

# XVII Міжнародна Карпатська фінансова конференція

## Питання ліцензування діяльності страховиків

Департамент ліцензування  
Національного банку України

м. Львів, 17-20 березня 2021 року



# **Проблемні питання ліцензування страховиків**

# Проблемні питання ліцензування страховиків (1/3)

Проблема	Рекомендація
<b>ІСТОТНА УЧАСТЬ, СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ</b>	
1. Подаються заяви особами, які з високою ймовірністю є <b>номінальними власниками</b>	1. Подавати заяви та пакети документів від <b>реальних власників</b> страховика
2. Заявники на істотну участь <b>знімають грошові кошти з банківських рахунків</b> одразу або за кілька днів після отримання довідки з банку	2. Заявники повинні мати <b>належний рівень майнового стану</b> та виконувати вимогу щодо забезпечення показнику платоспроможності
3. Виявлено численні факти <b>набуття/збільшення істотної участі без погодження</b> Національного банку (Нацкомфінпослуг)	3. Існуючим власникам – <b>подати пакети документів для погодження</b> набуття/збільшення істотної участі; потенційним власникам – подавати документи до набуття істотної участі
4. Інститут <b>довіrenих осіб</b> використовується як <b>спосіб уникнення погодження</b> набуття істотної участі	4. Використовувати інститут довіrenих осіб як тимчасовий захід. <b>Подавати повну інформацію про кандидатів</b> (ідентифікаційні дані, трудова діяльність, освіта тощо)
5. Непрозорі структури власності <b>залишаються непрозорими</b>	5. Забезпечити <b>приведення у відповідність структури власності</b>

## Проблемні питання ліцензування страховиків (2/3)

Проблема	Рекомендація
<b>РЕЄСТРАЦІЙНІ ДІЇ, РОБОТА З КІС НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ</b>	
1. Інформація в <b>ДРФУ</b> часто є <b>неповною або неактуальною</b> (зокрема, щодо відносин власності)	1. Заповнювати <b>усі розділи реєстраційної картки</b> в КІС та вчасно <b>актуалізувати</b> інформацію
2. Не вноситься інформація про <b>відокремлені підрозділи в ДРФУ</b>	2. <b>Узгодити дані на сайті</b> страховика та дані в ЄДР із інформацією в ДРФУ (внести дані в ЄДР)
3. Разом із паперовою реєстраційною карткою не подаються усі <b>підтверджуючі документи</b>	3. Подавати <b>документи на підтвердження усіх змін</b> , які вносяться ( <i>документ про освіту, трудова книжка, внутрішні документи страховика тощо</i> )
4. Не використовуються <b>типові форми заяв, повідомлень</b> тощо, затверджених законодавством	4. Використовувати <b>форми документів</b> – додатки до нормативно-правових актів
5. Порушуються <b>строки подання пакетів документів</b> про внесення змін до ДРФУ	5. Слідкувати за дотриманням строків. Використовувати <b>електронний формат взаємодії</b> з НБУ – надсилати електронні листи та документи з КЕП на <a href="mailto:nbu@bank.gov.ua">nbu@bank.gov.ua</a>

## Проблемні питання ліцензування страховиків (3/3)

Проблема	Рекомендація
<b>ІНШІ ПИТАННЯ</b>	
1. <b>Не дотримуються строки надання пояснень або документів</b> , які запитує Національний банк у межах розгляду пакетів документів	1. Дотримуватися <b>строків надання пояснень</b> (інформації, документів). Використовувати <b>електронний формат взаємодії</b>
2. <b>Правила страхування (зміни)</b> не завжди опрацьовуються належно, містять суперечності та логічні помилки	2. Дотримуватися вимог законодавства. Подавати <b>порівняльну таблицю змін до правил</b> . Подавати пакет документів в електронній формі
3. <b>Сайти страховиків</b> не містять всю актуальну інформацію	3. <b>Вносити дані</b> про керівників, власників істотної участі, відокремлені підрозділи <b>на сайт</b> відразу
4. <b>Документи подаються через неналежні канали зв'язку</b> (наприклад, через портал звітності)	4. Документи у межах реєстраційних та ліцензійних дій – на <a href="mailto:nbu@bank.gov.ua">nbu@bank.gov.ua</a> з КЕП або поштою; запити про довідкову інформацію, роботи з КІС – за <b>формою на сайті НБУ</b>
5. <b>Комунікація з представниками компаній</b> у межах розгляду пакетів документів є утрудненою	5. Подавати <b>актуальні контактні дані</b> (номер телефону, ел. адреса) разом із пакетом документів

## **Приклади типових непрозорих структур власності страховиків**

# СТРАХОВА КОМПАНІЯ 1



Фізична особа 1

9%



Фізична особа 2

9%



Фізична особа 3

9%



Фізична особа 4

9%



Фізична особа 5

9%

СТРАХОВА  
КОМПАНІЯ

9%



Фізична особа 6

9%



Фізична особа 7

9%



Фізична особа 8

9%



Фізична особа 9

9%



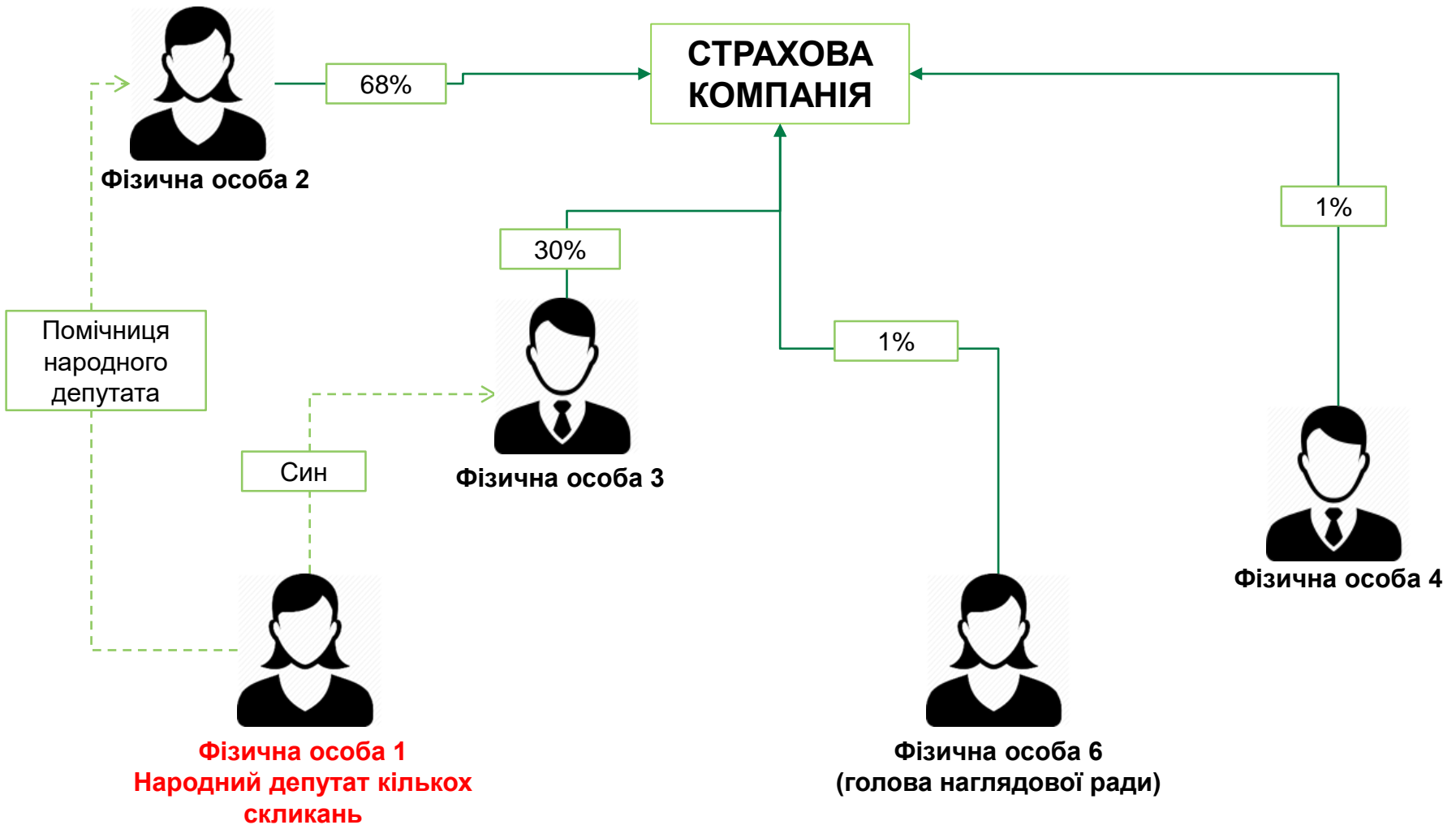
Фізична особа 10

9%



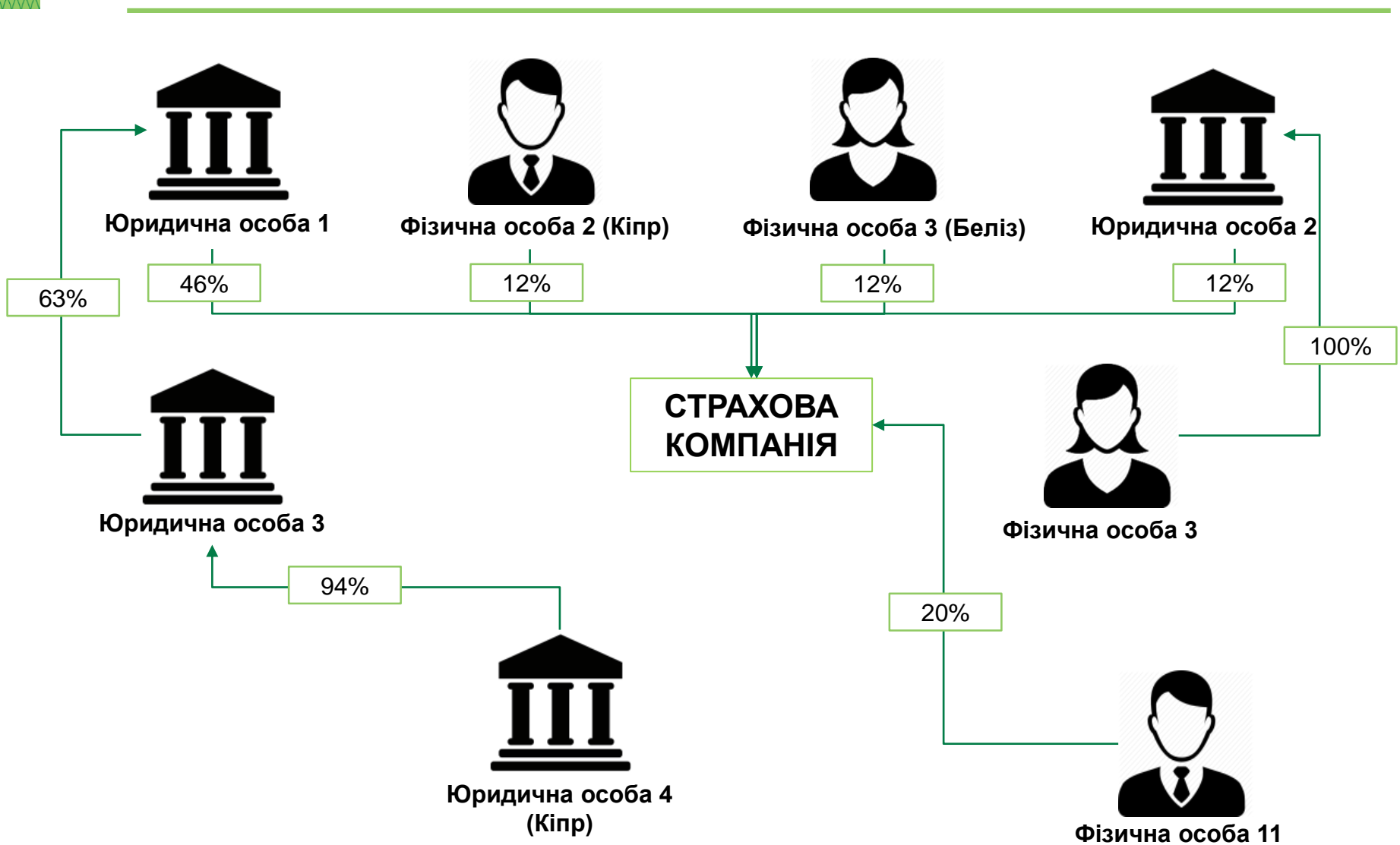
Фізична особа 11

# СТРАХОВА КОМПАНІЯ 2

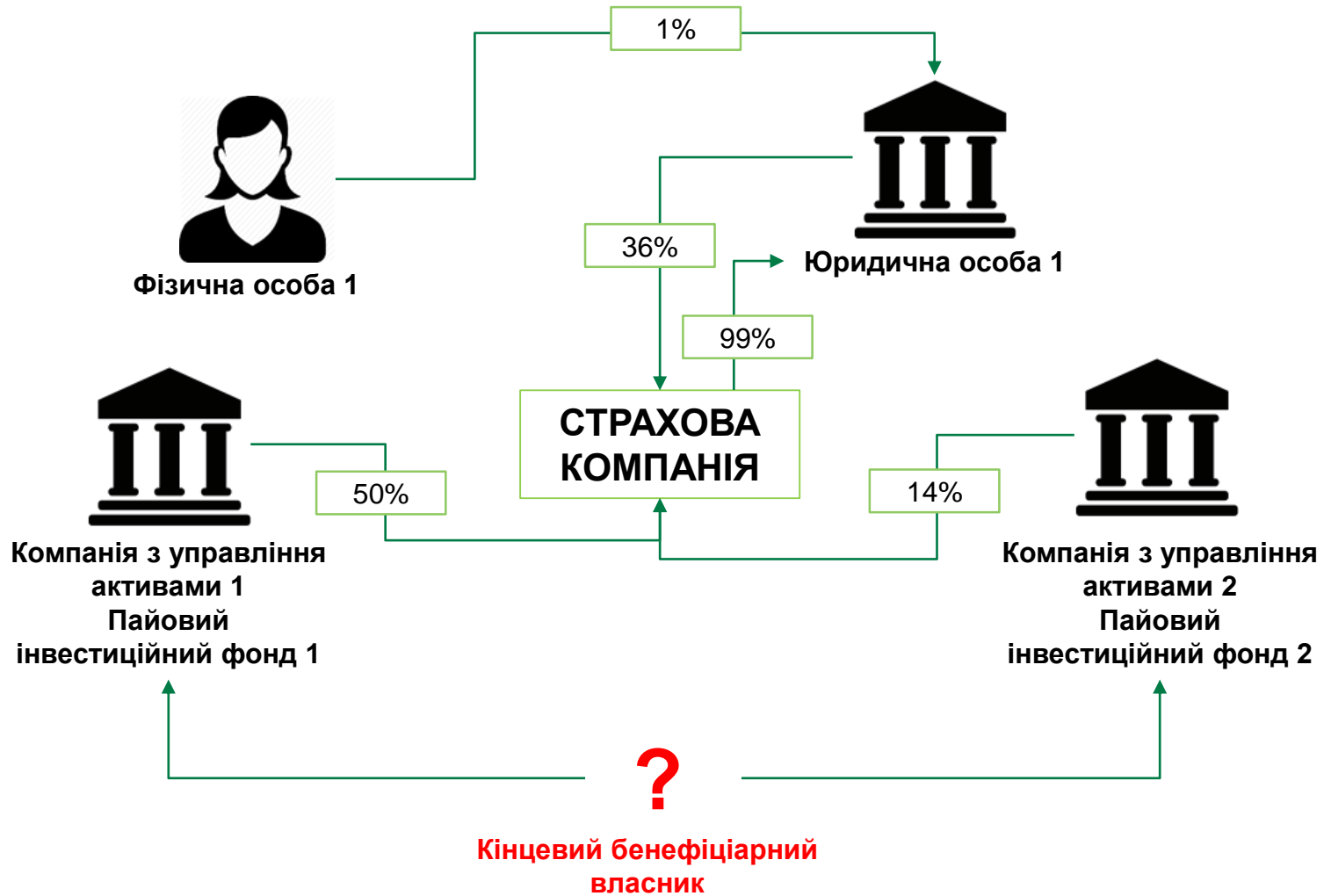




# СТРАХОВА КОМПАНІЯ 3

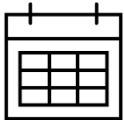


# СТРАХОВА КОМПАНІЯ 4



# **Положення про ліцензування та реєстрацію**

# Положення про ліцензування та реєстрацію



Запланована дата оприлюднення проєкту: II квартал 2021 року



Ключові положення:

## Вимоги

умови для провадження діяльності з надання фінансових послуг

вимоги до ділової репутації надавачів фінансових послуг, їхніх керівників, учасників та власників істотної участі

вимоги до фінансового та майнового стану надавачів фінансових послуг, учасників та власників істотної участі

вимоги до професійної придатності керівників

## Процедури

порядок подання документів для отримання ліцензії в Національний банк

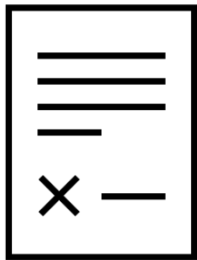
порядок погодження набуття істотної участі

порядок призначення керівників надавачів фінансових послуг

порядок добровільного припинення діяльності

# Положення про ліцензування та реєстрацію – ліцензування

## Ключові вимоги при ліцензуванні



Прозора структура власності

Умови та порядок надання послуг

Реалістичний бізнес-план

Задовільний фінансовий стан

Належна організація системи управління

Відповідність власників істотної участі вимогам щодо ділової репутації та фінансового стану

Учасникам ринку буде наданий перехідний період для приведення своєї діяльності до нових ліцензійних вимог

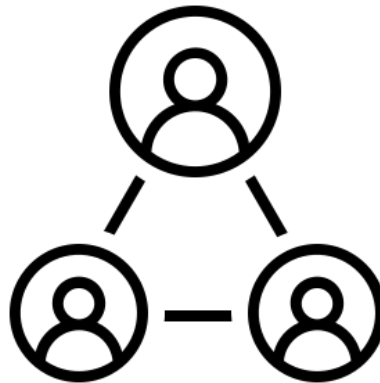
# Положення про ліцензування та реєстрацію – корпоративне управління

---

Наявність прозорості організаційної структури

Оновлені ознаки небездоганної ділової репутації та сутнісний підхід до їх оцінки

Визначенням вимог до професійної придатності керівників на основі ризик-орієнтованого підходу



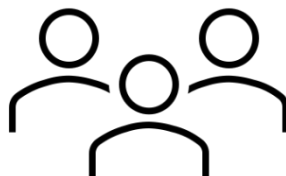
Обов'язкова комплексна перевірка керівників фінансовою установою та Національним банком

Розширення переліку керівників

Управління конфліктом інтересів

# Положення про ліцензування та реєстрацію – власники істотної участі

## Ділова репутація



## Фінансовий стан

### Критерії оцінки небездоганної ділової репутації:

- пов'язані з дотриманням закону та публічного порядку
- пов'язані з виконанням фінансових зобов'язань
- пов'язані з професійною діяльністю
- пов'язані з обійманням посад або володінням істотною участю в фінансових установах
- інші ознаки наявності небездоганної ділової репутації

### Критерії оцінки фінансового стану\*:

- наявність власних коштів
- підтвердження джерел походження коштів
- фінансова стійкість та відсутність інших ознаки незадовільного фінансового стану (для юридичних осіб)
- платоспроможність (для фізичних осіб)
- наявність фінансових ресурсів для подальшого фінансування установи

\*Критерії оцінки застосовуються диференційовано з урахуванням типу істотної участі (прямий, опосередкований, кінцевий власник)