



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

19 вересня 2024 року

№344-рш

Про застосування до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ” заходу впливу у вигляді віднесення страховика до категорії неплатоспроможних та анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг від 13 вересня 2024 року № В/21-0008/113933 про застосування до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) 02307292; місцезнаходження: Україна, 69104, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Європейська, будинок 16] (далі – ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ”) заходу впливу у вигляді віднесення страховика до категорії неплатоспроможних та про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, Правління Національного банку України зазначає таке.

Відповідно до інформації, зазначеної у звітності ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” за перше півріччя 2024 року, поданій до Національного банку України з урахуванням Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами), станом на 01 липня 2024 року, надлишок прийнятних активів ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” над його зобов’язаннями для цілей розрахунку регулятивного капіталу становить 13 620,6 тис. грн. Водночас: загальна сума всіх зобов’язань і забезпечень, крім позабалансових [без урахування субординованого боргу та суми зобов’язань інших, ніж зобов’язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика], становить 12 270,7 тис. грн (згідно з поданим файлом звітності IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”);

сума прийнятних активів ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ”, які відповідають вимогам, обмеженням та виняткам, що встановлені Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами)

(далі – Положення № 201), становить 25 891,3 тис. грн (згідно з поданими файлами звітності IRN1 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування”, IRN2 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”, IRN3 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховування”), із них:

грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) та кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу), дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами) – 11 828,8 тис. грн;

технічні резерви за договорами вихідного перестраховування – 60,1 тис. грн;

залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” – 12 545,7 тис. грн;

непрострочена дебіторська заборгованість – 537,9 тис. грн;

активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда” – 918,8 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням вимог пункту 21 глави 4 розділу II Положення № 201 станом на 01 липня 2024 року розмір регулятивного капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” становив 13 620,6 тис. грн, а саме:

регулятивний капітал першого рівня – 7 901,6 тис. грн;

регулятивний капітал другого рівня – 5 719,0 тис. грн;

регулятивний капітал третього рівня – 0 тис. грн.

Відповідно до пункту 48 глави 7 розділу III Положення № 201 та за формулою розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, встановленою в додатку 3 до Положення № 201, а також з урахуванням обмежень, встановлених у пункті 50 глави 7 розділу III Положення № 201, величина капіталу платоспроможності ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” станом на 01 липня 2024 року становила 48 000,0 тис. грн.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” для виконання вимог до капіталу платоспроможності з урахуванням вимог пункту 22 глави 4 розділу II Положення № 201 станом на 01 липня 2024 року становив 13 620,6 тис. грн, а саме:

прийнятний регулятивний капітал першого рівня – 7 901,6 тис. грн;

прийнятний регулятивний капітал другого рівня – 5 719,0 тис. грн;

прийнятний регулятивний капітал третього рівня – 0 тис. грн.

Отже, станом на 01 липня 2024 року розмір прийнятного регулятивного капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” для виконання вимог до капіталу платоспроможності є меншим, ніж розмір капіталу платоспроможності (48 000 тис. грн) на 34 379,4 тис. грн, що становить 71,6% від зазначеного капіталу платоспроможності.

Відповідно до абзацу третього підпункту 2 пункту 52 глави 8 розділу III Положення № 201 величина мінімального капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” станом на 01 липня 2024 року становила 48 000,0 тис. грн.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог пункту 24 глави 4 розділу II Положення № 201 станом на 01 липня 2024 року становив 13 620,6 тис. грн, а саме:

прийнятний регулятивний капітал першого рівня – 7 901,6 тис. грн;

прийнятний регулятивний капітал другого рівня – 5 719,0 тис. грн;

регулятивний капітал третього рівня не включається до прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу відповідно до підпункту 3 пункту 24 глави 4 розділу II Положення № 201.

Отже, станом на 01 липня 2024 року розмір прийнятного регулятивного капіталу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” для виконання вимог до мінімального капіталу є меншим, ніж розмір мінімального капіталу (48 000 тис. грн) на 34 379,4 тис. грн, що становить 71,6% від зазначеного мінімального капіталу.

Таким чином, станом на 01 липня 2024 року ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” порушило вимоги:

абзацу третього частини другої та абзацу третього частини третьої статті 38 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування);

пункту 182 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199);

підпунктів 1 та 2 пункту 26 глави 4 розділу II Положення № 201, а саме ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” не дотримано вимог до платоспроможності в частині необхідності перевищення розміру прийнятного регулятивного капіталу страховика для дотримання вимог до капіталу платоспроможності та до мінімального капіталу.

У листі від 28 червня 2024 року № 3-03/019 (вх. від 01 липня 2024 року № 281/68016) (далі – Лист) ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” надало Національному банку України уточнюючу інформацію відповідно до вимог Закону про страхування та Положення № 201 станом на 01 квітня 2024 року із зазначенням показників і розрахунків за формою, встановленою в додатку 2 до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” (зі змінами), які

свідчать про те, що діяльність ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” не приведено у відповідність до вимог Закону про страхування та Положення № 201.

Відповідно до вимог статті 117 Закону про страхування, якщо прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120% капіталу платоспроможності та/або наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності у наступні три місяці, страховик негайно повідомляє про це Національний банк та протягом 30 днів із дня виявлення відповідних обставин складає план відновлення діяльності страховика або оновлює раніше складений план відновлення діяльності страховика, якщо припущення, покладені у його основу, є недійсними, та подає його до Національного банку для погодження. План відновлення діяльності страховика повинен гарантувати відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності протягом не більше 180 днів з дня встановлення порушення вимог до капіталу платоспроможності.

Відповідно до вимог статті 118 Закону про страхування в 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. План фінансування страховика повинен гарантувати відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог щонайменше до мінімального капіталу протягом не більше 90 днів з дати, коли було встановлено порушення вимог до мінімального капіталу.

Відповідно до вимог пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 21 червня 2024 року № 74 “Про затвердження Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика” (далі – Постанова № 74), а також пункту 19 розділу III Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 червня 2024 року № 74 (далі – Положення № 74), страховик за наявності обставин, передбачених статтями 117, 118 Закону про страхування, забезпечує розроблення (оновлення) плану відновлення діяльності / плану фінансування та подає його для погодження до Національного банку, зокрема:

план відновлення діяльності – протягом 30 днів із дня виявлення обставин, за яких прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120% капіталу платоспроможності та/або наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності в наступні три місяці;

план фінансування – протягом 15 днів із дня виявлення порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу в наступні три місяці.

З урахуванням інформації, наданої в додатку до Листа, ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” було зобов’язане протягом 15 днів із дня виявлення відповідних обставин подати на погодження до Національного банку план відновлення, що містить план фінансування (до 15 липня 2024 року).

Однак станом на зазначену вище дату до Національного банку від ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” не надходило для погодження плану відновлення, плану фінансування, що свідчить про порушення ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” вимог:

частини першої статті 117, частини першої статті 118 Закону про страхування;

пункту 2 Постанови № 74;

пункту 19 розділу III Положення № 74.

Зважаючи на викладене вище, керуючись частиною першою статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частиною дев’ятою статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пунктом 14 частини третьої статті 114 Закону про страхування, пунктом 12 розділу III Положення про здійснення безвизного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення № 162), Національний банк України у вимозі від 08 серпня 2024 року № 21-0010/60116 (далі – Вимога) вимагав від ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” протягом трьох робочих днів із дня направлення Вимоги надати Національному банку України у формі, у спосіб та з дотриманням інших вимог, визначених у пунктах 16, 17, 19–22 розділу III Положення № 162, інформацію / пояснення / копії документів щодо:

обставин, які свідчать про наявність порушення, зазначеного в пункті 2 Вимоги, та причин їх виникнення з наданням письмових пояснень;

вжитих ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” заходів для усунення обставин, які свідчать про наявність порушень, зазначених у пункті 2 Вимоги, із наданням документів / копій документів та/або інформації, що підтверджують факти вжиття таких заходів;

заходів, які вживає ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” для усунення та попередження / недопущення настання обставин, які свідчать про наявність порушень, зазначених у пункті 2 Вимоги, із наданням документів / копій документів та/або інформації, що підтверджують заходи, які вживаються / вживатимуться, строки їх виконання ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ”.

Вимогу було надіслано на офіційну електронну адресу ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” post@oranta-sich.com.ua, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 08 серпня 2024 року).

ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” у відповідь на Вимогу в листі від 13 серпня 2024 року № 521 (вх. від 14 серпня 2024 року № 281/85612) надало Національному банку України пояснення, відповідно до яких ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” з об’єктивних причин, зокрема через втрату значної частки свого бізнесу та активів з початком війни в Україні, планує припинити страхову діяльність. Із тих самих причин привести свою діяльність у відповідність до вимог Закону про страхування та нормативно-правових актів Національного банку України, а також надати відповідно до вимог Закону про страхування план відновлення діяльності, що містить план фінансування, який гарантував би відновлення фінансового стану ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності, не є можливим.

Відповідно ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” звернулося із заявою про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, подавши до Національного банку України з листами від 17 липня 2024 року № 465 (вх. від 19 липня 2024 року № 281/76399), від 17 липня 2024 року № 466 (вх. від 19 липня 2024 року № 281/76402), від 18 липня 2024 року № 468 (вх. від 19 липня 2024 року № 281/76404), від 24 липня 2024 року № 480 (вх. від 30 липня 2024 року № 281/79884) відповідний пакет документів.

Водночас згідно з частиною другою статті 62 Закону про страхування добровільний вихід з ринку можливий за умови, що стосовно такого страховика Національний банк не прийняв рішення про визнання його неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії. Водночас за наявності підстав, визначених у пунктах 1 та 4 частини першої статті 124 Закону про страхування, Національний банк України зобов’язаний прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних.

Факт порушення ПрАТ “СК “ОРАНТА-СІЧ” вимог законодавства України, що регулює діяльність на ринку фінансових послуг, зафіксовано в довідці про порушення від 23 серпня 2024 року № В/21-0010/104631.

Частиною третьою статті 114 Закону про страхування, зокрема, передбачено, що під час здійснення державного регулювання та нагляду за страховою (перестраховою) діяльністю Національний банк України в разі порушення вимог законодавства України про страхування, нормативно-правових актів Національного банку України застосовує заходи впливу, заходи раннього втручання та коригувальні заходи, а також накладає адміністративні стягнення.

Відповідно до вимог пунктів 1 та 4 частини першої статті 124 Закону про страхування Національний банк України зобов’язаний прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав, зокрема, зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу на 50 і більше відсотків рівня мінімального капіталу, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України, неподання страховиком до Національного банку

України плану відновлення діяльності страховика та/або плану фінансування страховика у встановлені Законом про страхування строки в разі порушення страховиком вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу.

Відповідно до вимог частини першої статті 123 Закону про страхування Національний банк України приймає рішення про анулювання ліцензії страховика одночасно з рішенням про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних із підстав, визначених статтею 124 Закону про страхування.

Керуючись статтею 15 Закону України “Про Національний банк України”, частинами другою та сьомою статті 66, пунктом 12 частини третьої статті 114, пунктом 12 частини першої статті 121, частиною першою статті 123, пунктами 1, 4 частини першої статті 124 Закону про страхування, підпунктом 2 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 12 пункту 29 глави 9, пунктами 135, 141 глави 20, пунктом 144³ глави 21 розділу III, пунктом 484 глави 65 розділу XI 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), Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Віднести ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ” до категорії неплатоспроможних.

2. Анулювати ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ” (код за ЄДР 02307292; місцезнаходження: Україна, 69104, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Європейська, будинок 16) ліцензію на здійснення діяльності із страхування.

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

4. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Михайло Федоренко) не пізніше дня, наступного за днем прийняття цього рішення:

оприлюднити повний текст 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 ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ”;

надати для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту цього рішення.

5. Юридичному департаменту (Олександр Зима) протягом одного місяця з дня прийняття цього рішення забезпечити подання до господарського суду заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ОРАНТА-СІЧ” відповідно до абзацу третього частини другої статті 8 Кодексу України з процедур банкрутства.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Михайла Федоренка, директора Департаменту ліцензування Дар’ю Софіну, директора Юридичного департаменту Олександра Зиму.

7. Рішення набирає чинності з 19 вересня 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. 21