



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, 29 вересня 2021 року

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного інтернетпредставництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками страхового ринку

Підстави для прийняття акту

 Національний банк України

Повноваження
Регулятора



Оновлення
законодавства



Уніфікація
вимог

Основні аспекти врегулювання

Перелік
посередницьких
послуг

Діяльність
посередників-резидентів
та нерезидентів

Вимоги до професійної
придатності брокерів-
резидентів

Скасування вимоги
подання звітності до
НБУ

Порядок припинення
здійснення
посередницької
діяльності



Перелік посередницьких 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, надання інформації щодо умов договору страхування (перестраховування), включаючи надання посередницьких послуг, що не призвели до укладення таких договорів

консультування, надання експертно-інформаційних послуг у сфері страхування (перестраховування)

пропозиція та консультування клієнта щодо укладання договору страхування (перестраховування)

укладення та внесення змін до договору страхування (перестраховування), оформлення документів та розрахунків щодо сплати страхової (перестрахової) премії

підготовка, розробка умов договору страхування; перестраховування

укладання договорів страхування (перестраховування) у частині одержання та перерахування страхових перестрахових платежів страховальнику (перестраховальнику)

виконання (супровід) договорів страхування (перестраховування) у частині залучення до оцінки страхового ризику та вірогідності настання страхової події

виконання (супровід) договорів страхування (перестраховування) у частині аналізу розміру збитків та організації врегулювання збитків та оформлення необхідних документів

виконання (супровід) 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



- **Реєстр** страхових та перестрахових брокерів та **Перелік** страхових та/або перестрахових брокерів-нерезидентів **ведеться НБУ**
- **Перебування в Реєстрі/Переліку дає брокеру надавати** посередницькі послуги

Умови діяльності брокерів - резидентів

Страховий брокер



ФОП



Надання посередницьких послуг у сфері **страхування**



NEW

Професійна придатність



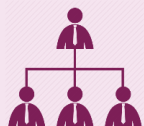
NEW

Наявність вебсайту



Заборонено отримувати премії/виплати за договорами страхування

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

Професійна придатність брокера - резидента

Професійні ВИМОГИ



Повна вища
освіта



Підтвержений
рівень знань



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

Ділова репутація

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



Дотримання вимог статті 26
ЗУ «Про запобігання корупції»

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

Навчання брокера - резидента



До вступу на посаду

навчання



Кожні 3 роки

навчання

NEW



Єдина

Навчальна програма
– визначена
Положенням



**Відміна
тестування/
іспиту**

**Підтвердження рівня
знань** – свідоцтво /
сертифікат / диплом



**Відміна
погодження
Регулятором**

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

Умови діяльності брокерів - нерезидентів




Брокери-нерезиденти та їх постійні представництва мають право здійснювати діяльність на території України після включення до Переліку

Включення до Переліку за заявницьким принципом



Документи, що подаються для включення до Переліку

 Національний банк України



повідомлення



документи для ідентифікації брокера-нерезидента



документ, що підтверджує право брокера-нерезидента на здійснення посередницької діяльності у сфері страхування в державі його походження



документ, що підтверджує реєстрацію брокера-нерезидента у формі постійного представництва

Перехідні положення

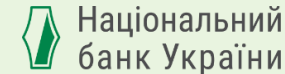
Посередники, інформація про яких є в державному реєстрі страхових та перестрахових брокерів

Страхові та/або перестрахові брокери - резиденти

1. Протягом **1 місяця** подають до НБУ **опитувальник** з актуальною інформацією.
2. Протягом **6 місяців** здійснюють перевірку відповідності керівників, які станом на дату набрання чинності Постановою займають посаду керівника брокера, вимогам щодо професійної придатності.
3. Протягом **6 місяців** привести діяльність у відповідність до вимог Положення.

Постійні представництва страхових та/або перестрахових брокерів-нерезидентів

1. Протягом **1 місяця** подають до НБУ повідомлення про намір здійснювати діяльність на території України



Протягом **6 місяців**

По страховим та/або перестраховим брокерам – резидентам, які **подали опитувальник**:

- включає до Реєстру
- надає витяг про включення до Реєстру
- анулює раніше видане свідоцтво про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів

По страховим та/або перестраховим брокерам – резидентам, які **не подали опитувальник**

- виключає з Реєстру
- анулює раніше видане свідоцтво про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів

Протягом **6 місяців**

- виключає з Реєстру
- анулює раніше видане свідоцтво про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів
- вносить до Переліку інформацію по постійним представництвам брокерів-нерезидентів, які подали до НБУ повідомлення про намір здійснювати діяльність

Зауваження та пропозиції



Публічне обговорення триває до 21 жовтня 2021 року



Пропозиції та зауваження необхідно направляти на адресу електронної пошти: NBFi.regulations@bank.gov.ua або надіслати на поштову адресу Національного банку: вул. Інститутська, 9, м. Київ-8, 01601



За результатами опрацювання пропозицій та зауважень перед затвердженням фінальної версії Положення Національний банк передбачає провести повторну зустріч з учасниками ринку



Національний
банк України

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