



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

20 грудня 2023 року

Київ

№ 174

Про затвердження Положення
про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа
про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків
та страхових посередників

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 7 Закону України “Про фінансові послуги і фінансові компанії”, статей 50, 86, 87, 114 Закону України “Про страхування”, з метою встановлення мінімального обсягу інформації, яка повинна надаватися страховиками та страховими посередниками споживачу до укладення договору страхування, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових посередників (далі – Положення), що додається.

2. Страховикам та страховим посередникам протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Голову Національного банку України Андрія Пишного.

4. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
20 грудня 2023 року № 174

Положення
про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про
стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових
посередників

1. Це Положення розроблене відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Закону України “Про фінансові послуги і фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) інформаційний документ про стандартний страховий продукт – уніфікований (стандартизований) документ, що містить загальну інформацію про стандартний страховий продукт та надається споживачу страховиком або страховим посередником;

2) канал реалізації страхового продукту – технологічний застосунок (вебсайт, програмний застосунок), головний офіс (місцезнаходження) страховика або його відокремлений підрозділ, страховий посередник із зазначенням його основного виду господарської діяльності (за винятком фізичних осіб-підприємців);

3) недостовірна інформація про страховий продукт – інформація про страховий продукт, яка надається споживачу та не відповідає умовам страхового продукту, замовчує або нечітко формулює інформацію про такий продукт;

4) об’єкт страхування – об’єкт, з яким пов’язані страхові ризики, передбачені умовами страхового продукту;

5) програма страхового продукту – строкові, вартісні та територіальні складові страхового покриття, що пропонуються споживачу окремо в межах умов одного страхового продукту, з визначенням переліком ризиків, обмежень страхування, винятків із страхових випадків, підстав для відмови у здійсненні страхової виплати, розміром страхової суми та/або ліміту(ів) відповідальності, страхової премії або страхового тарифу, видом та розміром франшизи;

б) розкриття інформації – надання споживачу інформації про страховика та умови страхового продукту.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законом про страхування, Законом про фінансові послуги, іншими актами законодавства України.

3. Це Положення визначає вимоги до мінімального обсягу інформації, яка надається споживачу про страховика та страховий продукт, включаючи інформаційний документ про стандартний страховий продукт, а також форму та порядок розкриття такої інформації.

4. Страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) зобов'язані забезпечити споживача доступною та вичерпною інформацією про страховика та страховий продукт з метою прийняття споживачем усвідомленого рішення про укладення договору страхування шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) з урахуванням вимог законодавства України.

Страховий брокер зобов'язаний забезпечити споживача інформацією про страховий продукт шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) виключно у випадку, коли він отримує винагороду за реалізацію страхового продукту від страховика.

Страховик та страховий посередник несуть визначену Законом про страхування та Законом про фінансові послуги відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі інформації про страховика та страховий продукт або надання (поширення) інформації, що вводить споживача в оману відповідно до статті 8 Закону про фінансові послуги, під час розкриття інформації згідно з цим Положенням. Страховик забезпечує актуальність та зрозумілість інформації, яка надається споживачу.

5. Страховик розміщує інформацію про черговість задоволення вимог споживачів за договорами страхування, які можуть виникнути в разі визнання страховика банкрутом, відповідно до частини дев'ятої статті 92 Кодексу України з процедур банкрутства на окремій вебсторінці з інформацією про страховика на власному вебсайті, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності), якщо така інформація не надається споживачу в паперовій формі, засобами електронної пошти, шляхом надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача або в інший спосіб за домовленістю з клієнтом, за умови можливості підтвердження факту надання інформації.

6. Страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) розкривають інформацію за кожним страховим продуктом на окремій вебсторінці з інформацією про такий страховий продукт на власному вебсайті (далі – вебсторінка з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (якщо страховик та/або страховий посередник використовують мобільний застосунок для реалізації страхових продуктів).

7. Страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) на власному вебсайті (на вебсторінці з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (якщо страховик та/або страховий посередник використовують програмний застосунок для реалізації такого страхового продукту) з урахуванням пункту 8 цього Положення розкривають таку інформацію про стандартний страховий продукт:

- 1) об'єкт страхування;
- 2) страхові ризики та обмеження страхування;
- 3) мінімальний та максимальний розміри страхової суми (ліміту відповідальності);
- 4) мінімальний та максимальний розміри страхової премії та/або страхового тарифу;
- 5) вид, мінімальний та максимальний розміри франшизи (за наявності);
- 6) територія та строк дії договору страхування [включаючи інформацію про порядок вступу його в дію та період(и) страхування (за наявності)];
- 7) винятки із страхових випадків та підстави для відмови у здійсненні страхових виплат;
- 8) ліміти відповідальності страховика за окремим об'єктом страхування, страховим ризиком та/або страховим випадком, групою страхових ризиків та/або страхових випадків (за наявності), іншими складовими страхового продукту;
- 9) порядок розрахунку та умови здійснення страхових виплат;
- 10) можливі наслідки для споживача в разі невиконання ним обов'язків, визначених договором страхування, включаючи несвоєчасне повідомлення про настання страхового випадку без поважних причин та несвоєчасну сплату страхової премії або її наступної частини;

11) інформацію про можливість придбати страховий продукт окремо, якщо такий продукт пропонується разом із супутнім та/або додатковим товаром, роботою або послугою, що не є страховою, як складова одного пакета або договору;

12) умови отримання знижки на страховий продукт та акційні пропозиції страховика (за наявності), включаючи терміни їх дії.

8. Додатково до вимог, визначених у пункті 7 цього Положення, страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) на власному вебсайті (на вебсторінці з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (якщо страховик та/або страховий посередник використовують програмний застосунок для реалізації такого страхового продукту) розкривають таку інформацію про стандартний страховий продукт за класами страхування 19–23:

1) порядок оподаткування страхових виплат та застосування податкових пільг;

2) умови редукування (зменшення) страхових сум та/або страхових виплат у разі несплати страхової премії у визначені договором розмірі та строки [якщо умовами страхового продукту передбачено право страховика в односторонньому порядку редукувати (зменшити) розмір страхових сум та/або страхових виплат];

3) розмір та порядок визначення можливих вигод, що перевищують встановлені договором страхові суми та/або страхові виплати (якщо умовами страхового продукту встановлено розмір та порядок визначення можливих вигод).

9. Страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) розміщують інформацію, зазначену в підпунктах 2–8 пункту 7 цього Положення, поряд щодо кожної програми страхового продукту, якщо умовами страхового продукту передбачено дві або більше програм.

Страховик та страховий посередник (за наявності власного вебсайту) розміщують інформацію, зазначену в підпунктах 1, 9–12 пункту 7 та пункті 8 цього Положення, поряд щодо кожної програми страхового продукту, якщо умовами страхового продукту передбачено дві або більше програм і така інформація відрізняється одна від одної залежно від програм страхового продукту.

10. Страховик розміщує на власному вебсайті (на вебсторінці з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному

застосунку (якщо страховик використовує програмний застосунок для реалізації страхових продуктів) інформаційний документ про стандартний страховий продукт окремо щодо кожного стандартного страхового продукту за класами страхування 1–18 згідно з формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення.

11. Страховик розміщує на власному вебсайті (на вебсторінці з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (якщо страховик використовує програмний застосунок для реалізації страхових продуктів) інформаційний документ про стандартний страховий продукт окремо щодо кожного стандартного страхового продукту за класами страхування 1, 2 та 19–23 (якщо страховий продукт передбачає страхування одночасно за класами страхування 1 та/або 2 і 19–23), а також 19–23 (якщо страховий продукт передбачає страхування за класами страхування 19–23) згідно з формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення.

12. Страховик розміщує інформаційний документ про стандартний страховий продукт як окремий документ (файл) із використанням гарнітури Times New Roman, шрифту розміром не менше 12 друкарських пунктів та у форматі PDF для забезпечення можливості роздрукувати і завантажити цю інформацію.

13. Страховик має право розмістити інформаційний документ про стандартний страховий продукт у програмному застосунку у вигляді посилання на нього.

14. Страховий посередник (за наявності власного вебсайту) на власному вебсайті (на вебсторінці з інформацією про страховий продукт), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (якщо страховий посередник використовує програмний застосунок для реалізації страхових продуктів) розміщує посилання на інформаційний документ про стандартний страховий продукт.

15. Інформаційний документ про стандартний страховий продукт повинен відображатися на екранах різних технічних засобів телекомунікацій, а також передбачати можливість відтворення на папері зі збереженням цілісності та читабельності.

16. Страховик зобов'язаний забезпечувати актуальність інформаційного документа про стандартний страховий продукт відповідно до чинних умов такого продукту та на вимогу споживача безкоштовно надати йому інформаційний документ про стандартний страховий продукт, чинний на зазначену споживачем дату впродовж останніх трьох років, що передують даті вимоги.

17. Інформація, зазначена в інформаційному документі про стандартний страховий продукт, не повинна містити недостовірної інформації про страховий продукт або інформації про страховий продукт, що вводить споживача в оману.

Додаток 1
до Положення про розкриття
інформації та розміщення
інформаційного документа про
стандартний страховий продукт
на вебсайтах страховиків та
страхових посередників
(пункт 10)

Логотип
страховика

Інформаційний документ
про стандартний страховий продукт

(назва страхового продукту)

Цей документ містить загальну інформацію про страховий продукт та не є пропозицією щодо укладення договору страхування. Зазначена інформація потрібна для розуміння сутності, ризиків, потенційних вигод та збитків цього продукту і допомагає порівняти його з іншими продуктами.

Таблиця

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення страховиком
1	2	3
1	1. Інформація про страховика	
2	Найменування страховика, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	
3	Номер і дата видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування	
4	Місцезнаходження страховика	
5	Адреса офіційного вебсайту страховика	
6	2. Основні умови страхового продукту	
7	Клас страхування та опис страхового продукту	
8	Страхові ризики та обмеження страхування	
9	Територія та строк дії договору страхування	
10	Розмір страхової суми (ліміту відповідальності)	
11	Франшиза	

1	2	3
12	Розмір страхової премії / страхового тарифу	
13	Порядок та строки сплати страхової премії	
14	Обов'язки сторін	
15	Підстави та порядок припинення дії договору страхування	
16	3. Здійснення страхових виплат	
17	Порядок дій у разі настання події, що має ознаки страхового випадку	
18	Порядок здійснення страхових виплат	
19	Винятки із страхових випадків та підстави для відмови у страховій виплаті	
20	4. Інша інформація	
21	Форма договору страхування	
22	Канал(и) реалізації страхового продукту	
23	Інша інформація про страховий продукт	
24	Посилання на документи, у яких міститься повна інформація про стандартний страховий продукт	

Пояснення щодо заповнення таблиці

1. У колонці 3 таблиці зазначаються:

1) у рядку 7 – клас(и) страхування та об'єкт(и), що підлягають страхуванню відповідно до умов страхового продукту;

2) у рядку 9 – територія, на яку поширюється дія договору страхування, мінімальний та максимальний строк дії договору, період(и) страхування, умови та порядок продовження строку дії договору.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні періоди страхування за окремим об'єктом страхування, страховим ризиком або страховим випадком, групою страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 9 таблиці цього додатка зазначаються період(и) страхування за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

3) у рядку 10 – мінімальний та максимальний розміри страхової суми (ліміту відповідальності) у національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, та порядок визначення розміру страхової суми.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні розміри страхової суми (ліміту відповідальності) за об'єктами страхування, страховими ризиками та/або страховими випадками, групами страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 10 таблиці цього додатка зазначаються мінімальний та максимальний розміри страхової суми або ліміту відповідальності страховика в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, або у відсотках від загальної страхової суми (ліміту відповідальності) за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

4) у рядку 11 – вид, мінімальний та максимальний розміри франшизи в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, або у відсотках від страхової суми чи страхової виплати, або в інших розрахункових одиницях, визначених договором страхування.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні розміри франшизи за об'єктами страхування, страховими ризиками та/або страховими випадками, групами страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 11 таблиці цього додатка зазначається мінімальний та максимальний розміри в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, або у відсотках від страхової суми чи страхової виплати, або в інших розрахункових одиницях, визначених договором страхування, за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

5) у рядку 12 – мінімальний та максимальний розміри страхового тарифу у відсотках від страхової суми та/або мінімальний та максимальний розміри страхової премії в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування;

6) у рядку 15 – дії сторін договору для дострокового припинення строку договору страхування, порядок та строки повернення страховиком страхової премії (її частини) та право споживача на відмову від договору страхування, передбачене статтею 107 Закону про страхування.

Додаток 2

до Положення про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових посередників (пункт 11)

Логотип
страховика

Інформаційний документ про стандартний страховий продукт

(назва страхового продукту)

Цей документ містить загальну інформацію про страховий продукт та не є пропозицією щодо укладення договору страхування. Зазначена інформація потрібна для розуміння сутності, ризиків, потенційних вигод та збитків цього продукту і допомагає порівняти його з іншими продуктами.

Таблиця

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення страховиком
1	2	3
1	1. Інформація про страховика	
2	Найменування страховика, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	
3	Номер і дата видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування	
4	Місцезнаходження страховика	
5	Адреса офіційного вебсайту страховика	
6	2. Основні умови страхового продукту	
7	Клас страхування та опис страхового продукту	
8	Страхові ризики та обмеження страхування	
9	Територія та строк дії договору страхування	
10	Розмір страхової суми / ануїтету	

1	2	3
11	Франшиза	
12	Розмір страхової премії / страхового тарифу	
13	Порядок та строки сплати страхової премії	
14	Обов'язки сторін	
15	Підстави та порядок припинення дії договору страхування	
16	Гарантований інвестиційний дохід	
17	Можливість участі в прибутках страховика	
18	Визначення розміру викупної суми	
19	3. Здійснення страхових виплат	
20	Порядок дій у разі настання події, що має ознаки страхового випадку	
21	Порядок здійснення страхових виплат	
22	Винятки із страхових випадків та підстави для відмови у страховій виплаті	
23	4. Інша інформація	
24	Форма договору страхування	
25	Канал(и) реалізації страхового продукту	
26	Інша інформація про страховий продукт	
27	Посилання на документи, в яких міститься повна інформація про стандартний страховий продукт	
28	Застереження: цей страховий продукт потребує попереднього ознайомлення від споживача для прийняття ним усвідомленого рішення про укладення договору страхування	

Пояснення щодо заповнення таблиці

1. У колонці 3 таблиці зазначаються:

1) у рядку 7 – клас страхування та об'єкт(и), що підлягають страхуванню відповідно до умов страхового продукту;

2) у рядку 9 – територія, на яку поширюється дія договору страхування, мінімальний та максимальний строки дії договору та період(и) страхування.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні періоди страхування за окремим об'єктом страхування, страховим ризиком або страховим випадком, групою страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 9 таблиці цього додатка зазначаються період(и) страхування за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

3) у рядку 10 – мінімальний та максимальний розміри страхової суми або ануїтету в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, порядок визначення розміру страхової суми або ануїтету, якщо страховим продуктом встановлюється страхова сума або ануїтет, та умови редукування (зменшення) розмірів страхових сум та/або страхових виплат.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні розміри страхової суми або ануїтету за об'єктами страхування, страховими ризиками та/або страховими випадками, групами страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 10 таблиці цього додатка зазначаються мінімальний та максимальний розміри страхової суми або ануїтету в національній або іноземній валюті або у відсотках від загальної страхової суми (ліміту відповідальності), якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

4) у рядку 11 – вид, мінімальний та максимальний розміри франшизи в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, або у відсотках від страхової суми чи страхової виплати, або в інших розрахункових одиницях, визначених договором страхування.

Якщо умовами страхового продукту передбачені різні розміри франшизи за об'єктами страхування, страховими ризиками та/або страховими випадками, групами страхових ризиків та/або страхових випадків, то в колонці 3 рядка 11 таблиці цього додатка зазначаються мінімальний та максимальний розміри в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, або у відсотках від страхової суми чи страхової виплати, або в інших розрахункових одиницях, визначених договором страхування, за кожним об'єктом страхування, страховим ризиком, страховим випадком, групою страхових ризиків та страхових випадків;

5) у рядку 12 – мінімальний та максимальний розміри страхового тарифу у відсотках від страхової суми або мінімальний та максимальний розміри

страхової премії в національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування;

6) у рядку 15 – дії сторін договору для дострокового припинення строку договору страхування, порядок та строки виплати викупної суми, право споживача на відмову від договору страхування, передбачене статтею 107 Закону про страхування;

7) у рядку 18 – посилання на інформацію, де зазначено мінімальний (гарантований) розмір викупної суми на кінець кожного року дії договору (або на коротший регулярний період) у національній або іноземній валюті, якщо умовами страхового продукту передбачено іноземну валюту договору страхування, та/або у відсотках від страхової суми за ризиком дожиття чи від сплачених страхових премій, якщо умовами страхового продукту передбачено накопичувальну складову.

Якщо умовами страхового продукту не передбачено накопичувальної складової, то в колонці 3 рядка 18 таблиці цього додатка зазначається посилання на інформацію, де визначено порядок розрахунку розміру викупної суми.