



Національний
банк України

Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Департамент методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

м. Київ, 08 липня 2022 року



Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією запропонованого регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у регуляторному акті. Для отримання інформації щодо змісту конкретних норм необхідно ознайомитись із текстом постанови Правління НБУ від 30.06.2022 № 135 «Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України»

Новації регулювання посередників



Оновлення законодавства:

- наближення до нового ЗУ Про страхування
- уніфікація всіх дозвільних процедур в НБУ (Ліцумови, квал вимоги до актуаріїв тощо)



NEW

Скасування вимоги подання звітності до НБУ



Заборона діяльності для резидентів країни-агресора у зв'язку з веденням воєнних дій

Основні аспекти врегулювання

Порядок реєстрації брокерів-резидентів



Перелік посередницьких послуг



Діяльність посередників-резидентів та нерезидентів



Вимоги до професійної придатності брокерів-резидентів



Порядок припинення здійснення посередницької діяльності



Перелік посередницьких послуг

визначення потреб клієнта в отриманні страхових (перестрахових) послуг, аналіз ризиків та пошук прийнятних умов розміщення ризиків клієнта у страхуванні (перестраховуванні);

рекламування та/або проведення маркетингових, рекламних та інших підготовчих заходів, спрямованих на укладення договорів страхування (перестраховування), надання інформації щодо умов договору страхування (перестраховування), включаючи надання посередницьких послуг, що не призвели до укладення таких договорів;

надання експертно-інформаційних та консультаційних послуг у сфері страхування (перестраховування);

консультування клієнта щодо укладання договору страхування (перестраховування), діяльність, пов'язана з підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів страхування (перестраховування);

підготовка, розробка умов договору страхування (перестраховування);

укладення та виконання (супровід) договору страхування (перестраховування), оформлення документів та розрахунків щодо сплати страхової (перестрахової) премії;

укладання договорів страхування (перестраховування), включаючи одержання та перерахування страхових (перестрахових) премій;

роботи, пов'язані з виконанням (супроводом) договорів страхування (перестраховування) у частині залучення до оцінки страхового ризику та вірогідності настання страхового випадку;

роботи, пов'язані з виконанням (супроводом) договорів страхування (перестраховування) у частині аналізу розміру збитків, організації врегулювання збитків та оформлення необхідних документів;

роботи, пов'язані з виконанням (супроводом) договорів страхування (перестраховування) у частині одержання та перерахування страхових (перестрахових) виплат та страхових (перестрахових) відшкодувань

**Перелік
посередницьких
послуг у страхуванні
та перестраховуванні
відповідно
статті 15 ЗУ «Про
страхування»**



Категорії посередників



- **НБУ веде Реєстр** страхових та перестрахових брокерів та **оприлюднює на офіційному Інтернет представництві НБУ** інформацію з Реєстру та інформацію про брокерів-нерезидентів
- **Перебування в Реєстрі дає право брокеру надавати** посередницькі послуги
- **Брокери-нерезиденти** працюють за заявницьким принципом

Умови діяльності брокерів

Страховий брокер



ФОП



Надання посередницьких послуг у сфері **страхування**



NEW

Професійна придатність



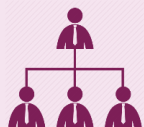
NEW

Наявність вебсайту



Заборонено отримувати премії/виплати за договорами страхування

Страховий брокер / Перестраховий брокер / Страховий та перестраховий брокер



ЮО*



Надання посередницьких послуг у сфері **страхування та перестраховання**



NEW

Професійна придатність керівника брокера



NEW

Наявність вебсайту



Ведення **окремих** поточних рахунків



Можливість **отримання** премій/виплат за договорами страхування/перестраховання

* уключаючи представництва брокерів-нерезидентів

NEW – заборонено працювати/здійснювати діяльність резидентам рф

Професійна придатність брокера

Професійні ВИМОГИ



Повна цивільна
дієздатність



Вища освіта



Підтверджений
рівень знань



Професійний (не менше 3
років) та управлінський досвід
(не менше 1 року)

Професійна придатність

NEW



Непогашена
або незнята
судимість /
не керівник
банкрута



Позбавлення права
займати посади /
здійснення
професійної діяльності



Власник істотної участі у
фін установі, до якої
застосовано **заходи**
впливу (від 6 м. до 1 року)



Включення до
переліку **терористів**
або застосовано
міжнародні **санкції**



Наявний
конфлікт
інтересів

Відсутність фактів

Корупційні обмеження

NEW

Щодо звільнених осіб, уповноважених на виконання функцій держави або місцевого самоврядування



Дотримання вимог статті 26
ЗУ «Про запобігання корупції»

Навчання брокера



До вступу на посаду

навчання



Кожні 3 роки

Підвищення кваліфікації

Відміна тестування/ іспиту

Відміна погодження регулятором

NEW



Єдина

Навчальна програма
– визначена Положенням



Підтвердження рівня знань – свідоцтво / сертифікат / диплом



Широке коло суб'єктів освітніх послуг (в т.ч. інтернет-платформи)

Умови діяльності брокерів - нерезидентів



Брокери-нерезиденти мають право здійснювати діяльність на території України за заявницьким принципом*

**відповідно до статті 15 ЗУ «Про страхування»*



Повідомляють НБУ про намір здійснювати діяльність на території України



Вимоги щодо професійної придатності / навчання контролюються Регуляторами в країнах реєстрації брокерів-нерезидентів



Національний банк України



Розміщує інформацію про брокерів-нерезидентів на своїй сторінці офіційного Інтернет-представництва

Особливості регулювання



**Нові заявники /
нові брокери**
(уключаючи представництва
брокерів-нерезидентів)



Подають документи на включення до Реєстру та працюють **за новими вимогами**



**Брокери, які вже
є в Реєстрі**
(уключаючи представництва
брокерів-нерезидентів)



Встановлено **перехідний період (+ 6 місяців після скасування воєнного стану)** для приведення у відповідність до нових вимог та право припинити діяльність без приведення у відповідність до нового Положення



**Брокери-
нерезиденти**

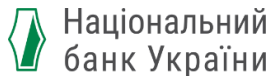


Продовжують працювати на території України **за заявницьким принципом**



Брокери, які є в Реєстрі (уключаючи представництва брокерів-нерезидентів), є СПФМ

Особливості перехідного періоду



Національний
банк України

- **видає витяги з Реєстру та оновлює** інформацію в Реєстрі про брокерів, що відповідають оновленим вимогам
- **виключає з Реєстру та анулює свідоцтва** брокерів, що не відповідають оновленим вимогам або не подали опитувальник
- **виключає з Реєстру та анулює свідоцтво** брокерів, що подали заяву на виключення

30 робочих днів з дня завершення строку на подання брокером заповнення

30 робочих днів після отримання заяви від брокера про припинення діяльності

не пізніше

6 місяців після скасування воєнного стану



Брокери

- приводять **діяльність у відповідність**
- подають **запевнення про відповідність** у добровільній формі

не пізніше

1 місяць після скасування воєнного стану



Брокери

- подають **опитувальник АБО**
- подають **заяву про припинення діяльності**



Набрання чинності Постанови з 05.07.2022

Опрацювання пропозицій / зауважень

Враховано

Брокери

- Виключення з ДРСБ ПП брокерів-нерезидентів
- Уточнення переліку посередницьких послуг у страхуванні та перестраховуванні
- Можливість надання пояснень, у разі неможливості подання документів, які видані в іноземній країні, оформлених відповідно до вимог Положення
- Уточнення вимог до професійної придатності в частині дієздатності та освіти
- Щодо вимог стосовно посилання на сайти страховиків, послуги яких надає брокер
- Щодо здійснення діяльності брокерами-резидентами та нерезидентами на користь страховиків-нерезидентів
- Щодо повідомлення про призначення/обрання тільки керівників брокерів - ЮО та ПП за виключенням брокерів- ФОП
- Щодо підстав для виключення брокера з ДРСБ (лише 5 підстав для виключення, 2 з них з ініціативи брокера)

Агенти

- Уточнення щодо того, що страховий агент здійснює частину діяльності страховика
- Уточнення щодо строків перерахування коштів страховими агентами страховику (3 дні)
- Уточнення щодо здійснення контролю страховиком за діяльністю агентів та відповідальності страховика за дії таких агентів в межах договору доручення

Опрацювання пропозицій / зауважень

Не враховано


Брокери

- Щодо автоматичного перенесення інформації з ДРСБ без оновлення інформації – для забезпечення актуалізації інформації та оновлення ДРСБ
- Щодо реєстрації брокерів-нерезидентів – відповідно до ст.15 ЗУ Про страхування брокери-нерезиденти працюють за заявницьким принципом
- Щодо оформлення документів, що подаються для реєстрації, та зміна строків здійснення дозвільних процедур - не враховано зауваження щодо строків, аналогічних підходів НБУ за іншими дозвільними та реєстраційними процедурами (решта зауважень враховані)
- Щодо наявності у брокера вебсайту - з метою забезпечення захисту прав споживачів та забезпечення транспарентності діяльності брокерів, відповідно до вимог ЗУ Про страхування №1909


Агенти

- Щодо ведення переліку страхових агентів - відсутні повноваження НБУ


Визнання такими, що втратили чинність окремих актів




Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 грудня 2003 року **№ 183** “Про затвердження Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 січня 2004 року за № 122/8721




Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 травня 2004 року **№ 736** “Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 червня 2004 року за № 801/9400



Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25 жовтня 2007 року **№ 8170** “Про затвердження Порядку та вимог щодо здійснення посередницької діяльності на території України з укладання договорів страхування зі страховиками-нерезидентами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 20 листопада 2007 року за № 1288/14555



Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 21 серпня 2008 року **№ 1001** “Про затвердження форми повідомлення страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента про намір здійснювати діяльність на території України та Порядку заповнення форми повідомлення страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента про намір здійснювати діяльність на території України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 жовтня 2008 року за № 1030/15721



Постанова Кабінету Міністрів України **№ 1523** “Про порядок провадження діяльності страховими посередниками” від 18 грудня 1996 (зі змінами)



Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)