



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

05 вересня 2023 року

Київ

№ 109

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань реєстрації страхових і перестрахових брокерів та умов провадження посередницької діяльності у сфері страхування

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, пункту 5 розділу XV Закону України “Про страхування”, з метою приведення у відповідність до вимог законодавства України порядку провадження посередницької діяльності у сфері страхування Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 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” такі зміни:

1) у пункті 4:

у підпункті 1 слова “з дня набрання чинності цією постановою, але не пізніше одного місяця з дня припинення/скасування воєнного стану в Україні,” замінити словами та цифрами “до 30 жовтня 2023 року”;

у підпункті 2:

в абзаці першому слова “протягом шести місяців із дня припинення/скасування воєнного стану в Україні” замінити словами та цифрами “до 31 грудня 2023 року”;

абзац третій після слів “брокера – юридичної особи” доповнити словами “(керівник згідно з відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)”;

2) у пункті 6:

пункт після слів “брокера з реєстру та” доповнити словами “анулювання свідоцтва про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк України протягом п’яти робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 6 цієї постанови, уносить відповідний запис про прийняте рішення до реєстру, розміщує інформацію про таке рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та повідомляє про таке рішення особу, від якої було отримано заяву.”;

3) підпункт 2 пункту 10 викласти в такій редакції:

“2) приймає рішення про виключення брокера з реєстру та анулювання свідоцтва про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та анулює його свідоцтво про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів, якщо брокер не подав до Національного банку України опитувальника, зазначеного в підпункті 1 пункту 4 цієї постанови. Національний банк України протягом п’яти робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в підпункті 2 пункту 10 цієї постанови, уносить відповідний запис про прийняте рішення до реєстру, розміщує інформацію про таке рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та повідомляє про прийняття такого рішення особу, щодо якої його прийнято.”;

4) постанову після пункту 10 доповнити трьома новими пунктами 10¹–10³ такого змісту:

“10¹. Національний банк України в разі виявлення інформації про те, що керівник/акціонер/учасник/материнська компанія страхового брокера – юридичної особи або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, керівник брокера – фізичної особи-підприємця та/або страховий брокер – фізична особа-підприємець є фізичними або юридичними особами, які мають громадянство та/або зареєстровані, та/або є податковими резидентами, та/або місцем їх постійного проживання, їх місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, надсилає такому брокеру письмове повідомлення щодо надання пояснень та документів у зв’язку з виявленням вищезазначеної інформації (далі – Повідомлення) та встановлює строк для отримання пояснень і документів, які підтверджують чи спростовують виявлену Національним банком України інформацію, але не менше ніж 15 робочих днів із дня надсилання Повідомлення.

10². Національний банк України приймає рішення про виключення брокера з реєстру та анулювання свідоцтва про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та анулює його свідоцтво про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів, якщо:

1) брокер не надав пояснень та документів, які підтверджують або спростовують виявлену Національним банком України інформацію, зазначену в пункті 10¹ цієї постанови;

2) брокер підтвердив та/або не спростував виявлену Національним банком України інформацію, зазначену в пункті 10¹ цієї постанови.

Національний банк України протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в абзаці першому пункту 10² цієї постанови, уносить відповідний запис про прийняте рішення до реєстру, розміщує інформацію про таке рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та повідомляє про прийняття такого рішення особу, щодо якої його прийнято.

10³. Рішення, визначені в пунктах 6, 10, 10² цієї постанови, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.”.

2. Затвердити Зміни до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135, що додаються.

3. Страхові та/або перестрахові брокери, які на день набрання чинності цією постановою подали до Національного банку України документи, визначені в пункті 4 постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 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”, повторно не подають таких документів.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування, крім пункту 2 цієї постанови, який набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни

до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування

1. У главі 1 розділу I:

1) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про страхування” (далі – Закон).”;

2) у пункті 2:

підпункт 2 після слів “перестрахових виплат” доповнити словом “(відшкодувань)”;

підпункт 3 після слів “страхових виплат” доповнити словом “(відшкодувань)”;

пункт після підпункту 4 доповнити новим підпунктом 4¹ такого змісту:

“4¹) дата видачі витягу з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів – дата підписання витягу з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів керівником структурного підрозділу Національного банку, відповідального за реєстрацію страхових та/або перестрахових брокерів відповідно до цього Положення, або особою, яка виконує його обов’язки.”;

у підпункті 11 слово “(представництво)” замінити словами “(постійне представництво)”;

в абзаці сімнадцятому слова «Законах України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”» замінити словом “Законі”;

3) підпункт 3 пункту 3 після слова “фізичних” доповнити словами “осіб, фізичних осіб-підприємців”;

4) підпункт 4 пункту 4 після слів “брокерів – юридичних осіб” доповнити словами “[керівник згідно з відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – керівник брокера – юридичної особи)]”.

2. У розділі II:

1) у главі 5:

у пункті 54:

в абзаці першому слова «України “Про страхування”» виключити;

у підпункті 10 слова “та страхових (перестрахових) відшкодувань” замінити словом “(відшкодувань)”;

у пункті 55 слова «України “Про страхування”» виключити;

у пункті 63:

в абзаці першому слово “банках” замінити словом “банку”;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) для одержання та перерахування страхових (перестрахових) премій від страхувальників (перестраховальників) та здійснення страхових (перестрахових) виплат (відшкодувань). Брокер – юридична особа та представництво зобов’язані використовувати кошти на такому рахунку виключно для здійснення зарахування та перерахування страхових (перестрахових) премій страховику (перестраховику) та/або зарахування та перерахування страхових (перестрахових) премій головному офісу брокера-нерезидента, страхових (перестрахових) виплат (відшкодувань) клієнту, винагороди за послуги брокера та інших операцій, пов’язаних із діяльністю брокера.”;

у пункті 72:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) виконувати вимоги законодавства України у сфері страхування;”;

у підпункті 2 слова “законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг,” виключити;

у підпункті 3 слова “нормативно-правових актів Національного банку з питань” замінити словами “законодавства України щодо”;

2) у главі 6:

пункт 75 викласти в такій редакції:

“75. Страховий агент є представником страховика і діє від його імені, у його інтересах за винагороду на підставі договору доручення зі страховиком.”;

у пункті 76:

абзац перший, підпункт 4 викласти в такій редакції:

“76. Страховий агент під час виконання частини діяльності страховика зі страхування має право здійснювати такі види посередницької діяльності (робіт), а саме:”;

“4) укладання договору страхування, оформлення документів, одержання страхових премій від клієнта та подальшого їх перерахування на рахунок страховика;”;

у підпункті 5 слова “(страхових відшкодувань)” замінити словом “(відшкодувань)”;

пункт 80 викласти в такій редакції:

“80. Страхові агенти одержують страхові премії та виконують роботи, пов’язані зі здійсненням страхових виплат (відшкодувань) за договором страхування, на підставі договору доручення, укладеного зі страховиком.”;

у першому реченні пункту 81 слова “отримує”, “платежі” замінити відповідно словами “одержує”, “премії”;

у пункті 82 слова “інших нормативно-правових актів України з питань посередницької діяльності” замінити словами “законодавства України”;

у пункті 83:

слово “вимогам” замінити словами “та дотримання таким агентом вимог”;

слова “інших актів законодавства України з питань посередницької діяльності” замінити словами “законодавства України”;

пункт доповнити новим реченням такого змісту: “Порушення законодавства України у сфері страхування такими агентами кваліфікується як порушення страховиком законодавства України у сфері страхування.”;

3) у пункті 86 глави 7 слова «України “Про страхування”» виключити.

3. У розділі III:

1) у главі 8:

у підпункті 1 пункту 94 слова “заяву про про” замінити словами “заяву про”;

підпункт 2 пункту 98 доповнити словами “та видачі Свідоцтва”;

перше речення пункту 99 після слів “у формі витягу” доповнити словами “із зазначенням дати видачі витягу з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів”;

у підпункті 2 пункту 100:

слова «України “Про страхування”» виключити;

слова “інших актів законодавства України з питань посередницької діяльності у сфері страхування та перестраховування” замінити словами “законодавства України у сфері страхування”;

2) пункт 106 глави 9 доповнити словами та цифрою “, та видає такому заявнику витяг із Реєстру у формі згідно з додатком 3 до цього Положення із зазначенням дати видачі витягу з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів у разі зміни повного найменування брокера, прізвища та власного імені брокера та/або виду діяльності брокера”;

3) у главі 11:

у пункті 122 слова “розміщує”, “та в друкованих засобах масової інформації в триденний строк” замінити відповідно словами “оприлюднює”, “протягом п’яти робочих днів”;

у пункті 126 слова “та в друкованих засобах масової інформації” виключити.

4. У пункті 132 розділу IV слова “за формою” замінити словами “у формі витягу із зазначенням дати видачі витягу з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів”.

5. Розділ V доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“140. Національний банк здійснює нагляд за діяльністю брокерів, які включені до Реєстру, відповідно до вимог Закону та інших законів України в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення виїзного та безвиїзного нагляду.

141. Національний банк здійснює нагляд за діяльністю страхових агентів у межах здійснення нагляду за страховиками, які уклали договори доручення з такими агентами, відповідно до вимог Закону та інших законів України в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення виїзного та безвиїзного нагляду.”.

6. У додатках до Положення:

1) у додатку 3:

слова

“

_____,
(вид діяльності: страховий брокер/перестраховий брокер/страховий та перестраховий брокер)

(дата формування витягу)”

замінити словами

“

_____,
(вид діяльності: страховий брокер/перестраховий брокер/страховий та перестраховий брокер)”;
слова “уповноваженої особи Національного банку України” виключити;

2) у додатку 6:

слова

“

_____,
(дата і номер рішення про виключення з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та анулювання свідоцтва про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів)

(дата формування витягу)”

замінити словами

“

_____.
(дата і номер рішення про виключення з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів та анулювання свідоцтва про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів)”;
слова “уповноваженої особи Національного банку України” виключити.