);

2,7 млн грн за укладеними між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 4 договорами добровільного страхування фінансового ризику невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації учасником торгів: від

23 листопада 2023 року № ФР-231123/1 (страховий платіж 116,5 тис. грн), від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/2 (страховий платіж 1 484,5 тис. грн) та від 28 листопада 2023 року № 281123/1 (страховий платіж 1 096,8 тис. грн);

230,0 тис. грн за укладеним між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 5 договором добровільного страхування будівельно-монтажних робіт від 29 вересня 2023 року № М-290923/1;

1,6 млн грн за укладеним між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 6 договором добровільного страхування будівельно-монтажних робіт від 06 вересня 2023 року № М-060923/1;

1,4 млн грн за укладеним між ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 7 генеральним договором добровільного страхування фінансових ризиків від 29 вересня 2023 року № ФР-290923/1.

Відповідно до пункту 7 розділу II НСБО в балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства. Згідно з додатком 3 до НСБО перелік додаткових статей фінансової звітності включає відомості про поточну кредиторську заборгованість, що є складовою відомостей рядка «Усього за розділом III “Поточні зобов'язання і забезпечення”», код рядка 1695.

Оскільки відповідно до наданої ТДВ “СК “ГАМАЙУН” інформації у відповідь на пункт 26 запиту на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 2 Договори набирають чинності з 01 лютого 2024 року (відповідно до інформації, наведеної в примірниках ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, що були надані інспекційній групі), кредиторська заборгованість ТДВ “СК “ГАМАЙУН” за Договорами становила: станом на 01 жовтня 2023 року – 67,2 млн грн та станом на 01 грудня 2023 року – 88,3 млн грн. Отже, така заборгованість мала бути відображена у Балансі (Звіті про фінансовий стан) форма № 1 (код рядка 1695).

Також під час вивчення отриманих від ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Договорів інспекційною групою виявлено невідповідність окремих умов зазначених вище договорів та публічної інформації, яка розкривається відповідно до законодавства України, щодо надання фінансових послуг ТДВ “СК “ГАМАЙУН”.

Під час подальшої перевірки правильності відображення в Договорах умов страхування на офіційному вебсайті інформаційно-телекомунікаційної системи “PROZORRO” (<https://prozorro.gov.ua>) виявлено розміщені матеріали тендерної документації страховальника / принципала ЮРИДИЧНА ОСОБА 4.

Відповідно до матеріалів тендерної документації стало відомо про таке:

1) видана до договору страхування від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/1 страхова гарантія ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/1-ТГ (страховальник Юридична особа 4, вигодонабувач – Юридична особа 8) діє з 30 листопада 2023 року, водночас наданий інспекційній групі договір від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/1 добровільного страхування фінансового ризику невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації учасником торгів починає діяти з 01 лютого 2024 року.

Тендер відбувся та 06 грудня 2023 року опубліковано його результати: <https://prozorro.gov.ua/tender/UA-2023-11-22-018651-a>;

2) видана до договору страхування від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/2 страхова гарантія ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/2-ТГ (страхувальник Юридична особа 4, вигодонабувач – Юридична особа 9) діє з 28 листопада 2023 року, водночас наданий інспекційній групі договір від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/2 добровільного страхування фінансового ризику невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації учасником торгів починає діяти з 01 лютого 2024 року. Тендер відбувся та 22 грудня 2023 року опубліковано його результати: <https://prozorro.gov.ua/tender/UA-2023-11-16-010737-a>;

3) видана до договору страхування від 28 листопада 2023 року № ФР-281123/1 страхова гарантія ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 28 листопада 2023 року № ФР-281123/1-ТГ (страхувальник Юридична особа 4, вигодонабувач – Юридична особа 10) діє з 01 грудня 2023 року, водночас наданий інспекційній групі договір від 28 листопада 2023 року № ФР-281123/1 добровільного страхування фінансового ризику невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації учасником торгів починає діяти з 01 лютого 2024 року. Тендер відбувся і 08 грудня 2023 року опубліковано його результати: <https://prozorro.gov.ua/tender/UA-2023-11-23-010773-a>.

Відповідно до пункту 4 страхових гарантій від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/1-ТГ, від 23 листопада 2023 року № ФР-231123/2-ТГ, від 28 листопада 2023 року № ФР-281123/1-ТГ строком дії гарантії є період із дати початку дії гарантії до дати закінчення дії гарантії (включно) або до моменту настання однієї з подій, зокрема укладення договору про закупівлю з учасником, який став переможцем процедури закупівлі. Таким чином, строк дії всіх зазначених страхових гарантій закінчився у зв'язку з укладенням договорів про закупівлю та, відповідно, договори страхування не можуть почати діяти з 01 лютого 2024 року.

Ураховуючи вищенаведені факти, 03 січня 2024 року проведено зустріч за участю керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки та генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1, на якій керівник інспекційної групи запропонував генеральному директору ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1:

пояснити причини розбіжностей щодо дати набрання чинності в Договорах, щодо яких інспекційною групою виявлено різні дати набрання чинності, а саме: відповідно до інформації, що наведена в примірниках ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, оригінали яких були надані інспекційній групі у відповідь на пункт 26 запиту на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 2 – 01 лютого 2024 року; за інформацією, отриманою інспекційною групою Національного банку України з публічних джерел, – різні дати листопада-грудня 2023 року;

надати відповідні письмові пояснення та засвідчені належним чином копії Договорів.

На зустрічі генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 не змогла прокоментувати та надати пояснення причин розбіжностей в наданих інспекційній групі Договорах, проте взяла на себе зобов’язання наступного дня (04 січня 2024 року) надати відповідні письмові пояснення, а також засвідчені відбитком печатки ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та підписом генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 копії договорів страхування, укладених з Юридична особа 4. За результатами зустрічі складено та підписано протокол зустрічі в межах інспекційної перевірки від 03 січня 2024 року № 4 (далі – Протокол № 4).

У той самий день, 03 січня 2024 року, керівник інспекційної групи вручив генеральному директору ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 запит на отримання документів та інформації від 03 січня 2024 року № 8, що містив, зокрема, вимогу надати засвідчені печаткою та підписом генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 копії всіх сторінок Договорів, додаткових угод та заяв на страхування до них, а також платіжних інструкцій, що підтверджують надходження страхових платежів на рахунок ТДВ “СК “ГАМАЙУН”. Крім того, генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 мала надати письмове запевнення, що всі Договори дійсно починають діяти з 01 лютого 2024 року. Також відповідно до запиту на отримання документів та інформації від 03 січня 2024 року № 9 генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 мала надати письмові пояснення щодо розбіжностей в наданих інспекційній групі договорах страхування, укладених з Юридична особа 4, які обговорювалися на зустрічі 03 січня 2024 року, результати якої зафіксовано в Протоколі № 4.

З метою підтвердження або спростування наведених фактів, у зв’язку з відсутністю 05 січня 2024 року генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 за адресою місцезнаходження ТДВ “СК “ГАМАЙУН” керівник інспекційної групи 05 січня 2024 року вручив контактній особі ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 2 запит (повторний) на отримання документів та інформації від 05 січня 2024 року № 10 (далі – запит від 05 січня 2024 року № 10), що містив повторну вимогу надання документів, інформації та письмових пояснень, що запитувалися відповідно до Запиту № 1, запитів на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 2, від 22 грудня 2023 року № 5, від 29 грудня 2023 року № 7, від 03 січня 2024 року № 8 та від 03 січня 2024 року № 9, але не були надані в повному обсязі, а також вручено запит на отримання документів та інформації від 05 січня 2024 року № 11 (далі – запит від 05 січня 2024 року № 11), відповідно до якого ТДВ “СК “ГАМАЙУН” було зобов’язане надати всі запитувані (відповідно до запитів від 05 січня 2024 року № 10 та № 11) документи, інформацію та письмові пояснення до 12.00 08 січня 2024 року.

Проте 08 січня 2024 року генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 повідомила, що учасниками ТДВ “СК “ГАМАЙУН” прийнято рішення починаючи з 05 січня 2024 року не надавати інспекційній групі Національного банку України будь-яких документів та інформації. Генеральним директором

ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 разом з листом від 08 січня 2024 року № 08-01/2024-2 надано засвідчену нотаріусом Особа 6 копію протоколу № 05-01/2024 загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН” від 05 січня 2024 року (далі – Протокол від 05 січня 2024 року), підписаний усіма учасниками ТДВ “СК “ГАМАЙУН”: Особа 7, Особа 8, Особа 9, Особа 10, Особа 11, Особа 12, Особа 13, Особа 14, Особа 15, справжність підписів яких засвідчено приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Особа 6, зареєстровано в реєстрі за номерами 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25. Відповідно до Протоколу від 05 січня 2024 року учасники ТДВ “СК “ГАМАЙУН” прийняли рішення припинити надання інспекційній групі Національного банку України будь-яких документів, інформації щодо діяльності ТДВ “СК “ГАМАЙУН” починаючи з 05 січня 2024 року у зв’язку з прийняттям рішення щодо припинення ТДВ “СК “ГАМАЙУН” надання фінансових послуг у сфері страхування шляхом добровільного виходу з ринку страхування з виконанням страхового портфеля (протокол загальних зборів учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 22 грудня 2023 року № 22-12/2023) з урахуванням відсутності ресурсів (звільнення особи, що виконує обов’язки головного бухгалтера, відсутність ключових осіб, таких як менеджер з ризиків, менеджер з комплаєнсу), відсутності в повному обсязі всіх документів за місцезнаходженням ТДВ “СК “ГАМАЙУН”.

Зі змісту Протоколу від 05 січня 2024 року також випливає, що до учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” доведено інформацію про те, що ненадання документів та інформації інспекційній групі відповідно до пункту 135 розділу IX Положення № 167 вважається відмовою в проведенні інспекційної перевірки та передбачає складення акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки, що може бути підставою для прийняття Національним банком України рішення про анулювання ліцензій.

Крім того, у відповідь на пункт 26 запиту від 14 грудня 2023 року № 2 ТДВ “СК “ГАМАЙУН” надало договори № М-230823/1 та № М-230823/2, у яких зазначено, що страховий платіж Юридична особа 3 (страхувальник) зобов’язаний сплатити до 31 грудня 2023 року (пункт 4.3), договір страхування набирає чинності з 00.00 01 лютого 2024 року та діє до 24.00 31 січня 2025 року (пункт 5.1).

Водночас під час інспекційної перевірки Національний банк України в межах банківського нагляду отримав від Юридична особа 3 копії його примірників договорів № М-230823/1 та № М-230823/2. У зазначених договорах йдеться про те, що: страховий платіж Юридична особа 3 (страхувальник) зобов’язаний сплатити до 01 вересня 2023 року (пункт 4.3); договір страхування набирає чинності з 00.00 23 серпня 2023 року та діє до 24.00 22 серпня 2024 року (пункт 5.1).

Про наведений факт виявлення розбіжностей керівник інспекційної групи поінформував генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 у запиті на отримання документів та інформації від 09 січня 2024 року № 12, відповідно

до якого генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 зобов’язана була повторно надати документи, інформацію та письмові пояснення на запити від 05 січня 2024 року № 10 та № 11 або письмові пояснення щодо причин ненадання зазначених документів та інформації.

У запиті від 09 січня 2024 року № 12 керівник інспекційної групи також звернув увагу генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 на той факт, що обов’язок щодо надання документів та інформації покладено саме на керівника об’єкта перевірки відповідно до законодавства України, зокрема:

абзацу другої частини шостої статті 116 Закону про страхування;
підпунктів 1 та 9 пункту 37 розділу III Положення № 167.

Крім того, генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 поінформовано про наслідки ненадання документів та інформації на запити керівника інспекційної групи: керівник інспекційної групи складає акт про відмову в проведенні інспекційної перевірки в разі відмови об’єкта перевірки в проведенні уповноваженими Національним банком України особами інспекційної перевірки у зв’язку з ненаданням документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки (пункт 135 розділу IX Положення № 167);

Національний банк України має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування з таких підстав, як відмова страховика в проведенні перевірки Національним банком України, зокрема у зв’язку з ненаданням документів, інформації щодо предмета перевірки [підпункт 4 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 (далі – Положення № 183)].

Ураховуючи вищезазначене, відповідно до запиту від 09 січня 2024 року № 12 генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 зобов’язана була надати письмові пояснення щодо невідповідності інформації в примірниках ТДВ “СК “ГАМАЙУН” договорів № М-230823/1 та № М-230823/2, що були надані інспекційній групі, з інформацією, що зазначена в примірниках Юридична особа з договорів № М-230823/1 та № М-230823/2, щодо дати сплати страхового платежу та дати набрання чинності.

Проте 09 січня 2024 року ТДВ “СК “ГАМАЙУН” надіслало листа № 09-01/2024-1, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) генерального директора Особа 1, у якому повідомило таке: “ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН”, код ЄДРПОУ 31901152 (надалі – Товариство), 08.01.2024 надало копію Протоколу № 05-01/2024 Загальних зборів учасників Товариства від 05.01.2024 про припинення Товариством у наданні інспекційній групі Національного банку України будь-яких документів, інформації щодо діяльності Товариства (Протокол № 05-01/2024), що засвідчена приватним

нотаріусом Київського міського нотаріального округу Особа 6 за № 26 від 08.01.2024. Крім того, на підставі пункту 8.14 Статуту Товариства генеральний директор здійснює організацію та виконання рішень Загальних зборів учасників, а також розгляд матеріалів перевірок та ревізій. У зв'язку з вищезазначеним, Товариство припиняє надання документів та інформації, що запитувалися інспекційною групою Національного банку України у запитах № 10, 11 від 05.01.2024 та у пунктах 1, 2 запиту № 12 від 09.01.2024, наслідком чого є складання акту про відмову в проведенні інспекційної перевірки, що може бути підставою для анулювання ліцензії”.

Водночас надані генеральним директором ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 пояснення не спростовують факту порушення нею вимог пункту 37 розділу III Положення № 167 щодо ненадання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, витягів із них, оскільки згідно із законодавством України вищий орган управління товариства з обмеженою відповідальністю не наділений повноваженнями приймати рішення щодо припинення надання документів, інформації інспекційній групі Національного банку України.

Зокрема, частиною першою статті 30 Закону України “Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю” (далі – Закон про ТДВ) визначено, що загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності товариства, крім питань, віднесених до виключної компетенції інших органів товариства законом або статутом товариства. Відповідно до статті 39 Закону про ТДВ управління поточною діяльністю товариства здійснюється виконавчим органом товариства. До компетенції виконавчого органу товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників та наглядової ради товариства (у разі утворення).

Відповідно до пункту 8.12.1 статті 8 статуту ТДВ “СК “ГАМАЙУН” (затверджений рішенням загальних зборів учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 26 червня 2023 року, протокол № 26/06/23) загальні збори мають право приймати рішення з будь-якого питання діяльності ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, у тому числі і з тих, що передані загальними зборами учасників до компетенції виконавчого органу.

Водночас питання взаємодії ТДВ “СК “ГАМАЙУН” з інспекційною групою Національного банку України під час інспекційної перевірки в межах державного нагляду за діяльністю з надання ТДВ “СК “ГАМАЙУН” страхових послуг, що здійснюється Національним банком України відповідно до статей 114, 116 Закону про страхування, не належить до питань діяльності ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, рішення щодо якої може прийматися органами управління ТДВ “СК “ГАМАЙУН”.

Обов'язок забезпечити надання інспекційній групі Національного банку України інформації, копій документів з питань діяльності страховика, у тому числі тих, що зберігаються в інформаційних системах страховика, у порядку,

встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України, покладено Законом про страхування на керівників страховика (частина шоста статті 116). Обов'язки керівника об'єкта перевірки як особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, деталізовані в розділі III Положення № 167. Зокрема, у підпункті 9 пункту 37 розділу III Положення № 167 визначено, що особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, працівники об'єкта перевірки зобов'язані здійснювати всі необхідні дії для реалізації прав членів інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки, визначених у пункті 30 розділу II Положення № 167, а саме: забезпечити безоплатне надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, витягів із них (включаючи інформацію / документи, що зберігаються в інформаційних системах, включаючи системи автоматизації операцій, облікові системи, об'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), письмових пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, у зазначені в запиті терміни, засвідчених особистим підписом особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, із зазначенням назви її посади, власного імені та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису “Згідно з оригіналом”.

Отже, рішення загальних зборів учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” про відмову в наданні документів Національному банку України, оформлене Протоколом від 05 січня 2024 року, не скасовує визначеного законодавством України обов'язку генерального директора ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 забезпечити надання інспекційній групі Національного банку України інформації, копій документів та пояснень.

Ураховуючи вищевикладене, у строк, зазначений у запитах від 05 січня 2024 року № 10 та № 11, а саме станом на 12.00 08 січня 2024 року та станом на дату і час складання акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки від 10 січня 2024 року № 1 (далі – Акт № 1) ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не надало інспекційній групі Національного банку України документів, інформації та письмових пояснень на всі пункти запитів від 05 січня 2024 року № 10 (що містив повторну вимогу надання документів, інформації та письмових пояснень, що запитувалися відповідно до Запиту № 1, запитів на отримання документів та інформації від 14 грудня 2023 року № 2, від 22 грудня 2023 року № 5, від 29 грудня 2023 року № 7, від 03 січня 2024 року № 8 та від 03 січня 2024 року № 9, але не були надані в повному обсязі) та запити від 05 січня 2024 року № 11.

Також під час інспекційної перевірки встановлено, що 05 липня 2023 року учасниками ТДВ “СК “ГАМАЙУН” прийнято рішення придбати (купити) у Юридична особа 11 частку в статутному капіталі Юридична особа 12 у розмірі 37,49%, номінальна вартість якої становить 100 024,4 тис. грн, що оформлено протоколом загальних зборів учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 05 липня 2023 року № 05/07/23 (далі – Протокол від 05 липня 2023 року).

На підставі Протоколу від 05 липня 2023 року генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 4 (звільнений 28 вересня 2023 року відповідно до

протоколу загальних зборів учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від 28 вересня 2023 року № 28-09/2023, згідно з даними ЄДР, державну реєстрацію зміни керівника здійснено 29 вересня 2023 року) уклав з Юридична особа 11 договір купівлі частки в статутному капіталі Юридична особа 12 від 05 липня 2023 року б/н (далі – договір від 05 липня 2023 року), відповідно до якого ціна частки становить 100 000,0 тис. грн, які мали бути сплачені ТДВ “СК “ГАМАЙУН” на рахунок Юридична особа 11 до 31 грудня 2023 року.

Відповідно до інформації, отриманої з банківських виписок, наданих ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у відповідь на пункт 2.22 Запиту від 27 листопада 2023 року, за період з 05 липня 2023 року до 16 листопада 2023 року, на виконання договору від 05 липня 2023 року ТДВ “СК “ГАМАЙУН” здійснило 15 видаткових операцій на загальну суму 86 730,0 тис. грн (за період з 05 липня 2023 року до 30 вересня 2023 року – на загальну суму 69 300,0 тис. грн).

Розмір прийнятних активів (грошові кошти на поточних рахунках) ТДВ “СК “ГАМАЙУН” внаслідок здійснення зазначених операцій поступово зменшився на суму: 69 300,0 тис. грн – станом на 01 жовтня 2023 року, 86 730,0 тис. грн – станом на 01 грудня 2023 року, проте перехід до ТДВ “СК “ГАМАЙУН” права власності на частку в статутному капіталі Юридична особа 12 станом на 01 грудня 2023 року належним чином не підтверджено, оскільки не надано відповідного акта приймання-передачі частки та документів щодо здійснення в ЄДР державної реєстрації введення ТДВ “СК “ГАМАЙУН” до складу учасників Юридична особа 12.

У результаті здійснення ТДВ “СК “ГАМАЙУН” операцій з перерахування грошових коштів за договором купівлі частки в статутному капіталі Юридична особа 12 від 05 липня 2023 року призвело до виникнення у ТДВ “СК “ГАМАЙУН” дебіторської заборгованості у вигляді права вимоги до Юридична особа 11, що не належить до прийнятних активів відповідно до пункту 5 розділу II Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 (із змінами), що втратило чинність 19 березня 2024 року. Зазначені операції призвели до зменшення розміру прийнятних активів ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, які включаються до нормативу платоспроможності та достатності капіталу (далі – НПДК).

Ненадання письмових пояснень та засвідчених належним чином копій Договорів, за якими станом на 01.12.2023 отримано 87,83% від загальної суми страхових платежів (88 345,2 тис. грн), не дало можливості розрахувати достовірне значення обсягу зобов’язань ТДВ “СК “ГАМАЙУН” на окремі дати, що підлягали перевірці, і, відповідно, розрахувати нормативне значення НПДК, а також визначити розмір страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових

сум і страхових відшкодувань з метою перевірки виконання / невиконання ТДВ “СК “ГАМАЙУН” обов’язкових нормативів на вказані дати.

Таким чином, особа, уповноважена представляти інтереси ТДВ “СК “ГАМАЙУН” (генеральний директор Особа 1) відповідно до абзаців першого та другого частини шостої статті 116 Закону про страхування та підпунктів 1, 9 пункту 37 розділу III Положення № 167, не виконала свого обов’язку щодо забезпечення безоплатного надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, витягів із них, письмових пояснень із питань діяльності об’єкта перевірки, у зазначені в запиті терміни, засвідчених особистим підписом особи, уповноваженої представляти інтереси об’єкта перевірки, із зазначенням назви її посади, власного імені та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису “Згідно з оригіналом”.

Відмова ТДВ “СК “ГАМАЙУН” від проведення Національним банком України планової інспекційної перевірки ТДВ “СК “ГАМАЙУН” (ненадання документів, інформації, засвідчених копій документів та письмових пояснень на письмові запити керівника інспекційної групи Національного банку України, включаючи на підставі прийнятого загальними зборами учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” рішення про припинення надання інспекційній групі будь-яких документів та інформації щодо діяльності ТДВ “СК “ГАМАЙУН” з 05 січня 2024 року згідно з Протоколом від 05 січня 2024 року) свідчить про усвідомлені дії органів управління ТДВ “СК “ГАМАЙУН” (генерального директора Особа 1 та загальних зборів учасників), спрямовані на уникнення проведення такої перевірки. Генеральний директор Особа 1 та загальні збори учасників ТДВ “СК “ГАМАЙУН” були поінформовані про те, що ненадання документів, інформації свідчить про відмову в проведенні перевірки, яка може бути підставою для анулювання Національним банком України ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг, проте, незважаючи на можливі наслідки, прийняли рішення не надавати запитуваних керівником інспекційної групи документів, інформації та пояснень, які дали б змогу інспекційній групі перевірити факт внесення у звітність ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та надання інспекційній групі Національного банку України завідомо недостовірних відомостей про зобов’язання та угоди, зокрема щодо дати початку дії договорів страхування, укладених з Юридична особа 3, а також факт недоформування страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань, та зменшення обсягу прийнятних активів, необхідних для виконання обов’язкових нормативів, внаслідок систематичного придбання неприйнятних активів.

Факт відмови ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у проведенні планової інспекційної перевірки, а саме ненадання документів, інформації, засвідчених копій документів та письмових пояснень на письмові запити керівника інспекційної групи Національного банку України, зафіксовано в Акті № 1.

Від підписання Акта № 1 генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 та начальник юридичного відділу ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 2 10 січня 2024 року відмовилися. Від отримання Акта № 1 генеральний директор ТДВ “СК “ГАМАЙУН” Особа 1 також відмовилася, не зазначивши причини.

Керівник інспекційної групи у зв'язку з відмовою особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від отримання примірника Акта № 1 надіслав його на адресу місцезнаходження об'єкта перевірки 10 січня 2024 року засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення та описом вкладення).

Поштове відправлення з Актом № 1 не вручено ТДВ “СК “ГАМАЙУН” під час доставки [відповідно до інформації з сайту акціонерного товариства “Укрпошта” (<https://track.ukrposhta.ua/tracking-UA.html>, трек-номер 0311332325707)] та повернуто Національному банку України 29 січня 2024 року.

ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не подало до Національного банку України файлів з показниками звітності за 2023 рік та пояснювальної записки до звітності страховика за 2023 рік відповідно до вимог Правил № 123, що діяли станом на 31 грудня 2023 року, як це визначено в пункті 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”.

ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у листі від 20 березня 2024 року № 20/03-24, підписаному КЕП нового генерального директора Особа 16 (згідно з даними ЄДР, державну реєстрацію зміни керівника здійснено 17 січня 2024 року), пояснило, що “враховуючи те, що станом на сьогоднішній день, в Товаристві звільнився головний бухгалтер, та відсутня особа, що виконує обов'язки головного бухгалтера, Товариство не має фізичної можливості подати звітність, яка передбачена чинним законодавством про фінансові послуги та фінансові компанії”.

ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у листах від 09 лютого 2024 року № 09-02/2024-1, від 22 березня 2024 року № 22-03/2024-1, підписаними КЕП генерального директора Особа 16, у відповідь на вимоги Національного банку України від 08 лютого 2024 року № 21-0010/10015, від 20 березня 2024 року № 21-0010/21973 повідомило Національний банк України, що станом на 09 лютого 2024 року та 22 березня 2024 року відповідно ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не має зобов'язань за договорами страхування (перестраховування, співстрахування).

Водночас відповідно до інформації, отриманої Національним банком України у межах банківського нагляду, станом на 22 березня 2024 року зобов'язання ТДВ “СК “ГАМАЙУН” за договорами № М-230823/1 та № М-230823/2 становили 74 528 017,19 грн.

З урахуванням розбіжностей у даних щодо зобов'язань ТДВ “СК “ГАМАЙУН” за договорами страхування, отриманих від ТДВ “СК “ГАМАЙУН” та Юридична особа 3, Національний банк України надіслав ТДВ “СК “ГАМАЙУН” вимогу від 03 квітня 2024 року № 21-0010/26137

(далі – Вимога) щодо надання інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, а саме: копій договорів № М-230823/1 та № М-230823/2 і всіх додатків, доповнень, додаткових угод (інших документів) до них; інформації та пояснень щодо періоду дії договорів № М-230823/1 та № М-230823/2, наявності у ТДВ “СК “ГАМАЙУН” зобов’язань за вищезгаданими договорами станом на дату відповіді на Вимогу; інформації щодо наявності або відсутності у ТДВ “СК “ГАМАЙУН” зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) станом на дату відповіді на Вимогу.

У відповідь на Вимогу ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у листах від 08 квітня 2024 року № 08-04/2024-1, від 12 квітня 2024 року № 12-04/2024-1, підписаних КЕП генерального директора Особа 16:

надало копії договорів № М-230823/1 та № М-230823/2, дата набрання чинності якими відповідає даті, зазначеній у примірниках, отриманих Національним банком України від Юридика Особа 3 [з 00.00 23 серпня 2023 року та діє до 24.00 22 серпня 2024 року (пункт 5.1)];

повідомило про припинення договорів № М-230823/1 та № М-230823/2 та надало копії додаткових угод про їх припинення, а також копії платіжних інструкцій щодо повернення страхових платежів на користь Юридика Особа 3 за припиненими договорами № М-230823/1 та № М-230823/2;

повідомило про відсутність у ТДВ “СК “ГАМАЙУН” зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування).

Відповідно до вимог пункту 7 розділу II Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23 грудня 2023 року № 178 (далі – Положення № 178), Національний банк України під час встановлення факту відсутності або наявності в страховика зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) враховує, зокрема, інформацію, документи (їх копії), письмові пояснення щодо відсутності або наявності в страховика зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування), подані до Національного банку України страховиком на письмову вимогу Національного банку України; іншу інформацію, отриману Національним банком України у межах повноважень щодо здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг.

Національний банк України встановлює факт відсутності в страховика зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування), якщо в Національного банку України немає інформації, достатньої для підтвердження наявності в страховика зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування).

З огляду на наведене, вищезазначені обставини підтверджують факт відсутності зобов’язань у ТДВ “СК “ГАМАЙУН” за договорами страхування (перестраховування, співстраховування).

Національний банк України відповідно до пункту 13 частини першої статті 121, пункту 9 частини другої статті 123 Закону про страхування, підпункту 4

пункту 142 глави 21 розділу III Положення № 183 має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування за наявності такої підстави, як відмова страховика у проведенні перевірки Національним банком України, зокрема ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки.

Застосування до ТДВ “СК “ГАМАЙУН” заходу впливу у вигляді анулювання ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг має на меті мінімізувати ризики клієнтів та інших кредиторів та обґрунтоване тим, що відмова ТДВ “СК “ГАМАЙУН” у проведенні планової інспекційної перевірки позбавила інспекційну групу Національного банку України можливості досягти мети інспекційної перевірки, оформити результати такої перевірки та скласти довідку про інспекційну перевірку за напрямками, що визначені програмою інспекційної перевірки, а саме:

“Основні напрями діяльності (бізнес-модель). Надходження та прибутковість” та “Фінансова стійкість”, оскільки ненадання письмових пояснень та засвідчених належним чином копій договорів, укладених упродовж липня – листопада 2023 року, за якими станом на 01 грудня 2023 року отримано 87,83% від загальної суми страхових платежів (88 345,2 тис. грн), не дало можливості розрахувати достовірне значення обсягу зобов’язань ТДВ “СК “ГАМАЙУН” на окремі дати, що підлягали перевірці, і, відповідно, розрахувати нормативне значення НПДК, а також визначити розмір резерву незароблених премій з метою перевірки виконання / невиконання ТДВ “СК “ГАМАЙУН” обов’язкових нормативів на зазначені дати;

“Корпоративне управління”, “Ризик-менеджмент та система внутрішнього контролю”, оскільки немає можливості адекватно оцінити систему стримувань і противаг з огляду на те, що не надано належних первинних документів, на підставі яких здійснюється відображення в бухгалтерському обліку 87,83% усіх страхових платежів. Також ТДВ “СК “ГАМАЙУН” не надало пояснень та засвідченої належним чином копії договору страхування з Юридична особа 1, страховий платіж за яким у розмірі 65 020,5 тис. грн перевищував 50% вартості чистих активів ТДВ “СК “ГАМАЙУН”, що не дало змоги належним чином оцінити функціонування органів контролю та систем внутрішнього контролю та управління ризиками;

“Безперервність ведення бізнесу. Дотримання прав споживачів”, оскільки ненадання всіх документів та інформації не дало можливості інспекційній групі здійснити перевірки обліку та реєстрації операцій з надання фінансових послуг в електронній формі з метою встановлення можливості ТДВ “СК “ГАМАЙУН” забезпечити своєчасний та безперервний обмін інформацією на всіх організаційних рівнях та дотримання вимог щодо належного зберігання документів.

Продовження ведення ТДВ “СК “ГАМАЙУН” страхової діяльності в умовах неможливості оцінки фінансового стану та дотримання вимог щодо забезпечення платоспроможності ТДВ “СК “ГАМАЙУН” з огляду на неподання

звітності за 2023 рік, систематичне придбання неприйнятних активів, створення ризику невиконання зобов'язань за укладеними договорами страхування позбавляє Національний банк України можливості здійснення нагляду за діяльністю ТДВ “СК “ГАМАЙУН” належним чином з метою захисту прав і законних інтересів його клієнтів та інших кредиторів.

Керуючись статтею 66, пунктом 13 частини першої статті 121, пунктом 9 частини другої статті 123 Закону про страхування, статтями 15, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, підпунктом 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 4 пункту 142 глави 21 розділу III, пунктом 484 глави 65 розділу XI Положення № 183, пунктом 7 розділу II Положення № 178, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Застосувати до ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН” (ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДР 31901152, місцезнаходження: Україна, 61166, Харківська область, місто Харків, проспект Науки, будинок 40, поверх 6, офіс 4-В) захід впливу у вигляді анулювання ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг та анулювати ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг:

1) що видані на підставі рішення директора департаменту страхового нагляду від 13 березня 2007 року № 186-л, схваленого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20 березня 2007 року № 6957, на здійснення:

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

добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);

добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

добровільного страхування фінансових ризиків;

2) що видані на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 06 квітня 2020 року № 638, на здійснення:

обов'язкового страхування спортсменів вищих категорій;

обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування;

обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може

бути заповідяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.

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 “ГАМАЙУН” з Державного реєстру фінансових установ.

3. Установити факт відсутності у ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН” зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування).

4. Звернутися до господарського суду з позовом про ліквідацію ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН”.

5. Департаменту інспектування (Андрій Казак) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення:

1) надіслати до Юридичного департаменту (Олександр Зима) його копію із запитом про подання до господарського суду позову про ліквідацію ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН”;

2) забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках 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 “ГАМАЙУН”;

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

6. Юридичному департаменту (Олександр Зима) протягом одного місяця з дати прийняття цього рішення забезпечити подання до господарського суду позову про ліквідацію ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ГАМАЙУН” відповідно до пункту 3 частини першої статті 110 Цивільного кодексу України.

7. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту інспектування Андрія Казака, директора Департаменту ліцензування Михайла Федоренка, директора Юридичного департаменту Олександра Зиму.

8. Рішення набирає чинності з 26 квітня 2024 року та може бути оскаржене протягом шести місяців із 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. 28