

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**

вул. Московська, 8, корп. 30
м. Київ-601, 01010, Україна
тел.: (044) 254-23-31
факс: (044) 254-23-31



Україна

**NATIONAL SECURITIES
AND STOCK MARKET
COMMISSION**

Building 30, 8, Moskovska St.,
Kyiv-601, 01010, Ukraine
phone: (044) 254-25-70
fax: (044) 254-25-70

13.05.14 № 13/04/8667/нк

На № _____

01032, м. Київ, вул.
Саксаганського 121, оф. 108

Адвокату Степанову Д.П.

Щодо надання інформації

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) на Ваш адвокатський запит від 06.05.2014 року вх. № 10-аз надає копії запитуваних документів, а саме, доручення Кабінету міністрів України від 13.08.2012 року вих. № 32912/1/1-12, копію звернення Народного депутата України Бондаря О.М. від 07.08.2012 року №980-VI-397 та копію Акту проведення позапланової перевірки дотримання вимог законодавства про цінні аperi ВАТ «НАСК «Оранта».

Додатки: на 25 арк.

Член Комісії

Є. Воропаєв

Вик. Бековний В.М.
254-23-96

071604



НАРОДНИЙ ДЕПУТАТ УКРАЇНИ

№ 980-11-397 від "07" серпня 2012 р.

Прем'єр-міністру України
Азарову М.Я.

01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2
Кабінет Міністрів України

ДЕПУТАТСЬКЕ ЗВЕРНЕННЯ

*щодо грубого порушення прав акціонерів
та застрахованих ВАТ "НАСК "Оранта"*

Вельмишановний Миколо Яновичу!

Приводом до надіслання цього запиту стало письмові заяви Доманської Людмили Дмитрівни, яка є акціонером Відкритого акціонерного товариства «Національна акціонерна страхова компанія "Оранта" (код за ЄДРПОУ 00034186; місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75), Ступнікової Тетяни Сергіївни та Гижка Володимира Парфенійовича щодо грубого порушення прав акціонерів та застрахованих Відкритого акціонерного товариства «Національна акціонерна страхова компанія "Оранта" (далі по тексту - ВАТ "НАСК "Оранта").

Як повідомила заявник Доманська Л.Д., в 2008 році Голова Правління ВАТ "НАСК "Оранта" Спілка О.В. без будь-якого обґрунтування, без погодження з усіма акціонерами ВАТ "НАСК "Оранта" організував відчуження права власності на всі торгові марки "Оранта" на користь третьої особи – компанії, фактично контрольованої безпосередньо самим же Спілкою О.В.

Сума правочину склала 5 млн.грн. (значний правочин). При цьому, фактично одночасно, між новим власником торгових марок "Оранта" та ВАТ "НАСК "Оранта" була укладена угода про оренду ВАТ "НАСК "Оранта" торгових марок "Оранта" із річною оплатою 6 693 000 грн.

Таким чином, торгові марки "Оранта" були відчужені/відібрані Спілкою О.В. на користь підконтрольної йому компанії за злочинною фінансовою схемою, в результаті якої ВАТ "НАСК "Оранта" отримавши грошові кошти (5 млн.грн.) за відчуження торгових марок, одразу ж повертала їх покупцеві – ще й з доплатою в 1 693 000 грн.

Таким чином, враховуючи, що витрати на сплату оренди торгових марок вираховувалися з суми річного доходу ВАТ "НАСК "Оранта", зменшуючи суму прибутку страхової компанії, вказані орендні платежі є фактично замаскованим злочинним

К ДЕПАРТАМЕНТ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОКУМЕНТООБИГУ
СЕКРЕТАРІАТУ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ
№32912/0/1-12 від 10.08.2012

14.20.40

70



034
0266

фінансовим механізмом переведення частини доходу ВАТ «НАСК «Оранта» на користь третьої особи - компанії підконтрольній Спільці О.В. та подальшої легалізацією такою компанією одержаних коштів фактично на користь того ж Спільки О.В.

Також, заявник Доманська Л.Д. повідомила, що за ініціативою Голови Правління ВАТ «НАСК «Оранта» Спільки О.В., ВАТ «НАСК «Оранта» почала здійснювати операції перестраховування зі страховими компаніями-перестраховувальниками, діяльність яких в свою чергу визнавалася правоохоронними органами фіктивною (ЗАТ «Страхова компанія «Галактика», ТОВ «Страховик», ТДВ СПК «Упевненість-Безпека»), передавши фіктивним перестраховувальникам відповідальність на суму майже 30 млн.грн.

Ці випадки були висвітлені в ЗМІ (<http://www.obozrevatel.com/crime/nask-oranta-hroniki-razvoda.htm>, <http://www.kommersant.ua/doc.html?docId=1283741>).

Таким чином, зменшуючи податок на прибуток на суму переданих фіктивним перестраховикам зобов'язань, Спілька О.В. фактично легалізував ці суми для ВАТ «НАСК «Оранта», розподіляючи їх в подальшому на погашення витрат за оренду торгових марок «Оранта» або на рекламу, послуги якої до речі надавали і надають ВАТ «НАСК «Оранта» - компанії також підконтрольні Спільці О.В.

Заявник Доманська Л.Д., вважає такі дії керівництва ВАТ «НАСК «Оранта» такими, що грубо порушують права акціонерів ВАТ «НАСК «Оранта», завдали і завдають акціонерам ВАТ «НАСК «Оранта» значної матеріальної шкоди.

Крім того, заявник Доманська Л.Д. вказує в своїй заяві на те, що за останній час в засобах масової інформації України з'явилася інформація про складний фінансовий стан ВАТ «НАСК «Оранта», заяви народних депутатів про необхідність введення тимчасової адміністрації в ВАТ «НАСК «Оранта» з метою недопущення погіршення фінансового стану Компанії. Журнал Forbs Україна опублікував статтю, зміст якої свідчить про складне фінансове становище ВАТ «НАСК «Оранта», факти зловживань з боку керівництва ВАТ «НАСК «Оранта».

Акціонери ВАТ «НАСК «Оранта» не мають можливості оцінити її реальне фінансове становище, а також, у акціонерів є достатні підстави вважати, що фінансовий звіт ВАТ «НАСК «Оранта», складений відповідно до національних стандартів обліку та звітності, не в повній мірі відображає реальний фінансовий стан ВАТ «НАСК «Оранта».

Так, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» с 01.01.2012 р. всі страхові компанії повинні складати та публікувати щорічну фінансову звітність та консолідовану звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У відповідності до публічних заяв ВАТ «НАСК «Оранта» в 2008 році був проведений тендер по вибору міжнародної аудиторської компанії для проведення незалежного аудиту і підготування фінансової звітності відповідно до МСФЗ, переможцем якого була Компанія «PricewaterhouseCoopers». В 2009 році ВАТ «НАСК «Оранта» публічно підтвердила проведення щорічного міжнародного аудиту діяльності експертами з Компанії «PricewaterhouseCoopers».

Акціонерам ВАТ «НАСК «Оранта» відомо про погодження Наглядовою радою ВАТ «НАСК «Оранта» укладення договорів з Компанією «PricewaterhouseCoopers» на проведення аудиту фінансової звітності, складеної у відповідності до МСФЗ, за 2008 та 2009 роки, а також, проведенні платежів на користь Компанії «PricewaterhouseCoopers» за проведення аудиту фінансової звітності. При цьому, ВАТ «НАСК «Оранта» не опублікувала фінансову звітність по МСФЗ за 2008 та 2009 роки разом із висновком незалежних аудиторів.

Як визначила заявник Доманська Л.Д., основні показники фінансової звітності ВАТ «НАСК «Оранта» за 2008 рік, які підтверджені Компанією «PricewaterhouseCoopers», значно відрізняються від аналогічних показників звітності, складеної по національним стандартам (наприклад, розмір капіталу ВАТ «НАСК «Оранта» станом на 31.12.2008 року, підтверджений Компанією «PricewaterhouseCoopers», нижче аналогічного показника у

звітності, яку опублікувала ВАТ «НАСК «Оранта», на 525 млн.грн., що може свідчити про значне спотворення фінансової звітності шляхом недоформування ВАТ «НАСК «Оранта» страхових резервів, несвоєчасного і не в повному обсязі визнання зобов'язань і затрат, завищення активів і фінансових результатів.

Заявник Доманська Л.Д., як акціонер ВАТ «НАСК «Оранта», враховуючи все вищезазначене, вважає, що з метою захисту інтересів споживачів фінансових послуг, контролю за прозорістю та відкритістю ринків фінансових послуг, в рамках своїх повноважень в частині здійснення контролю за достовірністю інформації, яка надається учасниками ринку фінансових послуг, Нацкомфінпослуг повинно організувати проведення позачергової перевірки фінансового стану ВАТ «НАСК «Оранта» та безпосередньо фактів, визначених в заяві Доманської Л.Д.

В свою чергу, як повідомили заявники Ступнікова Т.С. та Гижко В.П., ВАТ «НАСК «Оранта» здійснює систематичне, цинічне і умисне порушення зобов'язань з виплати відшкодувань.

Як повідомляють заявники Ступнікова Т.С. та Гижко В.П., ВАТ «НАСК «Оранта» обрала наступні засоби ухилення від виконання своїх зобов'язань з виплати відшкодувань:

- (1) ВАТ «НАСК «Оранта» начебто помиляється в платіжних реквізитах потерпілих при здійсненні виплат, у результаті чого кошти надходять до Банку потерпілого і через кілька днів знову повертаються до ВАТ «НАСК «Оранта». При цьому, ВАТ «НАСК «Оранта» повідомляє потерпілого про здійснення виплат та про те, що не отримання потерпілим грошових коштів є виключною проблемою потерпілого та його Банку.
- (2) ВАТ «НАСК «Оранта» затягує на місяці прийняття рішення про виплати відшкодувань, шляхом періодичного і довготривалого витребування від потерпілих додаткових документів, без яких керівництво ВАТ «НАСК «Оранта» не має можливості прийняти рішення про виплати.

Також, заявники Ступнікова Т.С. та Гижко В.П. повідомляють, що на сьогоднішній день існує значна заборгованість ВАТ «НАСК «Оранта» перед дуже значною кількістю потерпілих.

Як зазначають заявники Ступнікова Т.С. та Гижко В.П., про це свідчать скарги потерпілих, розміщені на інтернет-ресурсах <http://oranta.strahnadzor.ua/otzyvy/> та <http://www.infostrax.com.ua/otziv-18546.html>. Також, багато потерпілих звертаються до Нацкомфінпослуг із скаргами на дії керівництва ВАТ «НАСК «Оранта» з вимогами вплинути на ситуацію та провести перевірку фінансового стану ВАТ «НАСК «Оранта», оскільки дії ВАТ «НАСК «Оранта» щодо уникнення відповідальності за своїми зобов'язаннями можуть вказувати на те, що активи ВАТ «НАСК «Оранта» не відповідають маржі платоспроможності зазначеної страхової компанії

Крім того, станом на кінець 2011 року, неможливість здійснення своєчасних виплат по договорах страхування з боку ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» дійшла позначки 20% від простроченої заборгованості за місяць.

Кількість скарг стосовно невиплат ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» по договорах страхування, становить більше 50% від кількості осіб, застрахованих у зазначеній страховій компанії.

Відповідно до п. 8.5.1. Договору страхування Страхувальник має право отримати страхове відшкодування. Відповідно до ст.26 ЗУ «Про страхування» негативний фінансовий стан не може бути причиною відмови виплати страхового відшкодування. Відповідно до ст. 992 Цивільного кодексу України у разі несплати страховиком страхувальникові або іншій особі страхової виплати страховик зобов'язаний сплатити неустойку в розмірі, встановленому договором або законом. Відповідно до ст.625 ЦКУ боржник який прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу кредитора

зобов'язаний сплатити суму боргу з урахування встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три процента річних від простроченої суми.

Заявники Ступнікова Т.С. та Гижко В.П., вважають, що з метою захисту інтересів потерпілих та інших споживачів послуг ВАТ «НАСК «Оранта», в рамках своїх повноважень, Нацкомфінпослуг повинно організувати проведення позачергової перевірки фінансового стану ВАТ «НАСК «Оранта» та безпосередньо фактів, визначених в заяві Ступнікової Т.С. та Гижко В.П.

У зв'язку з вищевикладеним, керуючись статтею 16 Закону України "Про статус народного депутата України",

прошу, у межах власних повноважень:

1. Здійснити перевірку фактів, викладених у зверненнях, надавши відповідне доручення Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.


2. Для повного, своєчасного, всебічного та об'єктивного розгляду викладених у зверненнях фактів, надати доручення Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, провести позачергову комплексну перевірку фінансового стану ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта», із залученням незалежного аудиту, у відповідності до ст.30 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3. За результатами проведеної перевірки, у разі підтвердження наведених у зверненнях фактів, надати доручення Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, застосувати до ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» передбачені законом заходи впливу.

4. Про результати розгляду запиту повідомити мене та заявників в установленій законом термін.

Додатки: на 5-ти аркушах.

З повагою,
народний депутат України

 Кощин О.М.
1397

“17” липня 2012 року

ЗАЯВА

щодо грубого порушення прав акціонерів ВАТ “НАСК “Оранта”

Шановний Олександр Миколайович!

Відповідно до ст. 24 Закону України “Про статус народного депутата України” від 17.11.1992 року №2790-ХІІ, народний депутат зобов'язаний дбати про благо України і добробут українського народу, захищати інтереси виборців та держави, розглядати звернення виборців відповідно до вимог та в порядку, встановленому Законом України “Про звернення громадян”. Народний депутат розглядає всі одержані ним пропозиції, заяви та скарги виборців, узагальнює їх, за необхідності вносить відповідні пропозиції до Верховної Ради України та її органів, а також до органів державної влади та органів місцевого самоврядування.

Я, Доманська Людмила Дмитрівна, яка є акціонером Відкритого акціонерного товариства «Національна акціонерна страхова компанія “Оранта” (код за ЄДРПОУ 00034186; місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75), звертаюсь до Вас щодо грубого порушення прав акціонерів Відкритого акціонерного товариства «Національна акціонерна страхова компанія “Оранта” (далі по тексту - ВАТ “НАСК “Оранта”).

Так, в 2008 році Голова Правління ВАТ “НАСК “Оранта” Спілка О.В. без будь-якого обґрунтування, без погодження з усіма акціонерами ВАТ “НАСК “Оранта” організував відчуження права власності на всі торгові марки “Оранта” на користь третьої особи – компанії, фактично контрольованої безпосередньо самим же Спілкою О.В.

Сума правочину склала 5 млн.грн. (значний правочин). При цьому, фактично одночасно, між новим власником торгових марок “Оранта” та ВАТ “НАСК “Оранта” була укладена угода про оренду ВАТ “НАСК “Оранта” торгових марок “Оранта” із річною оплатою 6 693 000 грн.

Таким чином, торгові марки “Оранта” були відчужені/відібрані Спілкою О.В. на користь підконтрольної йому компанії за злочинною фінансовою схемою, в результаті якої ВАТ “НАСК “Оранта” отримавши грошові кошти (5 млн.грн.) за відчуження торгових марок, одразу ж повертала їх покупцеві – ще й з доплатою в 1 693 000 грн.

Таким чином, враховуючи, що витрати на сплату оренди торгових марок вираховувалися з суми річного доходу ВАТ “НАСК “Оранта”, зменшуючи суму прибутку страхової компанії, вказані орендні платежі є фактично замаскованим злочинним фінансовим механізмом переведення частини доходу ВАТ “НАСК “Оранта” на користь третьої особи - компанії підконтрольній Спілці О.В. та подальшої легалізацією такою компанією одержаних коштів фактично на користь того ж Спілки О.В.

Також, за ініціативою Голови Правління ВАТ “НАСК “Оранта” Спілки О.В., ВАТ “НАСК “Оранта” почала здійснювати операції перестрахування зі страховими компаніями-перестраховальниками, діяльність яких в свою чергу визнавалась правоохоронними органами фіктивною (ЗАТ “Страхова компанія “Галактика”, ТОВ “Страховик”, ТДВ СПК “Упевненість-Безпека”), передавши фіктивним перестраховальникам відповідальність на суму майже 30 млн.грн.

Ці випадки були висвітлені в ЗМІ (<http://www.obozrevatel.com/crime/nask-oranta-hroniki-gazvoda.htm>, <http://www.kommersant.ua/doc.html?docId=1283741>).

Таким чином, зменшуючи податок на прибуток на суму переданих фіктивним перестраховикам зобов'язань, Спілка О.В. фактично легалізував ці суми для ВАТ “НАСК “Оранта”, розподіляючи їх в подальшому на погашення витрат за оренду торгових марок

«Оранта» або на рекламу, послуги якої до речі надавали і надають ВАТ «НАСК «Оранта» - Компанії також підконтрольні Спільці О.В.

Вважаю дії керівництва ВАТ «НАСК «Оранта» такими, що грубо порушують права акціонерів ВАТ «НАСК «Оранта», завдали і завдають акціонерам ВАТ «НАСК «Оранта» значної матеріальної шкоди.

Крім того, за останній час в засобах масової інформації України з'явилася інформація про складний фінансовий стан ВАТ «НАСК «Оранта», заяви народних депутатів про необхідність введення тимчасової адміністрації в ВАТ «НАСК «Оранта» з метою недопущення погіршення фінансового стану Компанії. Журнал Forbs Україна опублікував статтю, зміст якої свідчить про складне фінансове становище ВАТ «НАСК «Оранта», факти зловживань з боку керівництва ВАТ «НАСК «Оранта».

Акціонери ВАТ «НАСК «Оранта» не мають можливості оцінити її реальне фінансове становище, а також, у акціонерів є достатні підстави вважати, що фінансовий звіт ВАТ «НАСК «Оранта», складений відповідно до національних стандартів обліку та звітності, не в повній мірі відображає реальний фінансовий стан ВАТ «НАСК «Оранта».

Так, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» с 01.01.2012 р. всі страхові компанії повинні складати та публікувати щорічну фінансову звітність та консолідовану звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У відповідності до публічних заяв ВАТ «НАСК «Оранта» в 2008 році був проведений тендер по вибору міжнародної аудиторської компанії для проведення незалежного аудиту і підготування фінансової звітності відповідно до МСФЗ, переможцем якого була Компанія «PricewaterhouseCoopers». В 2009 році ВАТ «НАСК «Оранта» публічно підтвердила проведення щорічного міжнародного аудиту діяльності експертами з Компанії «PricewaterhouseCoopers».

Акціонерам ВАТ «НАСК «Оранта» відомо про погодження Наглядовою радою ВАТ «НАСК «Оранта» укладення договорів з Компанією «PricewaterhouseCoopers» на проведення аудиту фінансової звітності, складеної у відповідності до МСФЗ, за 2008 та 2009 роки, а також, проведенні платежів на користь Компанії «PricewaterhouseCoopers» за проведення аудиту фінансової звітності. При цьому, ВАТ «НАСК «Оранта» не опублікувала фінансову звітність по МСФЗ за 2008 та 2009 роки разом із висновком незалежних аудиторів.

Основні показники фінансової звітності ВАТ «НАСК «Оранта» за 2008 рік, які підтверджені Компанією «PricewaterhouseCoopers», значно відрізняються від аналогічних показників звітності, складеної по національним стандартам (наприклад, розмір капіталу ВАТ «НАСК «Оранта» станом на 31.12.2008 року, підтверджений Компанією «PricewaterhouseCoopers», нижче аналогічного показника у звітності, яку опублікувала ВАТ «НАСК «Оранта», на 525 млн.грн., що може свідчити про значне спотворення фінансової звітності шляхом недоформування ВАТ «НАСК «Оранта» страхових резервів, несвоєчасного і не в повному обсязі визнання зобов'язань і затрат, завищення активів і фінансових результатів.

Як акціонер ВАТ «НАСК «Оранта» я вважаю, що з метою захисту інтересів споживачів фінансових послуг, контролю за прозорістю та відкритістю ринків фінансових послуг, в рамках своїх повноважень в частині здійснення контролю за достовірністю інформації, яка надається учасниками ринку фінансових послуг, Нацкомфінпослуг повинно організувати проведення позачергової перевірки фінансового стану ВАТ «НАСК «Оранта» та безпосередньо фактів, визначених в заяві Доманської Л.Д.

Відповідно до ст. 24 Закону України «Про статус народного депутата України», народний депутат України розглядає всі одержані ним пропозиції, заяви та скарги виборців, узагальнює їх, за необхідності вносить відповідні пропозиції до Верховної Ради України та її органів, а також до органів державної влади та органів місцевого самоврядування. У разі необхідності народний депутат надсилає пропозиції, заяви та скарги громадян органам державної влади, органам місцевого самоврядування та їх посадовим особам, установам та організаціям, до повноважень яких входить розгляд звернень громадян чи вирішення порушених у них питань по суті. Про результати розгляду пропозицій, заяв та скарг громадян органи та посадові особи

пов'язані повідомити громадянина, від якого надійшло звернення, і народного депутата у терміни, встановлені Законом України "Про звернення громадян".

Враховуючи викладене, з метою усунення порушень закону, прошу Вас:

- (1) Звернутися до Прем'єр-міністра України Азарова Миколи Яновича щодо надання доручення Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, стосовно необхідності здійснення позачергової комплексної перевірки фінансового стану ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта» із залученням незалежного аудиту, у відповідності до ст.30 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», для повного, своєчасного, всебічного та об'єктивного розгляду викладених у зверненні фактів.
- (2) Звернутися до Прем'єр-міністра України Азарова Миколи Яновича щодо надання доручення Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, стосовно необхідності за результатами проведеної перевірки, у разі підтвердження наведених у зверненні фактів, застосувати з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, передбачені законом заходи впливу до ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта».
- (3) Про результати розгляду звернення повідомити в установленому законом порядку.

Викладені у даному зверненні обставини будуть за першою Вашою вимогою підтверджені шляхом надання відповідних документів.

Доманська Л.Д.

