



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

28 серпня 2025 року

№ 310-рш

Про застосування до ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА
КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” заходу впливу у
вигляді відкликання ліцензії на здійснення діяльності
із страхування

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту інспектування від 26 серпня 2025 року № В/28-0003/107714, складену за результатами проведеної Національним банком України (далі – Національний банк) позапланової інспекційної перевірки ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 33097568, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 69] (далі – ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”), Правління Національного банку зазначає таке.

Згідно з наказом Національного банку України від 08 травня 2025 року № 418-но «Про організацію проведення позапланової інспекційної перевірки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”» (зі змінами) (далі – Наказ) проведено позапланову інспекційну перевірку ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” станом на 12 травня 2025 року за період діяльності з 01 січня 2025 року до 11 травня 2025 року (включно) з питань, зазначених у Наказі.

Результати позапланової інспекційної перевірки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, проведеної згідно з Наказом, засвідчили здійснення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” ризикової діяльності, ознаки якої визначені в підпунктах 1 та 3 пункту 15 глави 4 розділу II 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).

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” допустило здійснення ризикової діяльності станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року, ознака якої наведена в абзаці другому підпункту 3 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183, а саме:

невідображення та викривлення страховиком в інформаційних системах страховика даних, які містяться в договорах та/або інших первинних документах, банківських виписках, виписках за рахунками, та на підставі яких обчислюються або формується дані звітності за відповідний звітний період, якщо таке невідображення та/або викривлення становить більше ніж 10% від даних звітності та/або даних, які містяться в інформаційних системах страховика, та більше ніж 20% від мінімального абсолютного значення мінімального капіталу, який розраховується таким страховиком відповідно до частини третьої статті 40 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування).

Інспекційна перевірка встановила, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не відобразило та викривило у своїй інформаційній системі дані, що містяться в договорах та інших первинних документах, на підставі яких обчислюються або формується дані звітності за відповідний звітний період, і таке невідображення та викривлення становить більше ніж 10% від даних звітності та даних, які містяться в інформаційних системах, та більше ніж 20% від мінімального абсолютного значення мінімального капіталу, який розраховується відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування.

Відповідно до підпункту 8 пункту 2 розділу I Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов’язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 (зі змінами), інформаційні системи страховика – сукупність інформаційно-комунікаційних, інформаційних (автоматизованих) систем та інших систем страховика, які забезпечують реєстрацію та облік договорів страхування (перестрахування), заявлених вимог на здійснення страхової виплати, сформованих технічних резервів, активів для покриття технічних резервів, облік інших договорів та операцій, пов’язаних зі здійсненням страховиком діяльності із страхування, а також обробку інформації з використанням програмного та/або технічного забезпечення страховика.

За даними інспекційної перевірки, у ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” єдиною інформаційною системою є облікова система “Форт: Поліс 8 “Управління страховою компанією” (для платформи ВАР 8.3.19.1529)” (далі – інформаційна система), яка використовується ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” для реалізації страхових послуг, ведення бухгалтерського обліку та врегулювання страхових випадків.

Також інспекційна перевірка встановила, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не відобразило та викривило в інформаційній системі дані, що містяться в первинних документах та на підставі яких формується резерв заявлених, але не виплачених збитків (далі – RBNS), здійснюється включення до суми прийнятих активів іншої непростроченої дебіторської заборгованості, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю, яка не відповідає вимогам Положення про встановлення вимог

щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами) (далі – Положення № 201), зокрема:

показника IRB30002 “Технічні резерви” файла IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення” станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року;

показника IRB10020 “Дані регуляторного балансу. Активи. Інша дебіторська заборгованість (крім дебітор. заборг. за операціями страх-ня та перестрах-ня)” файла IRB1 “Дані регуляторного балансу. Активи” станом на 01 квітня 2025 року.

Як встановила інспекційна перевірка, викривлення в інформаційній системі даних, що містяться в договорах страхування, а саме зазначення некоректного (іншого, ніж у договорі) строку дії та/або строку страхового покриття таких договорів, призвело до викривлення інформації під час розрахунку ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” резерву премій станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року.

Невідображення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року у файлі звітності IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення” даних за показником IRB30002 “Технічні резерви”, код виду резервів “Заявлені вимоги, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі” (параметр H032 – 18), та неврахування під час оцінки RBNS кредиторської заборгованості, нездійснення актуалізації розміру RBNS після отримання документів, що підтверджували розмір збитку, призвело до недоформування розміру RBNS на зазначені звітні дати.

Наслідком такого невідображення та викривлення в інформаційній системі вищезазначених даних є викривлення показників звітності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року.

За даними звітності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, загальний обсяг технічних резервів становив:

станом на 01 січня 2025 року – 9 240,0 тис. грн, з яких:

резерв премій – 5 318,0 тис. грн [файл IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”, показник IRB30002 (код виду резервів H032, метрика T070_2) “Резерв премій”];

резерв збитків – 3 922,0 тис. грн [файл IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”, показник IRB30002 (код виду резервів H032, метрика T070_2) “Резерв збитків”];

станом на 01 квітня 2025 року – 15 693,0 тис. грн, з яких:

резерв премій – 12 214,0 тис. грн [файл IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”, показник IRB30002 (код виду резервів H032, метрика T070_2) “Резерв премій”];

резерв збитків – 3 479,0 тис. грн [файл IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”, показник IRB30002 (код виду резервів H032, метрика T070_2) “Резерв збитків”].

Водночас інспекційна група встановила, що за даними первинних документів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” загальний розмір технічних резервів становить:

станом на 01 січня 2025 року – 34 205,7 тис. грн (відхилення 24 965,7 тис. грн, або 270,19% від даних звітності – 9 240,0 тис. грн), з яких:

резерв премій – 27 778,2 тис. грн (резерв незароблених премій – 27 365,6 тис. грн; компонент збитку – 412,6 тис. грн);

резерв збитків – 6 427,5 тис. грн (RBNS – 4 998,2 тис. грн, маржа ризику в резерві збитків – 582,3 тис. грн);

станом на 01 квітня 2025 року – 22 228,3 тис. грн (відхилення 6 535,3 тис. грн, або 41,64% від даних звітності – 15 693,0 тис. грн), з яких:

резерв премій – 15 510,5 тис. грн (резерв незароблених премій – 15 341,0 тис. грн; компонент збитку – 169,6 тис. грн);

резерв збитків – 6 717,8 тис. грн (RBNS – 4 993,3 тис. грн, маржа ризику в резерві збитків – 555,6 тис. грн).

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” також викривило в інформаційній системі інші дані, на підставі яких обчислюються та формуються дані звітності за відповідний звітний період. Так, згідно з показниками звітності за I квартал 2025 року станом на 01 квітня 2025 року, а саме файла NX.IRB1 (01) “Дані регуляторного балансу. Активи” за показником IRB10020 “Інша дебіторська заборгованість (крім дебітор. заборг. за операціями страх-ня та перестрах-ня)”, параметр H011, метрика T070_2, сума іншої дебіторської заборгованості становить 3 916,0 тис. грн.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” надіслало листа від 05 червня 2025 року № 250 у відповідь на пункт 25 запиту Національного банку від 08 травня 2025 року № 28-0003/35807, у якому зазначило, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” визнало як актив та включило до розрахунку суми прийнятних активів на 01 квітня 2025 року та нормативів прийнятного регулятивного капіталу суму 2 577,9 тис. грн у вигляді іншої непростроченої дебіторської заборгованості, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю, яка не відповідає вимогам Положення № 201.

У листі від 09 червня 2025 року № 282, надісланому Національному банку, ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” зазначило, що вищенаведену суму іншої непростроченої дебіторської заборгованості було помилково визнано як актив та включено до розрахунку суми прийнятних активів станом на 01 квітня 2025 року та що з метою усунення вищезазначеної помилки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” планує повторно подати до Національного банку регуляторну звітність за I квартал 2025 року станом на 01 квітня 2025 року (повторно подано до Національного банку 07 липня 2025 року).

За результатами розрахунків інспекційної групи встановлено, що розмір іншої непростроченої дебіторської заборгованості станом на 01 квітня 2025 року менший на 2 577,9 тис. грн. Таким чином, розмір іншої дебіторської заборгованості станом на 01 квітня 2025 року становить 1 339,0 тис. грн.

Ураховуючи зазначене, загальна сума відхилення у зв'язку з невідображенням та викривленням ПрАТ СК "ІНТЕРЕКСПРЕС" в інформаційній системі даних, які містяться в договорах та інших первинних документах, становить:

щодо розміру технічних резервів:

станом на 01 січня 2025 року – 24 965,7 тис. грн (або 270,19% від даних звітності);

станом на 01 квітня 2025 року – 6 535,3 тис. грн (або 41,64% від даних звітності);

щодо іншої непростроченої дебіторської заборгованості станом на 01 квітня 2025 року – 2 577,9 тис. грн (або 65,83% від даних звітності).

Загальні суми невідображення та викривлення даних станом на 01 січня 2025 року (24 965,7 тис. грн) та станом на 01 квітня 2025 року (9 113,2 тис. грн) перевищують 20% (6 400,0 тис. грн) від мінімального капіталу (32 000,0 тис. грн).

Також інспекційна перевірка встановила розбіжності між даними (інформацією) за 10 договорами страхування фінансових ризиків, що були надані ПрАТ СК "ІНТЕРЕКСПРЕС", та даними (інформацією) щодо таких 10 договорів, що були отримані Національним банком від страхувальників та вигодонабувача. Відповідні розбіжності в даних (інформації) щодо зазначення некоректного (іншого, ніж у договорі) строку дії та/або строку страхового покриття таких договорів мають суттєвий вплив на розрахунок резерву премій. Загальний розмір недоформування резерву премій (ураховуючи зазначені розбіжності) станом на 01 квітня 2025 року становив 14 152,7 тис. грн, або 115,88% від даних звітності – 12 214,0 тис. грн.

Таким чином, за рахунок зміни розміру резерву премій відсоток викривлення даних щодо загального розміру технічних резервів порівняно з даними звітності значно збільшується та станом на 01 квітня 2025 року становив 17 391,4 тис. грн, або 110,82% від даних звітності – 15 693,0 тис. грн. Водночас сума викривлення (54,35%) перевищує 20% (6 400,0 тис. грн) від мінімального капіталу (32 000,0 тис. грн).

ПрАТ СК "ІНТЕРЕКСПРЕС" у листі від 04 липня 2025 року № 381 (далі – Лист № 381) повідомило, що порушення усунуто під час проведення інспекційної перевірки та здійснено відповідні заходи, проте ПрАТ СК "ІНТЕРЕКСПРЕС" не надало підтвердження перевірки якості даних відповідальним актуарієм.

Також ПрАТ СК "ІНТЕРЕКСПРЕС" під час інспекційної перевірки повідомляло про низку запланованих заходів, зокрема:

перегляд та вдосконалення внутрішніх нормативних документів та внутрішніх бізнес-процесів з метою чіткого визначення відповідальності за якість та достовірність даних на кожному етапі їх обробки;

посилення ролі актуарної функції після укладення договору з новим відповідальним актуарієм, а саме розроблення та впровадження актуарієм додаткових перевірок якості вхідних даних, що надходять актуарію від ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, з використанням аналітичних інструментів та статистичних методів для виявлення потенційних розбіжностей у даних.

Водночас ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” з Листом № 381 не надало Національному банку документів, що підтверджують:

оновлення внутрішніх нормативних документів та внутрішніх бізнес-процесів, у яких має бути чітко визначено відповідальність за якість та достовірність даних на кожному етапі їх обробки;

розроблення внутрішньої процедури контролю якості даних, що використовуються в розрахунках, з обов’язковим погодженням джерел інформації та запровадження дворівневої системи перевірки актуарних розрахунків;

ініційоване внесення змін до плану внутрішнього аудиту в частині перевірки якості даних;

звітування відповідального актуарія, внутрішнього аудитора, інших залучених структурних підрозділів та/або відповідальних осіб про здійснені перевірки якості даних, що використовуються для розрахунків технічних резервів за відповідні періоди;

доопрацювання та вдосконалення інформаційної системи з метою реалізації функції контролю та актуалізації RBNS у режимі реального часу;

впровадження автоматизованих перевірок на етапі введення даних в інформаційну систему для негайного виявлення невідповідностей формату та логічних помилок у датах.

Зазначені пояснення не спростовують факту здійснення станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року ризикової діяльності, ознаки якої визначені в абзаці другому підпункту 3 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183, оскільки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не змогло достовірно оцінити свій реальний фінансовий стан станом на зазначені дати. Таким чином, значення показників ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, що подаються до Національного банку, унеможливають належну оцінку платоспроможності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, підвищують ризик невиконання зобов’язань за договорами страхування та створюють загрозу законним інтересам його кредиторів і клієнтів. Отже, Національний банк не має можливості виконувати свою функцію ефективного нагляду, адже не має змоги спиратися на достовірні дані для оцінки платоспроможності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” та його фінансової стабільності.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” допустило здійснення ризикової діяльності станом на 01 квітня 2025 року, ознака якої наведена в абзаці восьмому підпункту 3 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183, а саме: здійснення діяльності, що призвела до зменшення прийнятного регулятивного капіталу, розрахованого відповідно до вимог, встановлених Положенням № 201, для виконання вимог до мінімального капіталу, до розміру, меншого, ніж 90% мінімального капіталу, протягом строку, що не перевищує одного календарного року з дати усунення попереднього порушення таких вимог до платоспроможності.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” до 01 липня 2024 року не привело своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про страхування та Положення № 201, що мало наслідком недотримання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог до платоспроможності та створило загрозу страхувальникам та іншим кредиторам ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у 2024 році.

Інспекційна група встановила, що причинами недотримання у 2024 році ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог до платоспроможності стали: нестача капіталу першого рівня (внаслідок недостатнього обсягу статутного капіталу), не здійснене звуження ліцензій (для зменшення розміру мінімального капіталу та капіталу платоспроможності з 48 млн грн до 32 млн грн) та недостатній обсяг прийнятних активів. Дефіцит як для дотримання вимог до мінімального капіталу (далі – MCR), так і для капіталу платоспроможності (далі – SCR) станом на 28 червня 2024 року становив 10,4 млн грн (або “-” 22%), а на 01 липня 2024 року – 17,3 млн грн (або “-” 36%).

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у листі від 12 липня 2024 року № 256 подало до Національного банку план відновлення діяльності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, до якого включений план фінансування ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, затверджений наглядовою радою 11 липня 2024 року (протокол № 14/24), за результатами розгляду якого Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг 26 липня 2024 року прийняв рішення № 21/909-к “Про погодження плану відновлення діяльності, що включає план фінансування, Страховика” (далі – План).

У листі від 18 грудня 2024 року № 21-0010/94818 Національний банк за результатами розгляду отриманого від ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” звіту про виконання плану відновлення діяльності, до якого включений план фінансування страховика, надісланого з листом ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” від 09 грудня 2024 року № 407 (вх. від 09 грудня 2024 року № 281/127018), повідомив ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, що План на зазначену дату є виконаним та про право ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” починаючи з 30 листопада 2024 року не подавати до Національного банку звітів про виконання Плану.

Крім того, інспекційна перевірка встановила, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не дотрималося вимог до платоспроможності станом на 01 квітня 2025 року, оскільки розмір регулятивного капіталу зменшено

на “-” 17 253,0 тис. грн, або 47,19% – до 19 310,1 тис. грн, який складається лише з регулятивного капіталу першого рівня та який поглинув від’ємне значення капіталу другого рівня.

Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до SCR за результатами перевірки становить 31 665,6 тис. грн (за даними ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” – 46 125,0 тис. грн, різниця “-” 14 459,4 тис. грн).

Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до MCR за результатами інспекційної перевірки становить 25 710,1 тис. грн (за даними ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” – 40 522,0 тис. грн, різниця “-” 14 811,9 тис. грн).

Інспекційна група зафіксувала, що зазначене відхилення в розмірах (сумі) MCR, які розраховані інспекційною групою та ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, спричинене перерахунком ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” прибутку за результатами переоцінки технічних резервів та активів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, що призвело до недотримання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог MCR: дефіцит прийнятного регулятивного капіталу для виконання MCR становить 6 289,9 тис. грн, або 19,66%.

Інспекційна перевірка виявила, що станом на 01 квітня 2025 року розмір прийнятного регулятивного капіталу, розрахованого відповідно до вимог, встановлених Положенням № 201, для виконання вимог до MCR, становить 80,34% від розміру мінімального капіталу.

Відповідно до статті 118 Закону про страхування у разі порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу у наступні три місяці страховик негайно повідомляє про це Національному банку та протягом 15 днів з дня виявлення відповідних обставин складає план фінансування страховика та подає його до Національного банку для погодження (частина перша). Страховик починає реалізацію плану фінансування страховика з дня його погодження. Страховик подає Національному банку звіти про виконання плану фінансування страховика кожні 15 днів (частина четверта). У разі якщо страховик складає та подає Національному банку для погодження план фінансування у процесі виконання плану відновлення діяльності, план фінансування включається до плану відновлення діяльності. При цьому строки відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності не подовжуються, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 117 Закону про страхування (частина п’ята статті 118 Закону про страхування).

Таким чином, ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” здійснювало діяльність, що призвела до зменшення прийнятного регулятивного капіталу, розрахованого відповідно до вимог, встановлених Положенням № 201, для виконання вимог до MCR, до розміру, меншого, ніж 90% мінімального капіталу, протягом строку, що не перевищує одного календарного року з дати усунення попереднього порушення таких вимог до платоспроможності, а саме з 30 листопада 2024 року.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” надіслало листи від 26 червня 2025 року

№ 358 та № 359 у відповідь на пункти 1 та 2 запиту керівника інспекційної групи від 25 червня 2025 року № 19, лист від 27 червня 2025 року № 361 – на пункти 1 та 2 запиту керівника інспекційної групи від 27 червня 2025 року № 20 та повідомило, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” негайно вжило заходів, проте ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у Листі № 381 не подало до Національного банку документів, які б підтверджували, що порушень у ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог до платоспроможності станом на 01 квітня 2025 року немає.

Національний банк проаналізував дані звітності станом на 01 квітня 2025 року, поданої до Національного банку після інспекційної перевірки з відповідними коригуваннями, та виявив, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” внесло зміни в значення 87% показників регуляторного балансу порівняно з даними показників балансу, який був наданий ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” інспекційній групі в останній день перевірки 27 червня 2025 року (з урахуванням результатів перевірки). У зв’язку з таким внесенням змін до показників регуляторного балансу ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” відобразило виконання вимог до платоспроможності в коригуючій звітності. Зокрема, розмір прийняттого регулятивного капіталу для виконання вимог MCR становить 120,04%. Профіцит виконання нормативного значення в розмірі 8 003,4 тис. грн та 6 412,0 тис. грн виник у результаті відображення прибутку за I квартал 2025 року в розмірі 773,4 тис. грн замість збитку в розмірі “-” 13 469,9 тис. грн, який встановлений інспекційною перевіркою та підтверджений ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” шляхом подання регуляторного балансу та відповідних розрахунків, у тому числі фінансового результату, у листі від 26 червня 2025 року № 359.

Прибуток станом на 01 квітня 2025 року в розмірі 773,4 тис. грн не підтверджується інспекційною перевіркою та утворився в результаті коригування протягом наступних 10 днів після закінчення інспекційної перевірки таких ключових показників:

- збільшення іншої дебіторської заборгованості (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування) на суму 2 183,5 тис. грн;

- зменшення кредиторської заборгованості іншої, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування, на суму 1 842,9 тис. грн;

- зменшення кредиторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування на суму 13 170,6 тис. грн.

Ураховуючи вищезазначене, Національний банк встановив, що ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” провело операції сторнування кредиторської заборгованості на відповідну суму із зазначенням дат, що передують фактичним, аналогічно було здійснено й донарахування боргових активів.

Отже, ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не виконувало вимог до платоспроможності станом на 01 квітня 2025 року, оскільки дефіцит

прийнятного регулятивного капіталу для виконання MCR становив 6 289,9 тис. грн, або 19,66% від мінімального капіталу (32 000 тис. грн).

За даними коригуючої звітності, поданої до Національного банку, ПрАТ “СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” сформуvalo технічні резерви станом на 01 квітня 2025 року в більшому розмірі, ніж встановлено під час інспекційної перевірки, на 4 401,9 тис. грн, проте підтвердні документи щодо виконання оновленого розрахунку інспекційній групі не надавалися. За збільшеного розміру технічних резервів до 37 486,7 тис. грн та з урахуванням зміни резервів у фінансовому результаті ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” величина невиконання вимог до платоспроможності, встановленої за результатами інспектування, зростає, а розмір регулятивного капіталу для виконання MCR становить 66,59%, або 21 308,2 тис. грн.

Надані ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” пояснення та документи не спростовують, а фактично підтверджують здійснення ризикової діяльності та нездатність ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” достовірно визначити і забезпечити виконання своїх зобов’язань перед страхувальниками. За встановленого невиконання вимог до платоспроможності та викривлення звітності немає належних гарантій своєчасної та повної виплати клієнтам страхових відшкодувань. Це створює безпосередню і високу загрозу правам та законним інтересам клієнтів у вигляді затримок, відмов або заниження суми виплат за договорами страхування.

Національний банк не має можливості повною мірою оцінити реальні значення показників ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, які подаються до Національного банку, що унеможлиблює виконання Національним банком своєї функції ефективного нагляду, адже немає достовірних даних для оцінки платоспроможності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” та його фінансової стабільності.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” допустило здійснення ризикової діяльності, ознака якої наведена в абзаці другому підпункту 1 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183, а саме здійснення операцій (прямо або опосередковано), що не мають економічної доцільності (сенсу).

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у листі від 29 травня 2025 року № 227 повідомило інспекційну групу, що за посередництва страхового агента – фізичної особи-підприємця Іваненко Г. О. (далі – ФОП Іваненко Г. О.) ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” уклало договори страхування фінансових ризиків із: ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ “АДАМАНТ” (далі – ТОВ “БК “АДАМАНТ”) від 23 грудня 2024 року № 303/320-00374; ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ “ЕЛІТБУД-1” (далі – ПП “ЕЛІТБУД-1”) від 26 грудня 2024 року № 303/320-00376 та від 27 грудня 2024 року № 303/320-00378; ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АВТОМАГІСТРАЛЬ-ПІВДЕНЬ” (далі – ТОВ “АВТОМАГІСТРАЛЬ-ПІВДЕНЬ”) від 27 грудня 2024 року

№ 303/320-00379 та № 303/320-00380; ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО “ЕНЕРГО-ПЛЮС” (далі – ТОВ “НВП “ЕНЕРГО-ПЛЮС”) від 27 грудня 2024 року № 303/320-00381; ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ГАРАНТ ЕНЕРГО” (далі – ТОВ “ГАРАНТ ЕНЕРГО”) від 30 грудня 2024 року № 303/320-00384 та № 303/320-00385; ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МОНТАЖНО-ПРОЕКТУВАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО “ЛЕОНА” (далі – ТОВ “МПП “ЛЕОНА”) від 01 січня 2025 року № 303/320-00382 та № 303/320-00383 (далі – Договори страхування фінансових ризиків);

договори перестрахування з АТ СК “ІНГО”, відповідно до яких ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” передало в перестрахування частину ризиків за дев’ятьма з 10 вищезазначених Договорів страхування фінансових ризиків.

ТОВ “БК “АДАМАНТ”, ПП “ЕЛІТБУД-1”, ТОВ “АВТОМАГІСТРАЛЬ-ПІВДЕНЬ”, ТОВ “НВП “ЕНЕРГО-ПЛЮС”, ТОВ “ГАРАНТ ЕНЕРГО”, ТОВ “МПП “ЛЕОНА” у листах від 06 червня 2025 року № 06-06/25-А, від 06 червня 2025 № 06-25/06, від 02 червня 2025 року № 09/02062025, від 04 червня 2025 року № 540/06/17, від 06 червня 2025 року № 06/06-25/6, від 13 червня 2025 року № 606 повідомили Національний банк, що Договори страхування фінансових ризиків укладалися безпосередньо з ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” без залучення чи надання послуг страховими посередниками.

Проте ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” сплатило агентську винагороду ФОП Іваненко Г. О. у розмірі 2 113 566,01 грн (платіжні інструкції від 31 березня 2025 року № 17 на суму 390 000,00 грн; від 31 березня 2025 року № 98385 на суму 390 000,00 грн; від 01 квітня 2025 року № 98402 на суму 220 000,00 грн; від 09 квітня 2025 року № 19 на суму 390 000,00 грн; від 10 квітня 2025 року № 21 на суму 390 000,00 грн; від 11 квітня 2025 року № 23 на суму 333 566,01 грн) згідно з договором доручення на здійснення посередницької діяльності у сфері страхування від 16 грудня 2024 року № 26-12/А та актом наданих послуг від 31 березня 2025 року № 2 (зведений звіт) за період з 01 січня 2025 року до 31 березня 2025 року. Відповідно до акта наданих послуг від 31 березня 2025 року № 2 (зведений звіт) за посередництвом ФОП Іваненко Г. О. укладено ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” договори страхування від 27 грудня 2024 року № 303/320-00379 та № 303/320-00380 з ТОВ “АВТОМАГІСТРАЛЬ-ПІВДЕНЬ” та з ПП “ЕЛІТБУД-1” від 27 грудня 2024 року № 303/320-00378.

Ураховуючи вищезазначене, ФОП Іваненко Г. О. не здійснювала жодної дії та не брала участі в процесах пропонування, укладання та супроводження вищезазначених Договорів страхування фінансових ризиків. Таким чином, ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” оплатило агентську винагороду ФОП Іваненко Г. О. без отримання відповідної послуги від страхового агента, що підтверджується договорами страхування, у яких немає інформації, що такі

договори уклалися за сприяння страхового посередника, і відповідно такі операції не мають економічної доцільності (сенсу).

Також ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” сплатило агентську винагороду ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ” (далі – ТОВ “НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ”) у розмірі 2 586 434,00 грн (платіжні інструкції від 09 квітня 2025 року № 20 на суму 390 000,00 грн; від 11 квітня 2025 року № 98467 на суму 390 000,00 грн; від 15 квітня 2025 року № 24 на суму 306 434,00 грн; від 17 квітня 2025 року № 25 на суму 390 000,00 грн; від 18 квітня 2025 року № 27 на суму 390 000,00 грн; від 22 квітня 2025 року № 28 на суму 390 000,00 грн; від 24 квітня 2025 року № 29 на суму 330 000,00 грн) згідно з договором доручення на здійснення посередницької діяльності у сфері страхування від 20 грудня 2024 року № 28-12/А та актом наданих послуг від 31 березня 2025 року № 1 (зведений звіт), відповідно до яких за посередництвом ТОВ “НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ” укладено ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” договори страхування від 23 грудня 2024 року № 303/320-00374 з ТОВ “БК “АДАМАНТ”, від 26 грудня 2024 року № 303/320-00376 з ПП “ЕЛІТБУД-1”, від 27 грудня 2024 року № 303/320-00378 з ТОВ “НВП “ЕНЕРГО-ПЛЮС”, від 30 грудня 2024 року № 303/320-000384 та № 303/320-000385 з ТОВ “ТАРАНТ ЕНЕРГО”, від 01 січня 2025 року № 303/320-00382 та № 303/320-000383 з ТОВ “МПП “ЛЕОНА”.

Проте ТОВ “НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ” не здійснювало жодних дій та не брало участі в процесах пропонування, укладання та супроводження вищезазначених договорів страхування, що підтверджується укладеними договорами страхування, у яких немає інформації, що такі договори уклалися за сприяння страхового посередника. Таким чином, оплата ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вищезазначеної агентської винагороди ТОВ “НЕКСТЕП СОЛЮШНЗ” не має економічної доцільності (сенсу).

Ураховуючи наведене вище, проведення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” операцій із страховими посередниками на загальну суму 4 700 000,01 грн, які не мають економічної доцільності (сенсу), призвели до зменшення прийнятних активів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, необхідних для дотримання ним вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, а також для покриття технічних резервів.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у листі від 23 червня 2025 року № 342 у відповідь на пункт 1 запиту керівника інспекційної групи від 20 червня 2025 року № 17 повідомило про визнання факту здійснення ризикової діяльності, визначеної в абзаці другому підпункту 1 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183, та надало пояснення про те, що однією з причин здійснення операцій на суму 4 700 000,01 грн і наявності ознаки ризикової діяльності є неналежне виконання працівниками ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” своїх посадових обов’язків у частині безумовного виконання норм законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі порядку

укладання та оформлення договорів страхування / перестрахування, укладених за сприяння страхових посередників, порядку взаємодії зі страховими посередниками та їх законними представниками, здійснення контролю за діяльністю страхових посередників.

Вищезазначені пояснення не спростовують факту здійснення ризикової діяльності, оскільки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не мало правових підстав для сплати агентських винагород особам, які не надавали відповідних послуг ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”. Сплата таких коштів зменшила прийнятні активи ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, необхідні для дотримання ним вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, а також для покриття технічних резервів, потрібних для виконання зобов’язань перед страхувальниками та інших зобов’язань перед кредиторами.

Таким чином, за результатами інспекційної перевірки встановлено зменшення прийнятних активів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, необхідних для дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, а також для покриття технічних резервів, у тому числі через здійснення операцій, що не мають економічної доцільності (сенсу); дефіцит прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до MCR у розмірі 6 289,9 тис. грн, або 19,66%; від’ємний фінансовий результат (збиток) “-” 13 469,9 тис. грн за I квартал 2025 року; зменшення нерозподіленого прибутку попередніх періодів з 4 030,0 тис. грн до 660,0 тис. грн; суттєве збільшення розміру зобов’язань через недоформування технічних резервів станом на 01 січня 2025 року в розмірі 24 965,7 тис. грн, або 72,98% від достатнього розміру, та станом на 01 квітня 2025 року в розмірі 17 391,4 тис. грн, або 52,56% від достатнього розміру; невідображення та викривлення даних в інформаційній системі, що становить більше ніж 10% від даних звітності станом на 01 січня та 01 квітня 2025 року та більше ніж 20% від мінімального абсолютного значення мінімального капіталу та суттєво занижує реальний розмір зобов’язань та прийнятних активів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Ознаки здійснення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” ризикової діяльності зафіксовано:

у Довідці про інспекційну перевірку ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” від 27 червня 2025 року № В/28-0003/80654/ТФП за аспектами діяльності: повнота та достовірність звітності; дотримання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог законодавства України в частині заборони здійснення діяльності із страхування за іншими класами страхування (ризиками), ніж визначені ліцензією; формування технічних резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань; дотримання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності, наданій ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” з листом від 27 червня 2025 року № 28-0003/49799/ТФП, про ознайомлення з якою ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”

повідомило Національний банк у листі від 02 липня 2025 року № 370 (далі – Лист № 370);

у Звіті про інспекційну перевірку ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” від 14 липня 2025 року № В/28-0003/87861/ТФП, надісланому до ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” з листом від 14 липня 2025 року № 28-0003/54197/ТФП.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у Листі № 370 надало Національному банку пояснення та заперечення з питань, викладених у довідці щодо ознак здійснення ризикової діяльності, інформація про які та оцінка яких наведені вище в мотивувальній частині цього рішення.

Детальна правова оцінка обставин, виявлених Національним банком, та зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин, наведені вище в мотивувальній частині цього рішення щодо кожного факту здійснення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” ризикової діяльності, що загрожує інтересам його страхувальників та/або інших кредиторів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” у листі від 25 серпня 2025 року № 664 на вимогу Національного банку від 25 серпня 2025 року № 21-0007/65332 повідомило Національний банк, що станом на 25 серпня 2025 року у ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” немає зобов’язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) та надало підтвердні документи у формі Висновку незалежного актуарія про достатність сформованих технічних резервів для виконання страхового портфеля, складеного відповідальним актуарієм Клименко Ю. В. (згідно з яким станом на 25 серпня 2025 року резерв премій становить 0 тис. грн, найкраща оцінка резерву заявлених, але не виплачених збитків, становить 0 тис. грн, найкраща оцінка резерву збитків, які виникли, але не заявлені, становить 0 тис. грн), оборотно-сальдових відомостей за рахунками 3611, 3774, 4911, 4912, 4915, 6859, 68711 (згідно з якими кредиторської заборгованості за договорами страхування / перестрахування немає) та додаткову інформацію щодо передачі зобов’язань ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” до інших страховиків.

Відповідно до вимог підпункту 2 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 (зі змінами) (далі – Положення № 178), Національний банк під час встановлення факту відсутності або наявності в страховика зобов’язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) має право враховувати, зокрема, інформацію, документи (їх копії), письмові пояснення щодо відсутності або наявності в страховика зобов’язань за договорами страхування

(перестраховування, співстраховування), подані до Національного банку страховиком на письмову вимогу Національного банку.

Таким чином, у ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” немає зобов’язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування).

Рішення про застосування заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування є адекватним заходом впливу з урахуванням такого.

Відповідно до частини першої статті 43 Закону про страхування ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” зобов’язане формувати технічні резерви за всіма зобов’язаннями за договорами страхування (перестраховування), проводити оцінювання розміру сформованих технічних резервів та застосованих методів, а також припущень для їх розрахунку, у тому числі з використанням статистичних даних, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку.

Формування технічних резервів у розмірі, достатньому для майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань), є основоположною умовою оцінки платоспроможності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Фіксація фактів здійснення ризикової діяльності в частині повторного невиконання вимог до платоспроможності протягом одного року з дати усунення попереднього порушення вимог до платоспроможності (зменшення прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу), невідображення та викривлення в інформаційній системі даних, здійснення операцій, які не мають економічної доцільності, свідчить про те, що керівники ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не здійснювали належного контролю за процесом формування і ведення обліку технічних резервів, достатніх для майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань), за дотриманням вимог до платоспроможності, здійсненням витрат та за достовірністю і повнотою даних, що містяться в інформаційній системі. Невиконання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” обов’язку щодо формування в достатньому розмірі технічних резервів занизило оцінку зобов’язань страховика для забезпечення майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) на 24 965,7 тис. грн (станом на 01 січня 2025 року) та 17 391,4 тис. грн (станом на 01 квітня 2025 року) та призводить до високого ризику невиконання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” унаслідок цього обов’язків щодо виплати страхових виплат (страхових відшкодувань), що в результаті становить значні ризики для страхувальників та/або інших кредиторів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Такі дії свідчать про неспроможність ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” достовірно оцінити свій реальний фінансовий стан. У результаті Національний банк не має можливості повною мірою оцінити реальні значення показників ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, що подаються до Національного банку, що унеможливорює виконання Національним банком своєї функції ефективного

нагляду, адже не має змоги спиратися на достовірні дані для оцінки платоспроможності ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” та його фінансової стабільності, виявлення потенційних ризиків для клієнтів та споживачів, реагування на порушення фінансових вимог у межах своїх регуляторних повноважень.

З огляду на невиконання ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” обов’язків із формування технічних резервів, викривлення даних щодо показників звітності, недотримання вимог до платоспроможності, здійснення операцій, які не мають економічної доцільності (сенсу), надання гарантій без такого права, нездійснення перестрахування ризиків за 10 укладеними договорами страхування фінансових ризиків, загальна страхова сума за якими становить 3 181 132,7 тис. грн, захід впливу у вигляді відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, зокрема, дасть змогу уникнути негативних наслідків для клієнтів ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” та мінімізує ризики споживачів фінансових послуг під час виконання вже укладених договорів страхування, пов’язаних з невиконанням зобов’язань за укладеними договорами страхування.

Інспекційна група встановила, що Договори страхування фінансових ризиків, надані інспекційній групі ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, та Договори страхування фінансових ризиків, надані страхувальниками (ТОВ “БК “АДАМАНТ”, ПП “ЕЛІТБУД-1”, ТОВ “АВТОМАГІСТРАЛЬ-ПІВДЕНЬ”, ТОВ “НВП “ЕНЕРГО-ПЛЮС”, ТОВ “МПП “ЛЕОНА”, ТОВ “ГАРАНТ ЕНЕРГО”) та вигодонабувачем (ПрАТ “УКРГІДРОЕНЕРГО”) до Національного банку в межах проведення інспекційної перевірки, відрізняються між собою датами їх укладення, строками дії та строками страхового покриття. Так, строки дії Договорів страхування фінансових ризиків та строки страхового покриття, надані Національному банку ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, зазначені до 30 квітня 2025 року, а Договори страхування фінансових ризиків, надані Національному банку страхувальниками та вигодонабувачем, мали строк дії до 31 грудня 2025 року (дев’ять договорів) та до 23 грудня 2026 року (один договір).

З огляду на зазначене, такі відмінності в частині строку дії та періоду страхування дали змогу ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” значно поліпшити свій фінансовий стан, зменшивши резерв премій (станом на 01 квітня 2025 року) на 10 856,4 тис. грн, та в результаті – дотримуватися вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу на звітну дату, а також фактично починаючи з 01 травня 2025 року не обліковувати зобов’язання, які могли виникнути перед страхувальниками та вигодонабувачем.

Оскільки з 01 травня 2025 року ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” перестало визнавати зобов’язання за Договорами страхування фінансових ризиків, страхувальники та вигодонабувач із зазначеної дати не отримували страхового покриття та несли ризики невиконання з боку ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” зобов’язань у разі настання страхових випадків.

Також під час інспекційної перевірки встановлено, що

ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” як перестраховальник уклало договори факультативного перестрахування від 01 лютого 2025 року № 303/320-00374/ПК, № 303/320-00376/ПК, № 303/320-00378/ПК, № 303/320-00379/ПК, № 303/320-00380/ПК, № 303/320-00381/ПК, № 303/320-00383/ПК, № 303/320-00384/ПК, № 303/320-00385/ПК (далі – Договори факультативного перестрахування) з АТ “СК “ІНГО” як перестраховиком, відповідно до яких ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” перестраховувало в АТ “СК “ІНГО” ризики, прийняті ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” за Договорами страхування фінансових ризиків.

Таким чином, ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” передало в перестрахування АТ “СК “ІНГО” 99,58% (3 166 614,8 тис. грн із 3 179 785,4 тис. грн) відповідальності за ризиками, прийнятими за дев’ятьма Договорами страхування фінансових ризиків, за перестрахову премію в розмірі 1 613,2 тис. грн, тоді як загальна страхова премія, отримана ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” за такими договорами, становила 19 574,1 тис. грн.

Слід зазначити, що Договори факультативного перестрахування, які надані ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” інспекційній групі, та які надані АТ “СК “ІНГО” до Національного банку під час проведення інспекційної перевірки, відрізняються між собою: класами страхування, за якими передано в перестрахування ризики; назвами договорів страхування, ризики за якими передано в перестрахування; предметами та об’єктами страхування / перестрахування; територіями дії страхового покриття; строками дії договорів страхування; періодами перестрахування; страховими випадками / ризиками, переданими та отриманими в перестрахування; розмірами безумовних франшиз; умовами страхування / перестрахування; вигодонабувачами.

Також АТ “СК “ІНГО” під час здійснення перевірки ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” надало Національному банку копії Договорів факультативного перестрахування з ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”, які підписувалися та оригінали яких зберігаються в АТ “СК “ІНГО”, та повідомило, що вони є іншими, ніж договори перестрахування, що зберігаються в ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Ураховуючи, що АТ “СК “ІНГО” не підтвердило перестрахового покриття за вищезазначеними Договорами страхування фінансових ризиків, ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” і далі несе ризики за цими зобов’язаннями.

Нездійснення перестрахування ризиків за Договорами страхування фінансових ризиків, вигодонабувачем за якими є ПрАТ “УКРГІДРОЕНЕРГО” та загальна страхова сума за якими становить 3 181 132,7 тис. грн, у разі виникнення страхових випадків може призвести до того, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не здійснить виплати страхових відшкодувань, оскільки загальні активи ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” в 32 рази менші, ніж зобов’язання.

Наявність у ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” позабалансових зобов’язань за

виданими безумовними та безвідкличними гарантіями (станом на 01 квітня 2025 року на суму 3 238 267,1 тис. грн) без права на їх видачу та без достатнього обсягу активів, які забезпечують виконання таких гарантій, може призвести до того, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” не виконає зобов’язань за договорами страхування, оскільки загальна сума зобов’язань за виданими гарантіями в 32 рази більша, ніж наявні активи ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Варто також зазначити, що Національний банк узяв до уваги те, що ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” є фігурантом кримінального провадження № 4202200000000441 від 13 квітня 2022 року за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених частиною п’ятою статті 191 (привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем), частиною третьою статті 209 [легалізація (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом], частиною другою статті 364¹ (зловживання повноваженнями службовою особою юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми), частиною другою статті 366 (службове підроблення) Кримінального кодексу України, та кримінального провадження № 42024110000000302 від 03 вересня 2024 року за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених частиною п’ятою статті 27 (види співучасників) та частиною третьою статті 212 [ухилення від сплати податків, зборів (обов’язкових платежів)] Кримінального кодексу України. Зазначені кримінальні провадження порушені, зокрема, у зв’язку з підозрою в привласненні державних коштів та їх легалізації (відмиванні), а також у сприянні за грошову винагороду ухиленню від сплати податків суб’єктами господарської діяльності в особливо великих розмірах організованою групою пов’язаних між собою страхових та фінансових компаній шляхом проведення схематичних фінансових операцій та удаваних правочинів; використанні групою осіб з метою реалізації протиправних дій приміщення ПрАТ СК “ІНТЕРЕКСПРЕС” за адресою: м. Київ, вул. Володимирська, 69, приміщення 1, 4 для підготовки документів щодо: реєстрації підприємств, задіяних у протиправній схемі з ухилення від сплати податків; укладанні удаваних правочинів з добровільного страхування фінансових ризиків, вантажів та майна через створених та повністю контрольованих страхових агентів, з обов’язковим оформленням дострокового припинення дії договору добровільного страхування – укладанням додаткових угод без дати; спільних правочинах із страховими компаніями за дорученням на здійснення агентської діяльності у сфері страхування розміром винагороди; оформленні первинної бухгалтерської документації до них.

Керуючись статтями 15, 55¹, частинами четвертою – шостою статті 56 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, статтею 66, пунктом 13 частини першої статті 121, пунктом 5 частини другої статті 123 Закону про страхування, підпунктом 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктами 1 та 3 пункту 15 глави 4 розділу II, главою 21 розділу III, пунктом 484 глави 65 розділу XI Положення

№ 183, пунктом 7 розділу II Положення № 178, Правління Національного банку **вирішило:**

1. Установити факт здійснення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” ризикової діяльності, що загрожує інтересам страхувальників та/або інших кредиторів за ознаками:

здійснення операцій (прямо або опосередковано), що не мають економічної доцільності (сенсу) (абзац другий підпункту 1 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183);

невідображення та викривлення страховиком в інформаційних системах страховика даних, які містяться в договорах та інших первинних документах, та на підставі яких обчислюються або формуються дані звітності за відповідний звітний період, якщо таке невідображення та викривлення становить більше ніж 10% від даних звітності та даних, які містяться в інформаційних системах страховика, та більше ніж 20% від мінімального абсолютного значення мінімального капіталу, який розраховується таким страховиком відповідно до частини третьої статті 40 Закону про страхування (абзац другий підпункту 3 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183);

здійснення діяльності, що призвела до зменшення прийнятного регулятивного капіталу, розрахованого відповідно до вимог, встановлених Положенням № 201, для виконання вимог до мінімального капіталу, до розміру, меншого, ніж 90% мінімального капіталу, протягом строку, що не перевищує одного календарного року з дати усунення попереднього порушення таких вимог до платоспроможності (абзац восьмий підпункту 3 пункту 15 глави 4 розділу II Положення № 183).

2. Відкликати ліцензію на здійснення діяльності із страхування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” (код за ЄДР 33097568).

3. Департаменту ліцензування (Дар’я Софіна) у день набрання чинності цим рішенням забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ змін щодо відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” та виключення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” із Державного реєстру фінансових установ.

4. Установити факт відсутності в ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” зобов’язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування).

5. Звернутися до господарського суду із заявою про відкриття ліквідаційної процедури ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

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

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

забезпечити оприлюднення повного тексту цього рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних”;

надіслати це рішення ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС” у порядку, визначеному в пункті 484 глави 65 розділу XI Положення № 183;

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

8. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту інспектування Андрія Казака, директора Департаменту ліцензування Дар’ю Софіну, директора Юридичного департаменту Олександра Зиму.

Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНТЕРЕКСПРЕС”.

Рішення може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання до 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