



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 3, 16, 69, 79, 81, 84, 114 Закону України “Про страхування”, з метою встановлення вимог до осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, порядку авторизації страхових посередників, ведення Реєстру страхових посередників та здійснення нагляду за ними Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (далі – Положення), що додається.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) з 01 січня 2025 року розпочинає експлуатацію Реєстру страхових посередників, крім комплексної системи захисту інформації (далі – КСЗІ) у зазначеному Реєстрі.

3. КСЗІ в Реєстрі страхових посередників впроваджується з дати розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку оголошення про впровадження програмного забезпечення КСЗІ (далі – дата впровадження КСЗІ).

4. Національний банк до дати впровадження КСЗІ здійснює в Реєстрі страхових посередників збір, накопичення та обробку даних про страхових посередників, крім інформації з обмеженим доступом, перелік якої визначено частиною другою статті 80 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про

страхування), із забезпеченням доступу до такої інформації щодо страхових посередників у публічній частині зазначеного Реєстру.

5. Національний банк має право приймати рішення про виключення страхового та/або перестрахового брокера з державного реєстру страхових та/або перестрахових брокерів (далі – реєстр брокерів) та анулювання свідоцтва про включення (внесення) до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів до завершення усіх реєстраційних дій Національного банку у зазначеному реєстрі брокерів, передбачених цією постановою.

6. Страховий та/або перестраховий брокер (крім страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента), інформація про якого станом на дату набрання чинності цією постановою внесена до реєстру брокерів (далі – брокер), до 31 березня 2025 року:

1) зобов'язаний привести свою діяльність у відповідність до вимог розділу XII Закону про страхування та Положення, та зареєструватись у Реєстрі страхових посередників у порядку, визначеному главою 9 розділу III Положення, з особливостями, визначеними у пункті 7 цієї постанови;

2) має право звернутись до Національного банку щодо припинення своєї діяльності шляхом подання заяви у довільній формі про виключення з реєстру брокерів та анулювання свідоцтва про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів, яка має містити відомості, передбачені частиною першою статті 40 Закону України “Про адміністративну процедуру”.

7. Брокер або особа, яка має намір здійснювати діяльність страхового та/або перестрахового брокера, до дати впровадження КСЗІ для внесення відповідного запису до Реєстру страхових посередників подає одночасно (в межах одного робочого дня):

1) електронну заявку для включення до Реєстру страхових посередників, за формою, встановленою додатком 1 до Положення, через публічний електронний кабінет заявника у Реєстрі страхових посередників (далі – електронна заявка), крім інформації з обмеженим доступом за переліком, визначеним частиною другою статті 80 Закону про страхування, і яка може міститися в інформації про страхового посередника для внесення запису до Реєстру страхових посередників відповідно до вимог підпунктів 3, 4, 8, 12, 13 частини першої статті 80 Закону про страхування.

Брокер або особа, яка має намір здійснювати діяльність страхового та/або перестрахового брокера, не подає через публічний електронний кабінет заявника у Реєстрі страхових посередників документи, передбачені, підпунктами 1, 3, 4, 6

– 8, 10, 14 пункту 61 глави 9 розділу III Положення, що можуть містити інформацію з обмеженим доступом за переліком, визначеному частиною другою статті 80 Закону про страхування;

2) електронну заявку за формою, встановленою додатком 1 до Положення, яка містить інформацію з обмеженим доступом про брокера, визначену частиною другою статті 80 Закону про страхування, та документи, передбачені пунктом 61 глави 9 розділу III Положення, у формі електронного документа та/або електронної копії оригіналу документа в паперовій формі, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

8. Електронна заявка та копії оригіналів документів, подані відповідно до вимог пункту 7 цієї постанови до Національного банку брокером або особою, яка має намір здійснювати діяльність страхового та/або перестрахового брокера, розглядаються у порядку, визначеному главою 9 розділу III Положення, вимог Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі – Положення № 200).

9. Національний банк приймає рішення, передбачені главою 9 розділу III Положення, протягом 30 календарних днів із дня подання брокером електронної заявки відповідно до пункту 7 цієї постанови.

10. Національний банк приймає рішення про виключення брокера з реєстру брокерів 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 здійснив будь-які дії, передбачені пунктом 6 цієї постанови;
- 2) брокер подав заяву до Національного банку про виключення з реєстру брокерів та анулювання свідоцтва про включення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів у довільній формі у зв'язку із припиненням своєї діяльності відповідно до вимог підпункту 2 пункту 6 цієї постанови;

3) Національний банк прийняв рішення про реєстрацію / про відмову у реєстрації особи як страхового та/або перестрахового брокера у Реєстрі страхових посередників.

Рішення, передбачені пунктами 64 або 75 глави 9 розділу III Положення, та рішення, зазначені у пункті 10 цієї постанови, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку.

11. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішень, передбачених пунктами 64 або 75 глави 9 розділу III Положення, та рішень, зазначених в пункті 10 цієї постанови:

1) вносить відповідний запис про прийняте рішення до реєстру брокерів та/або Реєстру страхових посередників;

2) розміщує інформацію про таке рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Національний банк повідомляє особу про прийняті щодо неї рішення, зазначені в пунктах 9 та 10 цієї постанови, в письмовій формі невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.

12. Національний банк розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених у Положенні 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 (зі змінами) (далі – Положення № 135) з урахуванням Закону України “Про адміністративну процедуру” та Закону про страхування. Перебіг строку прийняття рішення в адміністративних справах, передбачений у Положенні № 135 та щодо яких станом на 31 грудня 2024 року не прийнято рішення, розпочинається з 01 січня 2025 року.

13. Заява та документи для включення особи до реєстру брокерів, що надійшли до Національного банку та щодо яких станом на 31 грудня 2024 року Національний банк не прийняв рішення про включення особи до реєстру брокерів або про відмову у включенні до реєстру брокерів, залишаються без руху.

14. Національний банк протягом 15 робочих днів з дати набрання чинності цією постановою, надсилає особам, зазначеним у пункті 13 цієї постанови, повідомлення в письмовій формі (паперовій або електронній) про залишення заяви без руху (далі – повідомлення), із зазначенням виявлених недоліків з

посиланням на порушені вимоги законодавства України, спосіб та строк усунення таких недоліків, а також порядок та строк оскарження рішення про залишення заяви без руху в судовому порядку.

15. Особа, зазначена у пункті 13 цієї постанови, зобов'язана усунути виявлені недоліки у строк, визначений у повідомленні, та подати до Національного банку електронну заявку та необхідні копії оригіналів документів відповідно до переліку документів, визначеного у пункті 61 глави 9 розділу III Положення.

16. Брокер з дня набрання чинності цією постановою та до дня прийняття Національним банком рішення про внесення запису про брокера до Реєстру страхових посередників та/або виключення його з реєстру брокерів має право здійснювати діяльність з надання посередницьких послуг на підставі інформації, внесеної до реєстру брокерів.

17. Брокер, який з метою внесення запису про нього до Реєстру страхових посередників подав документи, визначені пунктом 7 цієї постанови, протягом трьох місяців з дати впровадження КСЗІ зобов'язаний оновити інформацію про себе у Реєстрі страхових посередників у порядку, визначеному пунктом 84 глави 10 розділу III Положення.

18. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент, який повідомив про свій намір здійснювати діяльність на території України станом на дату набрання чинності цією постановою, вважається таким, що повідомив Національний банк про свій намір відповідно до вимог частини другої статті 72 Закону про страхування.

19. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент та страховий агент – нерезидент перед початком здійснення на території України діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, але не пізніше ніж за п'ять робочих днів до початку такої діяльності, зобов'язаний повідомити Національний банк про намір здійснювати діяльність на території України відповідно до вимог глави 15 розділу V Положення шляхом подання повідомлення страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента або страхового агента - нерезидента про намір здійснювати діяльність на території України за формою, встановленою додатком 4 до Положення.

20. Страховик, реалізацію страхових продуктів якого здійснює страховий агент, додатковий страховий агент, субагент, зобов'язаний до 31 березня 2025 року:

1) привести свою діяльність в частині взаємовідносин зі страховими агентами, додатковими страховими агентами, субагентами та забезпечити приведення діяльності своїх страхових посередників у відповідність до Закону про страхування та Положення, з урахуванням пункту 31 цієї постанови;

2) зареєструвати своїх страхових посередників у Реєстрі страхових посередників у порядку, визначеному главою 12 розділу IV Положення, з урахуванням особливостей, визначених у пункті 21 цієї постанови.

21. Страховик до дати впровадження КСЗІ вносить запис до Реєстру страхових посередників про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента шляхом подання електронної заявки, за формою, встановленою додатком 1 до Положення, крім інформації з обмеженим доступом за переліком, визначеним частиною другою статті 80 Закону про страхування, і яка може міститися в інформації про страхового посередника для внесення запису до Реєстру страхових посередників відповідно до вимог підпунктів 3, 4, 8, 12 частини першої статті 80 Закону про страхування.

22. Страховик, інформація про страхових посередників якого внесена до Реєстру страхових посередників відповідно до пункту 21 цієї постанови, протягом трьох місяців з дати впровадження КСЗІ зобов'язаний оновити інформацію про таких посередників у порядку, визначеному пунктами 118, 119, 121 глави 13 розділу IV Положення.

23. Договори, на підставі яких виникають повноваження страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, укладені страховиком або страховим агентом з 01 січня 2025 року (уключаючи внесення змін до таких договорів) та договори доручення зі страховими посередниками, укладені до 01 січня 2025 року (уключаючи внесення змін до таких договорів), вважаються діючими з дати набрання чинності цією постановою та до дати реєстрації страхових посередників у Реєстрі страхових посередників.

24. Вимоги абзацу дванадцятого частини третьої статті 77 Закону про страхування поширюються на договори, на підставі яких виникають повноваження страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, з дати включення записів про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента до Реєстру страхових посередників.

25. Страховики та страхові агенти зобов'язані привести у відповідність до вимог статті 77 Закону про страхування договори, зазначені у пункті 23 цієї постанови, протягом трьох місяців з дати реєстрації таких посередників у Реєстрі страхових посередників.

26. Страховий посередник з дати набрання чинності цією постановою та до дати його реєстрації у Реєстрі страхових посередників, застосовує пункт 3 частини першої та пункт 3 частини другої статті 88 Закону про страхування з такими особливостями:

1) страховий агент, додатковий страховий агент, субагент перед укладенням договору страхування зобов'язаний повідомити клієнту інформацію про страховика, реалізацію страхових продуктів якого здійснює такий страховий посередник;

2) страховий та/або перестраховий брокер перед укладенням договору страхування (перестраховання) зобов'язаний повідомити клієнту свій реєстраційний номер в реєстрі брокерів та інформацію про сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку з посиланням на такий реєстр брокерів для перевірки факту його реєстрації на відповідну дату укладання договору.

27. Страхова сума у 2025 році за договором страхування відповідальності страхових посередників має становити не менше 170 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня 2025 року.

28. Тривалість навчання осіб, які мають намір здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до вимог Положення, протягом 2025 року повинна становити не менше ніж 15 годин та передбачати здобуття знань та навичок відповідно до навчальної програми, визначеної частиною третьою статті 83 Закону про страхування.

Свідоцтво (сертифікат, диплом) про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за відповідною програмою про навчання (підвищення кваліфікації) керівника брокера - юридичної особи або представництва страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента/брокера - фізичної особи-підприємця, видані відповідно до вимог Положення № 135, вважається дійсним до кінця строку його дії.

29. Вимоги пункту 38 глави 4 розділу II Положення застосовуються до брокера - фізичної особи-підприємця та керівника з реалізації брокера, який на дату набуття чинності цією постановою був керівником брокера - юридичної особи або представництва страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента/брокера - фізичної особи-підприємця, щодо строків підвищення кваліфікації з особливостями. Такі особи зобов'язані проходити підвищення кваліфікації відповідно до вимог статті 83 Закону про страхування

та цього Положення не менше ніж раз на три роки з дня завершення строку дії свідоцтва (сертифікату, диплому) про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за відповідною програмою навчання (підвищення кваліфікації), виданого відповідно до вимог Положення № 135.

30. Страховик та брокер протягом трьох місяців з дати впровадження КСЗІ зобов'язаний (за необхідності) оновити інформацію про проходження навчання особами, що підлягають навчанню відповідно до вимог Положення, у Реєстрі страхових посередників у порядку, визначеному пунктами 83, 84 глави 10 розділу III та пунктами 118, 119, 121 глави 13 розділу IV Положення.

31. Національний банк з дати набрання чинності цієї постановою та до закінчення періоду трьох місяців з дати впровадження КСЗІ не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, які не привели свою діяльність у відповідність до вимог Положення до 31 березня 2025 року, заходів впливу за порушення вимог Положення стосовно вимог, передбачених пунктом 30 глави 4 розділу II Положення.

32. Страховики та страхові посередники зобов'язані до 30 вересня 2025 року привести у відповідність до вимог розділу XII Закону про страхування та Положення діяльність осіб, що здійснюють реалізацію страхових та/або перестрахових продуктів:

1) страховики – діяльність своїх керівників з реалізації та працівників з реалізації, крім випадків, зазначених у пункті 30 цієї постанови, та розкрити інформацію в переліку працівників з реалізації страховика відповідно до вимог глави 17 розділу VI Положення;

2) брокери, страхові агенти та субагенти, крім випадків, зазначених у пункті 30 цієї постанови – діяльність працівників з реалізації такого посередника та розкрити інформацію в переліку працівників з реалізації посередника відповідно до вимог глав 18 та 19 розділу VI Положення.

33. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома страховиків та страхових та/або перестрахових брокерів інформацію про прийняття цієї постанови.

34. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про авторизацію страхових посередників та умови
здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових
продуктів

I. Загальні положення

1. Вступні положення

1. Відносини щодо прийняття, набрання чинності та припинення дії адміністративних актів, прийнятих відповідно до цього Положення, регулюються Законом України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру) з урахуванням особливостей, встановлених Законом України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) та іншими законами, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг. Права та обов’язки учасників адміністративного провадження, що здійснюється відповідно до цього Положення, визначені законодавством України.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) довідка про присвоєння ідентифікаційного номера – документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків;

2) заявник – особа, яка звертається до Національного банку України (далі – Національний банк) в установленому цим Положенням порядку з метою включення її до Реєстру посередників, унесення відповідних змін до інформації, що міститься в Реєстрі посередників, виключення з Реєстру посередників, здійснення інших процедур, визначених цим Положенням, за якими Національний банк приймає рішення та/або здійснює реєстраційні дії;

3) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за процедури авторизації страхових посередників, передбачені цим Положенням, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов’язки;

4) керівники з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (далі – керівники з реалізації) – члени виконавчого органу страховика, до сфери відповідальності яких належить реалізація страхових та/або перестрахових продуктів, та/або керівники відповідних структурних чи відокремлених підрозділів страховика, страхового агента, страхового брокера, перестрахового брокера, субагента, особа, відповідальна за діяльність з реалізації страхових продуктів додаткового страхового агента, які мають необхідні знання і навички та виконують трудові обов'язки з управління реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів;

5) керівник страхового посередника – голова наглядової ради страхового посередника, його заступники та члени наглядової ради страхового посередника, голова правління (генеральний директор, директор) страхового посередника, його заступники та члени правління (дирекції) страхового посередника, директор представництва страхового та/або перестрахового брокера;

6) мультиагент – страховий агент, додатковий страховий агент, який здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах кількох страховиків за винагороду за реалізацію страхових продуктів на підставі договорів із такими страховиками;

7) об'єкт Реєстру посередників – інформація про страхових посередників, що міститься в Реєстрі посередників, в обсязі, передбаченому Законом про страхування;

8) паспортний документ – паспорт громадянина України у формі книжечки або картки (для фізичних осіб-резидентів України) або документ іноземної держави, що посвідчує громадянство фізичної особи-нерезидента та дає змогу встановити її особу, чи посвідка на постійне (тимчасове) проживання фізичної особи-нерезидента;

9) первинне навчання – навчання керівників з реалізації та/або працівників з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, яке проводиться страховиком або страховим посередником до початку виконання трудових обов'язків з реалізації таких продуктів, тривалість якого становити не менше 15 годин;

10) працівники з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (далі – працівники з реалізації) – фізичні особи, з якими відповідно до законодавства України оформлені трудові відносини страховиком, страховим агентом, страховим брокером, перестраховим брокером, субагентом, які мають необхідні знання і навички та виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або

перестрахових продуктів та включені до відповідних переліків працівників з реалізації;

11) представництво – зареєстрований на території України відокремлений підрозділ юридичної особи страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, утвореної відповідно до законодавства іноземної держави;

12) публічний реєстратор – особа, наділена повноваженнями на здійснення реєстраційних дій в Реєстрі посередників у випадках, визначених Законом про страхування та цим Положенням;

13) Реєстр страхових посередників (Реєстр посередників) – електронна автоматизована система збору, накопичення та обробки даних (реєстрової інформації) про страхових посередників, забезпечення ведення якої здійснюється Національним банком як адміністратором;

14) реєстрова інформація – інформація, включаючи інформацію з обмеженим доступом, що створюється програмними засобами Реєстру посередників на основі даних та/або інформації, поданих до Національного банку про страхових посередників для включення до Реєстру посередників та/або створена Національним банком в процесі ведення Реєстру посередників відповідно до законодавства України;

15) створювач реєстрової інформації (створювач) – особа, яка в межах повноважень, визначених Законом про страхування та цим Положенням, створює інформацію про об'єкт реєстру для її внесення до Реєстру посередників, включаючи зміни до такої інформації;

16) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про страхування, Законі України “Про публічні електронні реєстри” (далі – Закон про публічні реєстри), інших законах та нормативно-правових актах України у сфері фінансових послуг.

3. Загальний порядок адміністративного провадження за процедурами авторизації страхових посередників визначений у розділі IV Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі – Положення № 200).

4. Національний банк здійснює адміністративне провадження у справах, передбачених у цьому Положенні, у порядку, визначеному Положенням № 200, з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.

5. Керівник із ліцензування має право здійснювати процедурні дії та приймати процедурні рішення, визначені у абзаці другому пункту 46, пункті 58 розділу IV Положення № 200, у порядку, визначеному цим Положенням для відповідної процедури.

6. Електронна заявка особи, яка має намір здійснювати або здійснює діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування, подана заявником через публічний електронний кабінет у Реєстрі страхових посередників (далі – Реєстр посередників) за формою, затвердженою додатком 1 до цього Положення (далі – електронна заявка), є заявою в адміністративному провадженні у розумінні цього Положення та розглядається Національним банком у порядку, визначеному Законом про страхування, Законом про адміністративну процедуру та цим Положенням.

7. Адміністративне провадження для процедур авторизації страхових посередників розпочинається:

1) за заявою – з дня отримання Національним банком електронної заявки у Реєстрі посередників або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу, визначеної для відповідної процедури;

2) з ініціативи Національного банку – з дня складення Національним банком документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття ним індивідуального акта щодо особи.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після настання події, з якою пов'язано його початок.

8. Про початок адміністративного провадження Національний банк повідомляє у порядку, визначеному у пункті 36 розділу IV Положення № 200.

9. Це Положення визначає:

1) вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів;

2) порядок авторизації страхових та/або перестрахових брокерів;

3) порядок авторизації страхових агентів, додаткових страхових агентів, субагентів;

4) порядок повідомлення страховим та/або перестраховим брокером - нерезидентом та страховим агентом - нерезидентом про намір здійснювати діяльність на території України;

5) порядок та вимоги щодо розкриття інформації в переліку працівників з реалізації страховика та страхового посередника;

6) особливості здійснення діяльності особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, з надання посередницьких послуг на ринку страхування;

7) порядок здійснення нагляду за страховими посередниками;

8) порядок ведення записів у Реєстрі страхових посередників.

10. Вимоги цього Положення поширюються на осіб, які мають намір здійснювати або здійснюють діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування, та діяльність яких підлягає авторизації або включенню до переліків відповідно до вимог цього Положення, а саме:

1) страхових брокерів: фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб або представництв страхового брокера - нерезидента;

2) перестрахових брокерів: юридичних осіб або представництв перестрахового брокера - нерезидента;

3) страховиків, що здійснюють діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів іншого страховика [діяльність за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), не включених до ліцензії такого страховика];

4) додаткових страхових агентів: фізичних осіб - підприємців або юридичних осіб;

5) страхових агентів: фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців або юридичних осіб;

б) субагентів: фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців або юридичних осіб;

7) працівників з реалізації та керівників з реалізації страховиків, страхових посередників - юридичних осіб, представництв страхових та/або перестрахових брокерів - нерезидентів та страхових посередників - фізичних осіб - підприємців, що мають найманих працівників, включаючи керівників відокремлених підрозділів, до початку та впродовж здійснення діяльності (виконання трудових обов'язків) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

2. Загальні вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів

11. Право на діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів має особа:

- 1) включена до Реєстру посередників;
- 2) включена до переліку працівників з реалізації страховика або страхового посередника;
- 3) включена до переліку, що містить інформацію про страхових та/або перестрахових брокерів - нерезидентів та страхових агентів - нерезидентів, які у встановленому порядку повідомили Національний банк про намір здійснювати діяльність на території України (далі – перелік).

12. Діяльність з реалізації страхових продуктів, передбачена пунктом 3 частини другої статті 2 Закону про страхування, не регулюється цим Положенням та не потребує авторизації відповідно до вимог цього Положення.

13. Діяльність, передбачена частиною четвертою статті 67 Закону про страхування, не вважається діяльністю з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів та не потребує авторизації відповідно до вимог цього Положення.

14. Дозволяється суміщення діяльності страхового та перестрахового брокера однією юридичною особою, представництвом за умови внесення відповідної інформації до Реєстру посередників.

15. Страховий агент (субагент) не має права суміщати свою діяльність із діяльністю додаткового страхового агента у одного страховика.

16. Страховий агент-фізична особа не має права залучати субагентів для здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

II. Загальні вимоги до осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів

3. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів

17. Страховик, який має намір здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів інших страховиків за класами страхування (ризиками в межах відповідного класу), не включеними до ліцензії такого страховика, має бути включеним до Реєстру посередників як страховий агент у порядку, визначеному пунктами 103, 106, 109 глави 12 розділу IV цього Положення.

18. Страховий брокер має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів відповідно до частини першої статті 71 Закону про страхування.

19. Перестраховий брокер має право здійснювати діяльність з реалізації перестрахових продуктів відповідно до частини другої статті 71 Закону про страхування.

20. Діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів мають право здійснювати страхові та/або перестрахові брокери, які відповідають вимогам частини другої статті 78 Закону про страхування та внесли відповідну інформацію до Реєстру посередників про суміщення діяльності страхового та перестрахового брокера.

21. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент має право здійснювати діяльність за напрямками, визначеними підпунктами 1 – 3 частини першої, частиною другою статті 71 Закону про страхування.

22. Страховий агент - нерезидент має право здійснювати діяльність за напрямками, визначеними підпунктами 1 – 3 частини першої статті 71 Закону про страхування.

23. Страхові посередники - фізичні особи та фізичні особи - підприємці, працівники з реалізації та керівники з реалізації страховиків, страхових посередників - юридичних осіб, представництв страхових та/або перестрахових брокерів - нерезидентів та страхових посередників - фізичних осіб - підприємців до початку та впродовж всієї діяльності (виконання трудових обов'язків) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів зобов'язані відповідати вимогам пунктів 1 – 3 частини першої статті 73 Закону про страхування.

24. Страховий брокер - фізична особа-підприємець є таким, що не відповідає вимогам цього Положення, якщо:

1) щодо такої особи встановлено такі факти та/або обставини:

наявність в особи, яка була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі або керівником страхового та/або перестрахового брокера, встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції;

наявності в особи судимості за тероризм, корисливі злочини, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законами України порядку;

особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера фінансової установи (або виконувала обов'язки за посадою), іноземної фінансової установи, юридичної особи, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв'язку, надавачі обмежених платіжних послуг, колекторській компанії (далі - установа), що передуює даті рішення про:

призначення тимчасової адміністрації;

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення

валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг/анулювання всіх ліцензій фінансової установи за ініціативою органу ліцензування та нагляду [крім випадків, визначених у пункті 356 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)];

віднесення до категорії неплатоспроможних;

виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр) та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (застосовується безстроково);

особа була не менше шести місяців сукупно протягом року власником істотної участі в установі, що передує даті рішення про:

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг/ за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у пункті 356 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199);

віднесення до категорії неплатоспроможних;

виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни; (застосовується безстроково);

володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами) (далі - Положення № 105), на дату прийняття цього рішення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі - Закон про фінансові послуги) (застосовується безстроково);

наявності інформації про застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх

скасування або закінчення строку, на який їх було введено, крім випадків, передбачених, підпунктом г пункту 3 частини першої статті 73 Закону про страхування);

наявності інформації, що особа є громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання / місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

наявності інформації, що особа є одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі - санкції) або яких включено до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій або закінчення строку, на який їх було введено, та/або виключення особи з переліку);

2) особою не дотримано обмеження, визначені статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”.

25. Керівник брокера - юридичної особи або представництва є таким, що не відповідає вимогам цього Положення, якщо щодо нього наявні такі факти:

1) наявність в особи, яка була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі або керівником страхового та/або перестрахового брокера, встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб’єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції;

наявності в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп’ютерів), систем та комп’ютерних мереж і мереж електров’язку та

злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законами України порядку;

особа в установленому законодавством України порядку позбавлена права займати посади або займатися професійною діяльністю (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);

особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера установи (або виконувала обов'язки за посадою) та/або була власником істотної участі в установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передуює даті рішення про:

призначення тимчасової адміністрації;

віднесення до категорії неплатоспроможних;

визнання банкрутом;

застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);

відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду [(крім випадків, визначених у пункті 356 глави 25 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199];

виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із

врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (застосовується безстроково);

володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, на дату прийняття цього рішення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги (застосовується безстроково);

наявності інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, у встановленому законодавством України порядку (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом трьох років після її виключення з нього);

наявності інформації про застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

наявності інформації, що особа є громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання / місцезнаходженням є держава, що здійснило / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

наявності інформації, що особа є одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснило / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування

санкцій або закінчення строку, на який їх було введено, та/або виключення особи з переліку);

2) наявність у особи конфлікту інтересів, що може зашкодити належному виконанню нею своїх посадових (трудових) обов'язків;

Конфліктом інтересів під час здійснення повноважень керівника є наявні та потенційні суперечності між професійними, посадовими обов'язками та особистими інтересами таких осіб, що можуть вплинути на виконання ним своїх посадових (трудових) обов'язків);

3) недотримання особою обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".

26. Порухенням умов здійснення страховим посередником діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів та невідповідністю вимогам цього Положення є наявність фактів, що керівник страхового посередника та/або акціонер/учасник/материнська компанія - страхового та/або перестрахового брокера є:

1) фізичними особами, що мають громадянство та/або є податковими резидентами та/або місцем їх постійного проживання є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";

2) юридичними особами, що зареєстровані та/або є податковими резидентами та/або їх місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України".

4. Вимоги до діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів

27. До осіб, які здійснюють діяльність або виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (далі – особи, що підлягають навчанню) та відповідно до вимог статей 83 та 84 Закону про страхування зобов'язані пройти навчання (підвищення кваліфікації) належать:

1) керівники з реалізації та працівники з реалізації страховика, які здійснюють реалізацію продуктів такого страховика;

2) керівники з реалізації та працівники з реалізації страховика, який авторизувався в Реєстрі посередників як страховий агент;

3) керівники з реалізації та працівники з реалізації страхового агента, субагента (крім фізичних осіб-підприємців, які не мають найманих працівників);

4) особа, відповідальна за діяльність з реалізації страхових продуктів додаткового страхового агента;

5) страхові агенти та субагенти - фізичні особи та фізичні особи – підприємці, які не мають найманих працівників;

6) страхові брокери - фізичні особи – підприємці, які не мають найманих працівників;

7) керівники з реалізації та працівники з реалізації страхового або перестрахового брокера (крім фізичних осіб – підприємців, які не мають найманих працівників).

Страхові посередники - фізичні особи та фізичні особи – підприємці, які не мають найманих працівників, керівники страхового та/або перестрахового брокера та особа, відповідальна за діяльність з реалізації страхових продуктів додаткового страхового агента, у розумінні цього Положення, прирівнюється до керівника з реалізації такого страхового посередника.

28. Навчання (підвищення кваліфікації) осіб, що підлягають навчанню, проводиться страховиками, страховими посередниками, а також відповідними суб'єктами надання освітніх послуг, які мають право здійснювати освітню діяльність відповідно до законодавства України. Тривалість первинного навчання осіб, що підлягають навчанню, повинна становити не менше ніж 15 годин.

29. Вимоги цього Положення щодо навчання (підвищення кваліфікації) осіб, що підлягають навчанню, не поширюється на страхових посередників - нерезидентів, внесених до переліку.

30. Особа, що підлягає навчанню та зазначена у підпунктах 1 – 5 пункту 27 глави 4 розділу II цього Положення, повинна пройти навчання у страховика за навчальними програмами щодо реалізації його страхових продуктів (вимога щодо навчання застосовується до усіх страховиків, реалізацію страхових продуктів якого така особа має намір здійснювати), а особа, що підлягає навчанню та зазначена у підпунктах 6 - 7 пункту 27 глави 4 розділу II цього Положення, повинна пройти навчання у страхового та/або перестрахового брокера – до початку здійснення такою особою діяльності або виконання трудових обов'язків з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

31. Вимоги до навчальних програм, за якими здійснюється підготовка та підвищення кваліфікації осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, уключаючи перелік тем, що включають такі програми з урахуванням вимог статті 83 Закону про страхування, яким встановлено мінімальний обсяг знань та навичок для навчання керівників з реалізації та працівників з реалізації страховиків та страхових посередників, визначені у додатку 2 до цього Положення.

32. Навчальні програми, зазначені в пункті 31 глави 4 розділу II цього Положення, повинні включати перелік тем для навчання, розподіл тем по годинам та перелік тем для щорічного навчання, уключаючи первинне навчання, завдання для тестування та порядок проведення тестування, критерії успішного тестування, та затверджуються внутрішніми документами страховика, страхового та/або перестрахового брокера або суб'єктами надання освітніх послуг (зкладами освіти) відповідно до законодавства України.

Критерієм успішного тестування особи, яка підлягає навчанню, вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

33. Страховик, страховий та/або перестраховий брокер здійснює контроль за дотриманням процедур та/або процесів навчання своїх керівників з реалізації та працівників з реалізації.

Контроль включає своєчасний перегляд та оновлення (актуалізацію) навчальних програм відповідно до змін у законодавстві України, у зв'язку із затвердженням нових страхових та/або перестрахових продуктів та/або змін до наявних продуктів такого страховика, з урахуванням інших обставин, що впливають на ринок страхування та діяльність страховика.

34. Суб'єкт надання освітніх послуг у разі залучення його страховиком, страховим посередником до навчання осіб, які підлягають навчанню, повинен відповідати таким вимогам:

1) бути унесеним до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і не перебувати в стані припинення;

2) мати власний вебсайт, на якому оприлюднено навчальну програму (для первинного навчання та/або підвищення кваліфікації), що відповідає вимогам частини третьої статті 83 Закону про страхування і вимогам цього Положення, та зразок документа про навчання (підвищення кваліфікації).

35. Суб'єкт надання освітніх послуг здійснює контроль за ефективністю процедур та/або процесів навчання керівників з реалізації та працівників з

реалізації страховиків та страхових посередників, а також своєчасно переглядає та оновлює (актуалізує) такі програми відповідно до змін у законодавстві України, а також з урахуванням інших обставин, що впливають на ринок страхування.

36. Підтвердженням необхідного рівня знань особи, що підлягає навчанню, є документ про навчання (підвищення кваліфікації) за формою, встановленою страховиком, страховим та/або перестраховим брокером, суб'єктом надання освітніх послуг відповідно до вимог законодавства України, який видається особі, що підлягає навчанню, за результатами успішного проходження нею тестування, засвідчується підписом керівника страховика, страхового та/або перестрахового брокера, суб'єкта надання освітніх послуг та має містити:

1) найменування особи або суб'єкта надання освітніх послуг, яка провела навчання (підвищення кваліфікації) за навчальною програмою такого страховика, страхового та/або перестрахового брокера, суб'єкта надання освітніх послуг;

2) напис "Сертифікат" або "Свідоцтво", або "Диплом";

3) назву навчальної програми страховика, страхового та/або перестрахового брокера, суб'єкта надання освітніх послуг, за якою пройдено навчання (підвищення кваліфікації), та перелік тем, що включає така програма з урахуванням вимог статті 83 Закону про страхування;

4) номер, серію (за наявності) та дату видачі документа;

5) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) особи, яка пройшла навчання;

6) тривалість навчання в годинах.

37. Порядок організації страховиком процесу навчання (підвищення кваліфікації) осіб, що підлягають навчанню, проходження тестування такими особами, підтвердження тривалості навчання, порядок контролю за підвищенням кваліфікації таких осіб врегульовується внутрішніми політиками (процедурами, положеннями) такого страховика щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами, додатковими страховими агентами, субагентами.

38. Особа, яка підлягає навчанню, зобов'язана не менше ніж раз на три роки з дня її реєстрації в Реєстрі посередників або внесення до відповідних переліків працівників з реалізації:

1) пройти підвищення кваліфікації відповідно до вимог статті 83 Закону про страхування та цього Положення.

Особи, зазначені у підпунктах 1 - 5 пункту 27 глави 4 розділу II цього Положення, зобов'язані пройти підвищення кваліфікації у страховика (усіх страховиків, реалізацію продуктів якого такі особи здійснюють);

2) отримати підтвердження необхідного рівня знань шляхом отримання документу про підвищення кваліфікації;

3) оновити інформацію про підвищення кваліфікації в Реєстрі посередників у порядку, визначеному пунктом 84 глави 10 розділу III Положення, впродовж 10 робочих днів з дати видачі відповідного документу, передбаченого пунктом 36 глави 4 розділу II цього Положення.

39. Страховик, страховий та/або перестраховий брокер несе відповідальність за забезпечення навчання (підвищення кваліфікації) осіб, що підлягають навчанню, та своєчасне внесення інформації про підтвердження необхідного рівня знань таких осіб у відповідні переліки працівників з реалізації та/або Реєстру посередників у порядку, визначеному цим Положенням.

40. Страховик у разі ведення переліку працівників з реалізації страхового агента та/або субагента забезпечує своєчасне внесення інформації про навчання таких працівників у відповідні переліки працівників з реалізації або забезпечує контроль за внесенням такої інформації до таких переліків своїми страховими агентами та/або субагентами.

5. Вимоги до вебсайту страхового посередника

41. Страховий та/або перестраховий брокер зобов'язаний мати власний вебсайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи.

42. Страхові агенти, субагенти, додаткові страхові агенти мають право створити власний вебсайт та зобов'язані забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи у разі створення.

43. Страховий посередник зобов'язаний на власному вебсайті (у разі створення), включаючи його мобільну версію, та у мобільних застосунках (за

наявності) розкривати інформацію, яка вимагається Законом про страхування та нормативно-правовими актами Національного банку.

44. Страховому посереднику забороняється використовувати вебсайт (у разі створення) та/або інформацію на вебсайті, що може вводити клієнтів в оману.

45. Страховий посередник протягом 10 робочих днів із дня внесення зміни до інформації, розкриття якої вимагається Законом про страхування, цим Положенням та нормативно-правовими актами Національного банку, зобов'язаний актуалізувати таку інформацію на власному вебсайті (у разі створення).

6. Вимоги щодо наявності договору страхування відповідальності страхового посередника

46. Страховий посередник, зазначений у частині четвертій статті 74 Закону про страхування, зобов'язаний укласти договір страхування відповідальності страхових посередників відповідно до вимог статті 74 Закону про страхування.

47. Страхова сума за договором страхування відповідальності страхових посередників на один рік має становити:

1) для страхових посередників, відповідальність яких підлягає страхуванню відповідно до частини четвертої статті 74 Закону про страхування, та які на момент укладання договору страхування здійснювали діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів – не менше 4 відсотків суми отриманих таким страховим посередником страхових та перестрахових премій за договорами страхування та/або перестраховання, укладеними протягом року, що передує даті укладення договору страхування та/перестраховання, за сприяння такого посередника, але не менше 170 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня року, в якому укладається договір страхування;

2) для страхових посередників, відповідальність яких підлягає страхуванню відповідно до частини четвертої статті 74 Закону про страхування, та які на момент укладання договору страхування не здійснювали діяльність з отримання страхових та перестрахових премій за договорами страхування та/або перестраховання діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів – не менше 170 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня року, в якому укладається договір страхування.

48. Договір страхування відповідальності для представництва, оформлений у країні його місцезнаходження чи місця реєстрації, місцезнаходження чи місця реєстрації його головного офісу, вважається таким, що відповідає вимогам цього Положення, якщо страхова сума (ліміт відповідальності) за таким договором страхування (полісом) становить не менше суми, передбаченої підпунктом 2 пункту 47 глави 6 розділу II цього Положення, та його дія (страхове покриття) поширюється на всю територію України.

49. Страховому посереднику забороняється укладати договір страхування відповідальності страхових посередників із страховиком, страхові та/або перестрахові продукти якого реалізує такий посередник.

7. Особливості розрахунків за договорами страхування та перестраховання за участю страхових посередників

50. Страховий посередник зобов'язаний мати окремий поточний рахунок із спеціальним режимом використання в банку відповідно до вимог статті 69 Закону про страхування.

51. Поточний рахунок із спеціальним режимом використання страхового посередника для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій, страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестраховання, винагороди за реалізацію як частини страхової / перестрахової премії відкривається у порядку, встановленому Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку від 29 липня 2022 року № 163 (зі змінами) (далі – Інструкція № 163).

52. Кошти на поточному рахунку із спеціальним режимом використання страхового посередника зараховуються та списуються відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги” та Інструкції № 163.

53. У договорі зі страховиком, на підставі якого виникають повноваження страхового агента - фізичної особи - підприємця, страхового агента - юридичної особи, додаткового страхового агента щодо права здійснювати діяльність відповідно до підпунктів 4 та/або 6 частини першої статті 71 Закону про страхування, має бути зазначено обов'язкові реквізити для перерахування страховальниками страхових премій та/або страхових виплат від страховика із зазначенням номера поточного рахунку із спеціальним режимом використання.

54. Винагорода страховому посереднику за реалізацію страхових та/або перестрахових продуктів, визначена у вигляді грошових коштів та відповідно до умов договору із страховиком, перестраховиком або клієнтом, утримана за рахунок коштів, сплачених клієнтом на виконання договору страхування або перестраховування, зараховується/залишається на поточному рахунку із спеціальним режимом використання такого посередника.

8. Вимоги до виконання страховим посередником вимог законодавства щодо таємниці страхування

55. Керівники з реалізації та працівники з реалізації страховика, страхового посередника, які виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, підписують зобов'язання щодо збереження таємниці страхування, та мають дотримуватись вимог Положення про таємницю страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку від 19 грудня 2023 року № 166 (зі змінами) (далі – Положення № 166), впродовж усього терміну виконання трудових обов'язків з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

56. Страхові посередники, їх керівники з реалізації та працівники з реалізації при використанні, передаванні та розкритті інформації, що становить таємницю страхування, повинні дотримуватись вимог Закону про страхування та Положення № 166.

III. Порядок авторизації страхових та/або перестрахових брокерів

9. Реєстрація та внесення запису про страхового та/або перестрахового брокера до Реєстру посередників

57. Національний банк здійснює реєстрацію особи, яка звертається до Національного банку з метою внесення відповідного запису про неї до Реєстру посередників як страхового та/або перестрахового брокера (далі – заявник для авторизації брокера) на підставі поданої уповноваженою особою електронної заявки.

58. Національний банк повідомляє заявника для авторизації брокера про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

59. Заявник для авторизації брокера має право здійснювати діяльність страхового та/або перестрахового брокера виключно після внесення запису про нього до Реєстру посередників.

60. Національний банк приймає рішення на підставі електронної заявки та доданих до неї документів, визначених цим Положенням для відповідної процедури.

61. Заявник для авторизації брокера разом із електронною заявкою через публічний електронний кабінет заявника у Реєстрі посередників надає копії оригіналів таких документів:

- 1) паспортний документ;
- 2) витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) або копія свідоцтва про реєстрацію представництва або копія витягу з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (для представництв);
- 3) довідка про присвоєння ідентифікаційного номера;
- 4) витяг із реєстру територіальної громади про задеклароване / зареєстроване місце проживання (перебування) особи;
- 5) документ (довідка, лист) в довільній формі з інформацією про адресу веб-сайту страхового та/або перестрахового брокера, номери телефонів та адреси електронної пошти його контактних осіб;
- 6) договір із страховиком, на підставі якого виникає право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика або документ (довідка, лист) в довільній формі від страховика із переліком страхових та перестрахових продуктів за класами страхування, за якими страховий та/або перестраховий брокер має право здійснювати діяльність з реалізації для такого страховика;
- 7) договір страхування відповідальності страхового та/або перестрахового брокера або поліс професійної відповідальності страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, оформлений у країні його місцезнаходження чи місця реєстрації, місцезнаходження чи місця реєстрації його головного офісу;

8) документ (довідка, лист) в довільній формі, виданий банком, в якому відкритий банківський рахунок, з інформацією про платіжні реквізити поточного рахунку із спеціальним режимом використання страхового та/або перестрахового брокера для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та виплат за договорами страхування та/або перестраховування, винагороди за реалізацію;

9) документ (довідка, лист) в довільній формі з інформацією про наявність та місцезнаходження відокремлених підрозділів юридичної особи – страхового та/або перестрахового брокера / представництва;

10) наказ про призначення фізичної особи керівником з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів / трудовий / цивільно-правовий договір, на підставі якого особа здійснює діяльність як керівник з реалізації;

11) документ (свідоцтво, сертифікат, диплом), виданий страховиком, страховим посередником та/або суб'єктом надання освітніх послуг про проходження керівником з реалізації навчання (підвищення кваліфікації) за відповідними навчальними програмами;

12) документ (довідка, лист) з інформацією про відсутність або наявність застосованих заходів впливу (вид заходу впливу, реквізити рішення Національного банку про застосування заходу впливу, а в разі оскарження такого рішення – найменування суду та прийняте судом рішення з посиланням на офіційний вебпортал судової влади України, на якому забезпечено безоплатний цілодобовий доступ до Єдиного державного реєстру судових рішень відповідно до Закону України “Про доступ до судових рішень”);

13) довідка або інформація (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства керівника та керівника з реалізації страхового та/або перестрахового брокера про те, що немає або є судимість;

14) опитувальник за формою, встановленою додатком 3 до Положення. Документи та/або інформація, передбачені підпунктами 7 – 9 пункту 61 глави 9 розділу III цього Положення подаються заявником для авторизації брокера при здійсненні відповідної діяльності та/або наявності відокремлених підрозділів.

62. Заявник для авторизації брокера, якщо щодо нього (фізична особа-підприємець) наявні ознаки відсутності бездоганної ділової репутації, визначені у підпунктах в та г пункту 3 частини першої статті 73 Закону про страхування, має право подати клопотання про незастосування до нього виявленої ознаки.

Клопотання повинне містити пояснення щодо причин виникнення відповідної ознаки та обґрунтування щодо її неврахування Національним банком. До клопотання можуть додаватися копії документів, що підтверджують викладені особою аргументи.

63. Національний банк розглядає клопотання про незастосування до заявника для авторизації брокера фізичної особи-підприємця ознак відсутності небездоганної ділової репутації та приймає відповідне рішення протягом 30 календарних днів із дня отримання клопотання.

64. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної особи, зазначеної у пункті 62 глави 9 розділу III цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особа не надала пояснення та/або документи, визначені в пункті 62 глави 9 розділу III цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане особою клопотання та пояснення є обґрунтованими).

Рішення, зазначені у пункті 64 глави 9 розділу III цього Положення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду).

65. Заявник для авторизації брокера у разі його невідповідності або невідповідності його керівника вимогам, визначеним у абзацах четвертому - шостому підпункту 1 пункту 23, абзацах четвертому та п'ятому підпункту 1 пункту 24 глави 3 розділу II Положення, має право подати клопотання про неврахування факту невідповідності особи цим вимогам. Клопотання повинне містити пояснення щодо причин виникнення факту та обґрунтування щодо його неврахування Національним банком. До клопотання можуть додаватися копії документів, що підтверджують викладені особою аргументи.

66. Національний банк здійснює розгляд поданої заявником для авторизації брокера електронної заявки та копій оригіналів документів, визначених пунктом 61 глави 9 розділу III цього Положення, не пізніше 30 календарних днів із дня надходження.

67. Національний банк під час розгляду електронної заявки та копій оригіналів документів для внесення запису до Реєстру посередників має право врахувати або не врахувати факт невідповідності заявника для авторизації брокера або його керівника вимогам, визначеним у абзацах четвертому-шостому

підпункту 1 пункту 23, абзацах четвертому та п'ятому підпункту 1 пункту 24 глави 3 розділу II Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду).

68. Національний банк залишає без руху електронну заявку за наявності підстав, передбачених частиною десятою статті 81 Закону про страхування.

69. Національний банк у разі залишення електронної заявки без руху, протягом 15 робочих днів з дня одержання такої заявки, надсилає заявнику для авторизації брокера повідомлення в письмовій формі (паперовій або електронній) про залишення електронної заявки без руху (далі – повідомлення).

70. Повідомлення має містити інформацію про виявлені недоліки з посиланням на вимоги законодавства України, які порушено та/або не дотримано, порядок/спосіб та строк усунення таких недоліків, а також порядок та строк оскарження рішення про залишення електронної заявки без руху в судовому порядку.

71. Заявник для авторизації брокера має усунути виявлені недоліки у строк, визначений у повідомленні, та після усунення недоліків подати до Національного банку необхідні копії оригіналів документів відповідно до переліку документів, визначеного у пункті 61 глави 9 розділу III Положення.

72. Національний банк продовжує розгляд електронної заявки заявника для авторизації брокера після отримання від заявника для авторизації брокера необхідних копій оригіналів документів відповідно до переліку документів, визначеного у пункті 61 глави 9 розділу III Положення, за умови, що такі документи надано у строк, визначений у повідомленні.

73. Електронна заявка вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду електронної заявки продовжується на строк залишення такої заявки без руху у разі усунення заявником для авторизації брокера виявлених недоліків у строк, встановлений Національним банком у повідомленні.

74. Національний банк не має права повторно залишити без руху електронну заявку, якщо заявником для авторизації брокера усунуто виявлені недоліки, зазначені в повідомленні.

75. Національний банк не пізніше 30 календарних днів із дня надходження електронної заявки та копій оригіналів документів, визначених пунктом 61 глави 9 розділу III цього Положення, приймає одне з таких рішень:

- 1) про реєстрацію особи як страхового та/або перестрахового брокера;

2) про відмову у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером.

Рішення, зазначені в пункті 75 глави 9 розділу III цього Положення приймає Комітет з питань нагляду.

76. Рішення про відмову у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером, передбачене підпунктом 2 пункту 75 глави 9 розділу III цього Положення, повинно містити:

- 1) дату прийняття рішення та номер;
- 2) повне найменування особи, якій відмовлено у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером;
- 3) підставу(и) прийняття рішення про відмову у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером;
- 4) дату набрання чинності рішенням;
- 5) відомості, передбачені у пункті 74 розділу V Положення № 200.

77. Національний банк приймає рішення, передбачене підпунктом 2 пункту 75 глави 9 розділу III цього Положення, з підстав, визначених частиною дев'ятою статті 81 Закону про страхування, та у разі невідповідності заявника для авторизації брокера вимогам цього Положення.

78. Невідповідністю заявника для авторизації брокера вимогам цього Положення є невідповідність заявника-фізичної особи-підприємця вимогам пунктів 23, 24 глави 3 розділу II цього Положення та/або його керівників пункту 25 глави 3 розділу II цього Положення та/або керівників з реалізації пункту 23, глави 3 розділу II цього Положення, та/або пункту 26 глави 3 розділу II цього Положення та виявлення інформації про те, що:

- 1) заявник для авторизації брокера та/або прямі та/або опосередковані власники, та/або керівники такого заявника є одночасно прямим та/або опосередкованим власником / керівником / засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або представництва страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, що зареєстрована (зареєстрований, зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її/його/їх місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти

України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

2) заявник для авторизації брокера та/або його керівник є прямим та/або опосередкованим власником / керівником юридичної особи (юридичних осіб), керівники / прямі та/або опосередковані власники якої (яких) є громадянами та/або податковими резидентами та/або особою (особами), яка (які) зареєстрована (зареєстровані) та/або місцем постійного проживання / місцезнаходженням якої (яких) є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

3) заявник для авторизації брокера та/або його керівник є засновником / керівником представництва страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, що зареєстрований та/або є податковим резидентом та/або його місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

4) керівники / засновники представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента є громадянами та/або податковими резидентами та/або місцем їх постійного проживання / місцезнаходження є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, та/або такий страховий та/або перестраховий брокер-нерезидент зареєстрований у такій державі.

79. У разі прийняття Національним банком про відмову у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером з підстави, передбаченої пунктом 2 частини дев'ятої статті 81 Закону про страхування (щодо неусунення у встановлений Національним банком строк недоліків, що були підставою для залишення електронної заявки без руху), особа має право подати до Національного банку нову електронну заявку для її реєстрації як страхового та/або перестрахового брокера не раніше ніж через три місяці з дня прийняття Національним банком рішення про відмову у реєстрації особи страховим та/або перестраховим брокером та за умови усунення причин, що були підставою для прийняття такого рішення.

80. Національний банк вносить запис до Реєстру посередників протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про реєстрацію особи як страхового та/або перестрахового брокера.

81. Національний банк повідомляє заявника для авторизації брокера про прийняте відповідно до пункту 75 глави 9 розділу III цього Положення рішення шляхом направлення йому невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його прийняття, на адресу електронної пошти, зазначеної в електронній заявці, листа за підписом керівника з ліцензування.

10. Внесення змін до запису про страхового та/або перестрахового брокера в Реєстрі посередників

82. Страховий та/або перестраховий брокер зобов'язаний підтримувати в актуальному стані інформацію про себе, що міститься в Реєстрі посередників.

83. Страховий та/або перестраховий брокер, у разі виникнення у нього змін в інформації, передбаченій частиною першою статті 80 Закону про страхування та цим Положенням, або у разі необхідності виправлення такої інформації у зв'язку з виявленою технічною помилкою (опискою, граматичною, арифметичною помилкою), зобов'язаний звернутись до Національного банку з метою внесення змін до запису про страхового та/або перестрахового брокера у Реєстрі посередників.

84. Страховий та/або перестраховий брокер протягом 10 робочих днів після виникнення змін в інформації, яка міститься в Реєстрі посередників, або необхідності її зміни та/або доповнення зобов'язаний надати Національному банку відповідно до вимог цього Положення:

1) електронну заявку через публічний електронний кабінет заявника у Реєстрі посередників, яка містить зміни до інформації про страхового та/або перестрахового брокера в Реєстрі посередників, передбаченої частиною першою статті 80 Закону про страхування;

2) копії оригіналів документів відповідно до пункту 61 глави 9 розділу III цього Положення, що підтверджують зміни до інформації, яка міститься в Реєстрі посередників, про які зазначено в електронній заявці, поданій відповідно до підпункту 1 пункту 84 глави 10 розділу III цього Положення.

85. Національний банк у разі подання страховим та/або перестраховим брокером документів відповідно до пункту 84 глави 10 розділу III цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати подання електронної заявки та документів, уносить відповідні зміни до запису про страхового та/або перестрахового брокера до Реєстру посередників за умови, що такі електронна заявка та копії оригіналів документів подані в повному обсязі та відповідають

вимогам законодавства України та/або цього Положення. Зміни до запису про страхового посередника у Реєстрі посередників вносить публічний реєстратор-посадова особа Національного банку програмними засобами цього Реєстру.

86. Національний банк повідомляє страхового та/або перестрахового брокера про внесення змін до запису про нього у Реєстрі посередників відповідно до пункту 85 глави 10 розділу III цього Положення в публічному електронному кабінеті страхового та/або перестрахового брокера.

87. Національний банк у разі невиконання страховим та/або перестраховим брокером вимог, передбачених пунктом 84 глави 10 розділу III цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати подання пакета документів відповідно до пункту 84 глави 10 розділу III цього Положення, програмними засобами Реєстру посередників повідомляє страхового та/або перестрахового брокера про виявлені недоліки із зазначенням його права подати додаткові та/або виправлені копії оригіналів документів у строк, визначений у такому повідомленні Національним банком. Такий строк повинен бути не менше п'яти робочих днів.

11. Виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників

88. Право на здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів у страхового та/або перестрахового брокера припиняється з дня прийняття рішення Національним банком про виключення запису про такого брокера з Реєстру посередників.

89. Національний банк здійснює виключення страхового та/або перестрахового брокера, який звертається до Національного банку з метою виключення запису про нього з Реєстру посередників (далі – заявник для виключення брокера) на підставі поданої страховим та/або перестраховим брокером заяви про виключення запису про нього з Реєстру посередників. Заявою про виключення страхового та/або перестрахового брокера у розумінні цього Положення є електронна заявка.

90. Національний банк повідомляє заявника для виключення брокера про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

91. Національний банк не пізніше 30 календарних днів із дня надходження електронної заявки, визначеної у пункті 89 глави 11 розділу III

цього Положення, приймає рішення про виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників.

92. Рішення, зазначене в пункті 91 глави 11 розділу III цього Положення приймає Комітет з питань нагляду.

93. Національний банк здійснює виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників за наявності підстав, визначених частиною четвертою статті 82 Закону про страхування та пунктом 94 глави 11 розділу III цього Положення.

94. Додатковою підставою для виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників, ніж ті, що передбачені частиною четвертою статті 82 Закону про страхування, може бути виявлення Національним банком за результатами перевірки відповідності страхового та/або перестрахового брокера вимогам Закону про страхування та цього Положення обставин про:

1) порушення страховим та/або перестраховим брокером заборон, передбачених частиною сьомою статті 78 Закону про страхування;

2) наявність щодо брокера та/або його керівника та/або його керівника з реалізації інформації, зазначеної у пунктах 23, 24, 25 глави 3 розділу II Положення;

3) оголошення страхового посередника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

95. Перевірка відповідності страхового та/або перестрахового брокера вимогам, передбаченим Законом про страхування та цим Положенням, включає проведення Національним банком аналізу поданих страховим та/або перестраховим брокером документів та інформації, а також їх зіставлення з даними, отриманими Національним банком з інших офіційних джерел, запитування додаткових документів та пояснень для оцінки відповідності такого брокера.

96. Обставини, зазначені у частині четвертій статті 82 Закону про страхування та у пункті 94 глави 11 розділу III Положення, фіксуються шляхом складення довідки / доповідної записки, в якій зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком рішення про виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників. Днем початку адміністративного провадження у разі виявлення

обставин, зазначених у пункті 94 глави 11 розділу III Положення, є день складення довідки / доповідної записки у порядку, визначеному у пункті 61 розділу V Положення № 200.

97. Комітет з питань нагляду має право прийняти рішення про виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників у разі виявлення Національним банком обставин, що свідчать про наявність хоча б однієї з підстав, визначених у пунктах 1-13 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та пункті 94 глави 11 розділу III цього Положення, не пізніше 30 календарних днів з дати такого виявлення.

98. Виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників з підстав, визначених у пунктах 1-13 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та пункті 94 глави 11 розділу III цього Положення, здійснюється лише за наявності документів, що підтверджують такі підстави.

99. Датою виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників є дата прийняття Національним банком рішення, визначеного в пункті 97 глави 11 розділу III цього Положення.

100. Національний банк вносить відповідні відомості до Реєстру посередників щодо виключення запису про страхового та/або перестрахового брокера з Реєстру посередників протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення, передбаченого пунктом 97 глави 11 розділу III цього Положення.

101. Національний банк повідомляє страхового та/або перестрахового брокера про прийняте відповідно до пункту 97 глави 11 розділу III Положення рішення шляхом направлення йому невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його прийняття, на адресу електронної пошти, зазначеної в електронній заявці, листа за підписом керівника з ліцензування.

102. Перелік страхових посередників, записи про яких виключено з Реєстру посередників через порушення законодавства про реалізацію страхових та перестрахових продуктів з підстав, визначених пунктами 1 - 4 і 7 - 12 частини четвертої статті 82 Закону про страхування, формується програмними засобами Реєстру посередників.

IV. Порядок авторизації страхового агента, додаткового страхового агента, субагента

12. Реєстрація та внесення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента до Реєстру посередників

103. Страховик здійснює реєстрацію та внесення записів про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, реалізацію страхових продуктів якого здійснює такий посередник, до Реєстру посередників шляхом заповнення електронної заявки за формою, встановленою додатком 1 до Положення, на підставі наданих страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом страховику інформації (даних) та документів (копій оригіналів документів).

104. Страховик має право уповноважити страхового агента на здійснення дій, пов'язаних із оформленням електронної заявки для внесення записів про своїх субагентів, змін до них та виключення їх з Реєстру посередників відповідно до пункту 2 частини третьої статті 77 Закону про страхування.

105. Страховик є створювачем реєстрової інформації та публічним реєстратором для страхового агента, додаткового страхового агента та субагента, а страховий агент у випадку, визначеному в пункті 104 глави 12 розділу IV цього Положення, є створювачем реєстрової інформації про свого субагента в Реєстрі посередників, а страховик – публічним реєстратором.

106. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент зобов'язані надавати страховику документи (їх копії) для підтвердження:

1) інформації, передбаченої частиною першою статті 80 Закону про страхування;

2) інформації про відповідність страхового агента - фізичної особи, страхового агента - фізичної особи - підприємця, субагента - фізичної особи - підприємця та керівників з реалізації страхового агента - фізичної особи - підприємця, страхового агента - юридичної особи, додаткового страхового агента та субагента - юридичної особи вимогам статті 73 Закону про страхування та їх керівників вимогам пункту 23 глави 3 розділу II Положення.

107. Субагент для підтвердження інформації, вказаної в пункті 106 глави 12 розділу IV цього Положення, зобов'язаний надавати документи (їх копії) страховому агенту, з яким він уклав договір.

108. Документами, що підтверджують інформацію, зазначену в пункті 106 глави 12 розділу IV цього Положення, є:

- 1) паспортний документ;
- 2) витяг з Єдиного державного реєстру;
- 3) довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру;
- 4) витяг із реєстру територіальної громади про задеклароване / зареєстроване місце проживання (перебування) особи;
- 5) документ (довідка, лист) в довільній формі з інформацією про адресу вебсайту (за наявності) страхового агента, додаткового страхового агента, субагента;
- 6) договір із страховиком / страховим агентом, на підставі якого виникає право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика, або документ (довідка, лист) в довільній формі від страховика / страхового агента із переліком страхових продуктів за класами страхування, за якими страховий агент, додатковий страховий агент, субагент має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів;
- 7) договір страхування відповідальності страхового агента, додаткового страхового агента (за наявності);
- 8) документ (довідка, лист) в довільній формі, виданий банком, в якому відкритий банківський рахунок, з інформацією про платіжні реквізити поточного рахунку із спеціальним режимом використання страхового агента, додаткового агента для цілей зарахування та перерахування страхових премій, страхових виплат за договорами страхування та винагороди за реалізацію (за наявності);
- 9) положення про відокремлений підрозділ (за наявності), затверджене органом управління юридичної особи – страхового агента, додаткового страхового агента, субагента;
- 10) наказ про призначення фізичної особи керівником з реалізації страхових продуктів або трудовий або цивільно-правовий договір, на підставі якого особу призначено керівником з реалізації страхових продуктів;

11) документ (свідоцтво, сертифікат, диплом), виданий страховиком, страховим посередником та/або суб'єктом надання освітніх послуг про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за навчальними програмами;

12) документ (довідка, лист) з інформацією про відсутність або наявність застосованих заходів впливу (про вид заходу впливу, реквізити рішення Національного банку про застосування заходу впливу та в разі оскарження такого рішення – найменування суду та прийняте судом рішення з посиланням на офіційний вебпортал судової влади України, на якому забезпечено безоплатний цілодобовий доступ до Єдиного державного реєстру судових рішень відповідно до Закону України “Про доступ до судових рішень”);

13) довідка або інформація (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість;

14) письмове заповнення про те, що страховий агент - фізична особа, страховий агент - фізична особа - підприємець, субагент - фізична особа - підприємець та керівники з реалізації страхового агента - фізичної особи - підприємця, страхового агента - юридичної особи, додаткового страхового агента та субагента - юридичної особи мають повну цивільну дієздатність, бездоганну ділову репутацію та їх керівники відповідають вимогам пункту 23 глави 3 розділу II Положення.

109. Страховик здійснює реєстрацію та внесення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента не пізніше 30 календарних днів у разі подання повного переліку документів та відповідності наданих ним документів (їх копій), вимогам, передбаченим пунктом 108 глави 12 розділу IV цього Положення, вимогам Закону про страхування та цього Положення, який також містить інформацію, передбачену частиною першою статті 80 Закону про страхування.

110. Страховик має право відмовити у здійсненні реєстраційних дій у разі, якщо:

1) особою не подано або подано не в повному обсязі документи, визначені пунктом 108 глави 12 розділу IV цього Положення;

2) документи (їх копії), визначені пунктом 108 глави 12 розділу IV цього Положення, оформлені з порушенням вимог законодавства України.

111. Страховик повідомляє страхового агента, додаткового страхового агента, субагента у довільній формі про виявлені недоліки з посиланням на вимоги законодавства України, які порушено та/або не дотримано, способу та строку усунення таких недоліків.

112. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент після усунення недоліків, вказаних страховиком, має право повторно подати страховику (страховому агенту) документи, передбачені пунктом 108 глави 12 розділу IV цього Положення, для здійснення страховиком дій, пов'язаних з внесенням запису про такого страхового посередника до Реєстру посередників.

13. Внесення змін до запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента до Реєстру посередників

113. Страховик несе відповідальність за достовірність, актуальність та повноту записів про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, які вніс такий страховик до Реєстру посередників.

114. Страховик зобов'язаний перевіряти наявність у Реєстрі посередників інформації про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента та за потреби вносити зміни та актуалізувати таку інформацію.

115. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент у разі виникнення змін та/або доповнень в інформації щодо нього, визначеній у частині першій статті 80 Закону про страхування та цим Положенням, або у разі необхідності виправлення такої інформації у зв'язку з виявленою технічною помилкою (опискою, граматичною, арифметичною помилкою, допущеною під час проведення реєстраційних дій), зобов'язаний звернутись до страховика, який вносив запис про реєстрацію такого посередника з метою внесення змін до запису про нього до Реєстру посередників.

116. Мультиагент для внесення змін до запису про нього до Реєстру посередників у разі зміни інформації, передбаченої частиною першою статті 80 Закону про страхування, звертається до того страховика, який вносив запис про такого мультиагента до Реєстру посередників, або до страховика, визначеного як публічний реєстратор та створювач засобами програмного забезпечення Реєстру посередників для такого мультиагента (у разі позбавлення статусу публічного реєстратора та створювача страховика, який вніс інформацію про такого мультиагента до Реєстру посередників).

117. Субагент у разі виникнення у нього змін в інформації, визначеній у частині першій статті 80 Закону про страхування та цим Положенням, або у разі

необхідності виправлення такої інформації, має право звернутись до страховика / страхового агента, який вносив запис про реєстрацію субагента, з метою внесення змін до запису про нього до Реєстру посередників.

118. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент у разі виявлення обставин, визначених у пунктах 115 - 117 глави 13 розділу IV цього Положення, протягом 10 робочих днів після виникнення змін в інформації, яка міститься в Реєстрі посередників про такого страхового посередника, зобов'язаний подати страховику / страховому агенту повідомлення про зміни у такій інформації у довільній формі.

119. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент зобов'язаний надати копії оригіналів документів відповідно до пункту 108 глави 12 розділу IV цього Положення, що підтверджують зміни до інформації, яка міститься в Реєстрі посередників.

120. Страховик у разі подання страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом копій документів відповідно до пункту 118 глави 13 розділу IV цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати подання документів, уносить відповідні зміни до запису про страхового посередника в Реєстрі посередників за умови, що такі копії оригіналів документів подані в повному обсязі та відповідають вимогам законодавства України.

121. Субагент, за обставин, визначених у пункті 117 глави 13 розділу IV цього Положення, подає страховому агенту повідомлення про зміни до інформації, що міститься в Реєстрі посередників, відповідно до пункту 118 глави 13 розділу IV цього Положення та надає копії документів відповідно до пункту 119 глави 15 розділу IV цього Положення.

122. Страховий агент, протягом 15 робочих днів із дати подання субагентом повідомлення про зміни до інформації, що міститься в Реєстрі посередників, та надання копій документів відповідно до пункту 121 глави 13 розділу IV цього Положення, уносить відповідні зміни до запису про страхового посередника в Реєстрі посередників за умови, що таке повідомлення та копії документів подані в повному обсязі та відповідають вимогам законодавства України та/або цього Положення.

123. Страховий агент за обставин, визначених у пункті 117 глави 13 розділу IV цього Положення, є створювачем реєстрової інформації про свого субагента в Реєстрі посередників, а страховик – публічним реєстратором.

124. Страховик повідомляє страхового агента, додаткового страхового агента, субагента про внесення змін до запису про таких посередників у Реєстрі посередників шляхом направлення такому страховому посереднику на адресу його електронної пошти, зазначеної у Реєстрі посередників, листа за підписом керівника страховика протягом трьох робочих днів із дня внесення змін до інформації в Реєстрі посередників.

125. Страховик має право відмовити у здійсненні реєстраційних дій страховому агенту, додатковому страховому агенту, субагенту (страховий агент за обставин, визначених у пункті 117 глави 13 розділу IV цього Положення, - субагенту) про внесення змін до запису в Реєстрі посередників у разі, якщо:

1) особою не подано або подано не в повному обсязі документи, визначені пунктом 119 глави 13 розділу IV цього Положення;

2) документи (їх копії), визначені пунктом 119 глави 13 розділу IV цього Положення, оформлені з порушенням вимог законодавства України.

126. Страховик повідомляє страхового агента, додаткового страхового агента, субагента у довільній формі про виявлені недоліки з посиланням на вимоги законодавства України, які порушено та/або не дотримано, способу та строку усунення таких недоліків.

127. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент після усунення недоліків, що стали підставою для відмови у здійсненні реєстраційних дій страховиком, має право повторно подати страховику / страховому агенту документи, передбачені пунктами 118, 119 глави 13 розділу IV цього Положення для здійснення страховиком дій, пов'язаних з внесенням змін до запису про такого страхового посередника в Реєстрі посередників.

128. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент має право звернутися до Національного банку щодо внесення змін до запису в Реєстрі посередників про такого посередника, у тому числі про субагента, з яким співпрацює страховий агент, за наявності таких підстав:

1) страховик, який здійснив реєстрацію страхового агента, додаткового страхового агента, субагента не вніс зміни до запису в Реєстрі посередників про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента та не повідомив такого страхового посередника про причини невнесення таких змін у строки, передбачені цим Положенням;

2) виникнення у страховика, який здійснив реєстрацію страхового агента, додаткового страхового агента, субагента обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), за яких він не може здійснити реєстраційні дії щодо свого страхового посередника;

3) прийняття Національним банком рішення про відкликання ліцензії з підстав, визначених частиною другою статті 123 Закону про страхування, страховику, який здійснив реєстрацію страхового агента, додаткового страхового агента, субагента.

129. Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент у разі настання підстав, визначених у пункті 128 глави 13 розділу IV цього Положення, протягом 15 робочих днів після їх виникнення зобов'язаний подати до Національного банку відповідно до вимог цього Положення на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу:

1) повідомлення у довільній формі про зміни у інформації про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента в Реєстрі посередників, передбаченої частиною першою статті 80 Закону про страхування;

2) копії оригіналів документів, що підтверджують: зміни до інформації, яка міститься в Реєстрі посередників, про які зазначено в повідомленні, поданому відповідно до пункту 118 глави 13 розділу IV цього Положення;

наявність підстав для звернення до Національного банку, передбачених у пункті 128 глави 13 розділу IV цього Положення.

130. Національний банк у разі подання страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом документів, визначених пунктом 129 глави 13 розділу IV цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати їх подання уносить відповідні зміни до запису про такого страхового посередника в Реєстрі посередників за умови, що таке повідомлення та копії документів подані в повному обсязі та відповідають вимогам законодавства України.

Національний банк за обставин, визначених у абзаці першому пункту 130 глави 13 розділу IV цього Положення, є створювачем та публічним реєстратором.

131. Національний банк протягом трьох робочих днів повідомляє страхового агента, додаткового страхового агента, субагента про здійснення відповідних реєстраційних дій шляхом направлення йому на адресу електронної

пошти, зазначену в Реєстрі посередників, листа за підписом керівника з ліцензування.

132. Національний банк у разі невиконання страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом вимог, передбачених у пункті 130 глави 13 розділу IV цього Положення, повідомляє про це шляхом направлення страховому посереднику на адресу електронної пошти, зазначену в Реєстрі посередників, листа за підписом керівника з ліцензування, із зазначенням права такого страхового посередника подати додаткові та/або виправлені документи у строк, визначений у такому повідомленні Національним банком. Такий строк повинен бути не менше п'яти робочих днів.

14. Виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників

133. Право на здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів у страхового агента, додаткового страхового агента, субагента припиняється з дня виключення запису про такого страхового посередника з Реєстру посередників.

134. Страховик за наявності підстав, визначених пунктами 1-9 частини четвертої статті 82 Закону про страхування здійснює виключення запису з Реєстру посередників про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента протягом 10 робочих днів з дня виявлення таких підстав.

135. Страховик протягом трьох робочих днів з дня виключення страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників відповідно до пункту 134 глави 14 розділу IV цього Положення, зобов'язаний повідомити Національний банк та страхового посередника про виключення страхового посередника з Реєстру посередників із зазначенням підстави виключення згідно із пунктами 1-9 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та наданням документів (їх копій), що підтверджують настання таких підстав.

136. Страховик має право уповноважити страхового агента на здійснення дій, пов'язаних з виключенням записів про субагентів такого страхового агента з Реєстру посередників відповідно до пункту 2 частини третьої статті 77 Закону про страхування.

137. Страховий агент у випадку, визначеному в пункті 136 глави 14 розділу IV цього Положення, буде створювачем реєстрової інформації про свого субагента в Реєстрі посередників, а страховик – публічним реєстратором.

138. Національний банк здійснює виключення страхового агента, додаткового страхового агента та субагента, який звертається до Національного банку з метою виключення запису про нього з Реєстру посередників (далі – заявник для виключення агента) на підставі поданої такою особою заяви про виключення запису про нього з Реєстру посередників. Заявою для виключення страхового агента, додаткового страхового агента та субагента у розумінні цього Положення є електронна заявка, подана за формою, встановленою додатком 1 до Положення, у формі електронного документа та/або електронної копії оригіналу документа в паперовій формі, підписаного шляхом накладання КЕП, надісланого електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

139. Національний банк повідомляє заявника для виключення агента про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

140. Національний банк здійснює виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента та субагента з Реєстру посередників з підстав, визначених пунктами 10-14 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та пунктом 141 глави 14 розділу IV цього Положення.

Національний банк за обставин, визначених у пункті 138 глави 14 розділу IV цього Положення є створювачем та публічним реєстратором.

141. Додатковою підставою для виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників, ніж ті, що передбачені частиною четвертою статті 82 Закону про страхування, може бути:

1) відсутність у страхового агента, додаткового страхового агента договірних відносин із страховиками, реалізацію страхових продуктів яких здійснює такий страховий посередник більше ніж 12 місяців з дати припинення дії останнього договору зі страховиком;

2) відкликання ліцензії страховику, реалізацію страхових продуктів якого здійснює страховий агент, додатковий страховий агент, якщо у такого страхового посередника відсутні договірні відносини з іншим страховиком про реалізацію страхових продуктів такого страховика;

3) наявність інформації, зазначеної у пунктах 23, 24 глави 3 розділу II Положення.

142. Перевірка відповідності страхового агента, додаткового страхового агента, субагента вимогам, передбаченим Законом про страхування та цим Положенням, включає проведення Національним банком аналізу поданих страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом документів та інформації, а також їх зіставлення з даними, отриманими Національним банком з інших офіційних джерел, запитування додаткових документів та пояснень для оцінки відповідності такого страхового посередника.

143. Обставини, зазначені у пунтах 10-14 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та пункті 141 глави 14 розділу III Положення, фіксуються шляхом складення довідки/доповідної записки, в якій зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком рішення про виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників. Днем початку адміністративного провадження у разі виявлення обставин, зазначених у пункті 141 глави 14 розділу III Положення, є день складення довідки / доповідної записки у порядку, визначеному у пункті 61 розділу V Положення № 200.

144. Комітет з питань нагляду приймає рішення про виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників не пізніше 30 календарних днів із дня виявлення Національним банком інформації, що свідчить про наявність хоча б однієї з підстав, визначених у пунктах 10-13 частини четвертої статті 82 Закону про страхування.

145. Керівник з ліцензування приймає рішення про виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників не пізніше 30 календарних днів із дня отримання електронної заявки відповідно до пункту 138 глави 14 розділу IV цього Положення та/або за наявності хоча б однієї з підстав, визначених у пункті 141 глави 14 розділу IV цього Положення.

146. Національний банк в письмовій формі повідомляє про виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента з Реєстру посередників не пізніше 30 календарних днів із дня отримання заяви від такого страхового посередника та/або за наявності хоча б однієї з підстав, визначених у пункті 141 глави 14 розділу IV цього Положення.

147. Виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента та субагента з Реєстру посередників з підстав, визначених у пунктах 10-13 частини четвертої статті 82 Закону про страхування та пункті 141 глави 14

розділу IV цього Положення, здійснюється лише за наявності документів, що підтверджують такі підстави.

148. Дата виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента та субагента з Реєстру посередників є датою прийняття Національним банком рішення, визначеного в пунктах 144 та 145 глави 14 розділу III цього Положення.

149. Національний банк вносить відповідні відомості до Реєстру посередників щодо виключення запису про страхового агента, додаткового страхового агента та субагента з Реєстру посередників протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення, передбаченого в пунктах 144 та 145 глави 14 розділу IV цього Положення.

150. Національний банк повідомляє страхового агента, додаткового страхового агента, субагента про прийняте відповідно до пунктів 144 та 145 глави 14 розділу IV цього Положення рішення, шляхом направлення такому страховому посереднику невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, на адресу електронної пошти, зазначену у Реєстрі посередників, листа за підписом керівника з ліцензування.

V. Порядок повідомлення страховим та/або перестраховим брокером - нерезидентом та страховим агентом - нерезидентом

15. Порядок повідомлення страховим та/або перестраховим брокером - нерезидентом та страховим агентом - нерезидентом про намір здійснювати діяльність на території України

151. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент, страховий агент - нерезидент перед початком здійснення на території України діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів зобов'язаний надіслати до Національного банку повідомлення страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, страхового агента - нерезидента про намір здійснювати діяльність на території України за формою, встановленою додатком 4 до цього Положення.

152. Національний банк включає інформацію про страхового та/або перестрахового брокера – нерезидента, страхового агента - нерезидента до переліку та оприлюднює оновлений перелік на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом п'яти робочих днів із дня,

наступного за днем отримання повідомлення, зазначеного у пункті 151 глави 15 розділу V цього Положення.

153. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент після отримання повідомлення Національного банку про включення його до переліку, з дня включення має право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів на території України за напрямками, визначеними підпунктами 1 – 3 частини першої та частиною другою статті 71 Закону про страхування.

154. Страховий агент - нерезидент після отримання повідомлення Національного банку про включення його до переліку, з дня включення має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів на території України за напрямками, визначеними підпунктами 1 – 3 частини першої статті 71 Закону про страхування.

16. Внесення змін до інформації, яка міститься у повідомленні страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, страхового агента - нерезидента, виключення з переліку

155. Страховий та/або перестраховий брокер – нерезидент, страховий агент - нерезидент у разі зміни інформації, яка міститься у поданому ним повідомленні про намір здійснювати діяльність на території України, протягом одного місяця з дня настання таких змін повідомляє у довільній формі про відповідні зміни Національний банк.

156. Страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент або страховий агент - нерезидент у разі прийняття рішення про припинення діяльності на території України протягом одного місяця з дня прийняття рішення повідомляє у довільній формі про таке рішення Національний банк.

157. Національний банк оприлюднює на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом одного місяця з дня отримання повідомлення від страхового та/або перестрахового брокера -нерезидента або страхового агента - нерезидента та/або уповноваженого органу зі здійснення нагляду за такими страховими посередниками у країні їх реєстрації, інформацію про зміни в інформації про страхового посередника / припинення діяльності такого посередника як суб'єкта господарювання / припинення діяльності такого посередника на території України.

158. Страховики мають право укладати договори страхування та/або перестраховування за участю страхових та/або перестрахових брокерів-

нерезидентів або страхових агентів - нерезидентів, які повідомили Національний банк про намір здійснювати діяльність на території України, а також отримувати від таких страхових посередників інші посередницькі послуги, передбачені Законом про страхування та цим Положенням.

VI. Порядок та вимоги щодо розкриття інформації в переліку працівників з реалізації страховика та страхового посередника

17. Порядок та вимоги щодо розкриття інформації в переліку працівників з реалізації страховика

159. Страховик зобов'язаний вести перелік працівників з реалізації, які виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів такого страховика, та розміщувати такий перелік на власному вебсайті.

160. Страховик здійснює внесення записів до переліку працівників з реалізації про осіб, які виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів такого страховика, на підставі наданої таким працівником та/або наявної у страховика інформації, що підтверджує відповідність таких осіб вимогам, передбаченим пунктами 1 – 3 частини першої статті 73, статтями 83, 84 Закону про страхування.

161. Керівники з реалізації та/або працівники з реалізації страховика мають право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів з дати внесення інформації про них до переліку працівників реалізації страховика.

162. Страховик зобов'язаний забезпечувати організацію навчання своїх керівників з реалізації та працівників з реалізації, а також підвищення їхньої кваліфікації у порядку, визначеному цим Положенням, здійснювати контроль за відповідністю таких осіб вимогам, передбаченим пунктами 1 – 3 частини першої статті 73, статтями 83, 84 Закону про страхування протягом усього строку дії трудових відносин з такими особами та їх перебування у переліку працівників з реалізації страховика.

163. Перелік працівників з реалізації страховика повинен містити:

1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) та посаду керівників з реалізації та працівників з реалізації;

2) інформацію про підтвердження необхідного рівня знань керівників з реалізації та працівників з реалізації страховика відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування, дату такого підтвердження;

3) інформацію про відповідність керівників з реалізації та працівників з реалізації вимогам, передбаченим підпунктами 1 та 3 частини першої статті 73 Закону про страхування;

4) перелік страхових продуктів за класами страхування, за якими керівник з реалізації та працівник з реалізації має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів такого страховика.

164. Документами, що підтверджують інформацію, зазначену в пункті 163 глави 17 розділу VI цього Положення, є:

1) паспортний документ;

2) наказ про призначення особи керівником з реалізації або працівником з реалізації або трудовий або цивільно-правовий договір, на підставі якого особу призначено керівником з реалізації або працівником з реалізації;

3) документ (свідоцтво, сертифікат, диплом), виданий страховиком та/або суб'єктом надання освітніх послуг на рівнях професійної освіти, про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за навчальними програмами та підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування;

4) письмове запевнення керівника з реалізації та працівника з реалізації про те, що він має повну цивільну дієздатність та бездоганну ділову репутацію.

165. Страховик здійснює внесення запису до переліку працівників з реалізації про керівника з реалізації та працівника з реалізації не пізніше 10 робочих днів із дня призначення такої особи на посаду та/або укладення трудового або цивільно-правового договору та надання такою особою документів (їх копій), передбачених пунктом 182 глави 19 розділу VI цього Положення, а також вносить протягом 10 робочих днів із дня виникнення змін до інформації такі зміни до переліку працівників з реалізації.

166. Страховик у разі здійснення ним діяльності у якості страхового агента іншого страховика у випадках, передбачених цим Положенням, зобов'язаний надати інформацію про своїх керівників та/або працівників з реалізації страховика у порядку, визначеному внутрішніми політиками (процедурами,

положеннями) щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами страховика, реалізацію страхових продуктів якого здійснює такий страховик.

167. Страховик у разі здійснення ним діяльності у якості страхового агента іншого страховика, у випадках, передбачених цим Положенням, зобов'язаний на власному вебсайті вести перелік працівників з реалізації, які реалізують страхові продукти страховика, страховим агентом якого є такий страховик, у порядку, визначеному для ведення переліку працівників з реалізації страховими агентами-юридичними особами.

18. Порядок та вимоги щодо розкриття інформації в переліку працівників з реалізації страховими посередниками, крім страхових та/або перестрахових брокерів

168. Страховий агент - фізична особа – підприємець, що має найманих працівників, страховий агент - юридична особа, субагент - фізична особа – підприємець, що має найманих працівників, субагент - юридична особа зобов'язані вести перелік своїх працівників з реалізації та надавати його страховику, страхові продукти якого реалізує такий посередник.

169. Перелік працівників з реалізації страхового агента та субагента можуть надаватися страховиком шляхом розміщення у своєму переліку актуальних посилань на переліки працівників з реалізації таких страхових посередників, що ведуться таким страховим агентом та субагентом на їх власних вебсайтах (за наявності).

170. Додатковий страховий агент, страховий агент - фізична особа – підприємець, фізична особа та юридична особа, що не має найманих працівників, не веде перелік працівників з реалізації.

171. Працівник з реалізації страхового агента та субагента має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів з дати внесення інформації про нього до відповідного переліку.

172. Страховик зобов'язаний забезпечувати організацію навчання (підвищення кваліфікації) керівників з реалізації та/або працівників з реалізації страхового агента та субагента у порядку, визначеному цим Положенням, та здійснювати контроль за відповідністю таких осіб вимогам, передбаченим пунктів 1 – 3 частини першої статті 73, статтями 83, 84 Закону про страхування протягом усього строку здійснення діяльності або виконання трудових обов'язків такими особами та їх перебування у Реєстрі посередників або переліку працівників з реалізації.

173. Перелік працівників з реалізації, які виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів страхового агента або субагента, повинен містити:

- 1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та посаду працівника з реалізації;
- 2) інформацію про підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування працівника з реалізації, дату такого підтвердження;
- 3) інформацію про відповідність працівника з реалізації вимогам, передбаченим підпунктами 1, 3 частини першої статті 73 Закону про страхування;
- 4) найменування та код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України страховиків, реалізацію страхових та/або перестрахових продуктів яких здійснює страховий агент або субагент;
- 5) перелік страхових продуктів за класами страхування страховиків, за якими керівник з реалізації та/або працівник з реалізації має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів.

174. Документами, що підтверджують інформацію, зазначену в пункті 173 глави 18 розділу VI цього Положення, є:

- 1) паспортний документ;
- 2) витяг з Єдиного державного реєстру;
- 3) договір із страховиком, на підставі якого виникає право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика, або документ (лист, довідка) в довільній формі від страховика із переліком страхових продуктів за класами страхування, за якими страховий агент, субагент має право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів такого страховика;
- 4) наказ про призначення особи працівником з реалізації страхових продуктів або трудовий або цивільно-правовий договір, на підставі якого особу призначено працівником з реалізації;

5) документ (свідоцтво, сертифікат, диплом), виданий страховиком та/або суб'єктом надання освітніх послуг на рівнях професійної освіти, про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за навчальними програмами та підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування;

б) письмове запевнення про те, що працівник з реалізації має повну цивільну дієздатність та бездоганну ділову репутацію.

175. Особа, зазначена у пункті 168 глави 18 розділу VI цього Положення, здійснює внесення запису до переліку працівників з реалізації про працівника з реалізації не пізніше 10 робочих днів із дня призначення такої особи на посаду та/або укладення трудового або цивільно-правового договору та наданням такою особою документів (їх копій), передбачених пунктом 174 глави 18 розділу VI цього Положення, а також вносить протягом 10 робочих днів із дня виникнення змін до інформації такі зміни до переліку працівників з реалізації.

176. Страховий агент та субагент зобов'язаний надати інформацію про своїх керівників з реалізації та/або працівників з реалізації у порядку, визначеному внутрішніми політиками (процедурами, положеннями) щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами та субагентами страховика, реалізацію страхових продуктів якого здійснює такий посередник.

19. Порядок та вимоги щодо розкриття інформації в переліку працівників з реалізації страховим та/або перестраховим брокером

177. Страховий брокер, крім фізичної особи – підприємця, що не має найманих працівників, перестраховий брокер, страховий та перестраховий брокер (далі – брокер, що має працівників) зобов'язаний вести перелік своїх працівників з реалізації.

178. Страховий брокер - фізична особа – підприємієць, юридична особа, що не має найманих працівників, не веде перелік працівників з реалізації.

179. Працівники з реалізації брокера, що має працівників, мають право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів з дати внесення інформації про них до відповідного переліку.

180. Брокер, що має працівників, зобов'язаний забезпечувати організацію навчання (підвищення кваліфікації) своїх керівників з реалізації та/або працівників з реалізації у порядку, визначеному цим Положенням, та здійснювати контроль за відповідністю таких осіб вимогам, передбаченим

статтями 73, 83, 84 Закону протягом усього строку здійснення діяльності (виконання трудових обов'язків) такими особами та їх перебування у Реєстрі посередників або переліку працівників з реалізації.

181. Перелік працівників з реалізації, які виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів брокерів, що мають працівників, повинен містити:

- 1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та посаду працівника з реалізації;
- 2) інформацію про підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування працівника з реалізації, дату такого підтвердження;
- 3) інформацію про відповідність працівника з реалізації вимогам, передбаченим підпунктами 1, 3 частини першої статті 73 Закону про страхування;
- 4) найменування та код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України страховиків, реалізацію страхових та/або перестрахових продуктів яких здійснює брокер, що має працівників;
- 5) перелік страхових та/або перестрахових продуктів за класами страхування, за якими працівник з реалізації має право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

182. Документи, що підтверджують інформацію, зазначену в пункті 181 глави 19 розділу VI цього Положення, і які повинні перевірятися брокером, що має працівників, для включення особи до переліку працівників з реалізації такого брокера є:

- 1) паспортний документ;
- 2) витяг з Єдиного державного реєстру;
- 3) договір із страховиком, на підставі якого виникає право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів від імені та в інтересах страховика, або документ (лист, довідка) в довільній формі від страховика із переліком страхових та/або перестрахових продуктів за класами страхування, за якими брокер має право здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів такого страховика;

4) наказ про призначення особи працівником з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів або трудовий або цивільно-правовий договір, на підставі якого особу призначено працівником з реалізації;

5) документ (свідоцтво, сертифікат, диплом), виданий страховиком та/або суб'єктом надання освітніх послуг на рівнях професійної освіти, про проходження навчання (підвищення кваліфікації) за навчальними програмами та підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування;

б) письмове запевнення про те, що працівник з реалізації має повну цивільну дієздатність та бездоганну ділову репутацію.

183. Брокер, що має працівників, здійснює внесення запису до переліку працівників з реалізації про працівника з реалізації не пізніше 10 робочих днів із дня призначення такої особи на посаду та/або укладення трудового або цивільно-правового договору та надання такою особою документів (їх копій), передбачених пунктом 182 глави 19 розділу VI цього Положення, а також вносить протягом 10 робочих днів із дня виникнення змін до інформації такі зміни до переліку працівників з реалізації.

VII. Особливості здійснення страховим посередником діяльності з надання посередницьких послуг на ринку страхування

20. Особливості залучення страхового посередника до укладення договору страхування та оформлення взаємовідносин страховика із страховим посередником

184. Страховик у разі укладання договору страхування за посередництвом кількох страхових посередників зобов'язаний у договорі страхування зазначити інформацію про всіх страхових посередників, за посередництвом яких був укладений такий договір страхування.

185. Зазначення в договорі страхування інформації про страхового посередника, якщо він укладається за посередництвом такої особи, може здійснюватись у довільній формі, визначеній та погодженій сторонами в договорі страхування. Інформація про страхового посередника в договорі страхування, укладеному зі споживачем, повинна містити обов'язкові відомості, передбачені Положенням про особливості укладення договорів страхування зі споживачами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 175.

186. Порядок заміни страховиком інформації про страхового посередника у договорі страхування, який був укладений за його посередництвом, після його укладення та протягом строку дії договору страхування визначається в договорі страхування за домовленістю сторін.

187. Страховик у разі заміни страхового посередника під час дії договору страхування зобов'язаний актуалізувати інформацію про страхового посередника, що має міститися в договорі страхування у спосіб та строки, визначені у договорі страхування за домовленістю сторін.

188. Страховик має право залучати більше ніж одного страхового посередника (страхового агента, додаткового страхового агента, субагента) для реалізації одного страхового продукту в межах одного договору страхування, за умови, що:

1) страхові посередники виконують різні види діяльності в межах напрямів діяльності, визначених у частині першій статті 71 Закону про страхування;

2) про це зазначено у договорі, на підставі якого виникають повноваження такого посередника.

189. Взаємовідносини страховика із страховим агентом, додатковим страховим агентом повинні мати реальний характер, бути підтверджені належним чином оформленими первинними бухгалтерськими документами, спричинювати реальні зміни майнового стану страховика, та бути належним чином відображеними у звітності страховика, уключаючи податкову звітність.

21. Особливості здійснення діяльності з надання посередницьких послуг на ринку страхування

190. Страховий агент додатково до напрямів діяльності з реалізації страхових продуктів, визначених частиною першою статті 71 Закону про страхування, може здійснювати діяльність з управління своїми субагентами, з якими укладено відповідні договори.

191. Діяльність страховика з надання супровідних послуг, уключаючи надання посередницьких та допоміжних [діяльності щодо визначення розміру збитків, надання допомоги (асистуючих послуг)] послуг є такою, що не пов'язана із здійсненням діяльності із страхування та виконанням ключових функцій страховика.

192. Вимоги статті 18 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 33 Закону про страхування та Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), щодо аутсорсингу не поширюються на діяльність з надання супровідних послуг.

22. Особливості зберігання страховиками договорів страхування, укладених за участі страхового посередника

193. Страховик у разі укладання договорів страхування (перестраховання) за участю страхових посередників зобов'язаний забезпечити дотримання вимог щодо зберігання інформації в інформаційних системах страховика, а також передавання інформації про кожний такий договір до інформаційних систем страховика:

1) у порядку, установленому Положенням про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 (зі змінами) (далі – Положення № 204);

2) у форматі, у якому такий договір був створений, відправлений або одержаний в обліково-реєстраційних (інформаційних) системах таких посередників.

194. Правила зберігання страховиками в інформаційних системах страховика інформації за договорами страхування (перестраховання) за договорами, укладеними за участю страхових посередників, визначаються внутрішніми документами страховика з урахуванням вимог Положення № 204.

VIII. Порядок здійснення нагляду за страховими посередниками

23. Порядок здійснення нагляду за страховими агентами, додатковими страховими агентами, субагентами

195. Національний банк здійснює нагляд за діяльністю страхових агентів, додаткових страхових агентів, субагентів відповідно до вимог Закону про страхування та інших законів України в порядку, визначеному Положенням про здійснення безвизного нагляду за діяльністю з надання фінансових та

супровідних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення № 162).

196. Національний банк здійснює інспекційні перевірки страхового агента, додаткового страхового агента, субагента у порядку і відповідно до вимог, встановлених Законом про страхування та Положенням про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами) (далі – Положення № 167).

197. Діяльність страхового агента, додаткового страхового агента, субагента може бути предметом інспекційної перевірки страховика, реалізацію страхових продуктів якого здійснює такий посередник.

198. Національний банк у разі порушення страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень Національного банку, адекватно до вчиненого порушення застосовує до страхового агента, додаткового страхового агента, субагента коригувальні заходи та заходи впливу відповідно до Закону про страхування у порядку, визначеному Положенням про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183).

24. Порядок здійснення нагляду за страховим та/або перестраховим брокером

199. Національний банк здійснює безвиїзний нагляд за страховим та/або перестраховим брокером відповідно до вимог Закону про страхування та інших законів України в порядку, визначеному Положенням № 162.

200. Національний банк здійснює інспекційні перевірки страхових та/або перестрахових брокерів у порядку і відповідно до вимог, встановлених Законом про страхування та Положенням № 167.

201. Національний банк у разі порушення страховим та/або перестраховим брокером вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень Національного банку, адекватно до вчиненого порушення застосовує до такого страхового посередника коригувальні

заходи та заходи впливу відповідно до Закону про страхування у порядку, визначеному Положенням № 183.

ІХ. Порядок ведення Реєстру посередників

25. Порядок ведення та функціонування Реєстру посередників

202. Програмне забезпечення Реєстру посередників забезпечує збір, накопичення, обробку, зберігання та використання даних про страхових посередників, доступ до публічної інформації щодо таких осіб, а також у встановленому законом порядку – до інформації з обмеженим доступом, уключаючи доступ до інформації з обмеженим доступом її правоволодільца.

203. Держателем Реєстру посередників є Національний банк, який вживає організаційних заходів, пов'язаних із забезпеченням ведення та функціонування Реєстру посередників, та виконує інші функції держателя, передбачені Законом про публічні реєстри.

204. Адміністратором Реєстру посередників є Національний банк, який вживає організаційних заходів щодо технічного та технологічного забезпечення роботи Реєстру посередників та виконує інші функції адміністратора, передбачені Законом про публічні реєстри.

205. Об'єктом Реєстру посередників є інформація про:

- 1) страхових агентів;
- 2) додаткових страхових агентів;
- 3) субагентів;
- 4) страхових та/або перестрахових брокерів;
- 5) керівників з реалізації страхових посередників.

206. В Реєстрі посередників використовуються ідентифікатори з таких базових реєстрів:

- 1) Єдиного державного демографічного реєстру;
- 2) Єдиного державного реєстру.

207. Реєстр посередників є публічним електронним реєстром і його ведення здійснюється в електронному вигляді. Дані, що містяться в Реєстрі посередників, є відкритими і загальнодоступними, за винятком тих, що належать до інформації з обмеженим доступом відповідно до Закону про страхування.

208. Інформація з Реєстру посередників розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, містить відомості про страхового посередника, та підлягає відображенню у відкритому доступі, крім інформації з обмеженим доступом.

209. Реєстр посередників ведеться державною мовою.

210. Програмне забезпечення Реєстру посередників є об'єктом права власності Національного банку. Майнові права на програмне забезпечення належать Національному банку.

211. Реєстр посередників функціонує у цілодобовому режимі, крім випадків проведення планових та позапланових профілактичних та/або технічних робіт, про що додатково повідомляється на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

212. Електронна заявка та додані до неї копії оригіналів документів можуть бути подані до Національного банку у паперовому вигляді відповідно до Положення № 200 з подальшим поданням заявки та копій оригіналів документів в електронному вигляді у разі настання обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин).

213. Фінансування робіт зі створення та ведення Реєстру посередників може здійснюватися за рахунок міжнародної технічної та/або фінансової допомоги міжнародних організацій, Національного банку та/або інших джерел, не заборонених законодавством України.

214. Електронна інформаційна взаємодія Реєстру посередників з іншими публічними електронними реєстрами здійснюється за допомогою системи електронної взаємодії державних електронних інформаційних ресурсів "Трембіта" та, у разі потреби, програмних засобів відповідних інтегрованих інформаційних систем.

26. Загальні вимоги адміністрування Реєстру посередників

215. Публічними реєстраторами Реєстру посередників є:

- 1) посадова особа Національного банку;
- 2) уповноважений представник страховика.

216. Національний банк визначає повноваження публічного реєстратора - посадової особи Національного банку. Здійснення реєстраційних дій не може вчинятися тим самим публічним реєстратором - посадовою особою Національного банку, який приймав та перевіряв електронну заявку та/або документи від створювача.

217. Надання доступу до публічного електронного кабінету заявника у Реєстрі посередників для подання документів в електронній формі (далі – публічний кабінет) для створювачів здійснюється у такому порядку:

- 1) створювач реєстрової інформації повідомляє Національний банк та ініціює створення свого публічного кабінета з обов'язковим зазначенням адреси його електронної пошти та наданням копій документів для проведення його ідентифікації, уключаючи документ, що підтверджує повноваження на здійснення реєстраційних дій у Реєстрі посередників;

- 2) після надходження на адресу електронної пошти, зазначену створювачем під час реєстрації в публічному кабінеті, підтвердження про успішне створення публічного кабінету в Реєстрі посередників, створювач через публічний кабінет подає електронну заяву для проведення реєстрації такого створювача в Реєстрі посередників;

- 3) після отримання інформації про успішну реєстрацію створювача в Реєстрі посередників та його автентифікації програмними засобами Реєстру такий створювач може вчиняти дії, визначені цим Положенням для створювача реєстрової інформації, уключаючи внесення інформації про страхового посередника до Реєстру посередників у порядку, визначеними цим Положенням.

218. Доступ до публічного кабінету для публічного реєстратора, крім публічного реєстратора - посадової особи Національного банку, надається у порядку, визначеному у пункті 217 глави 26 розділу IX цього Положення.

219. Публічний реєстратор - уповноважений представник страховика при внесенні до Реєстру посередників записів про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента виконує повноваження, передбачені частиною другою статті 81 Закону про страхування, а також:

1) створює електронну заявку на підставі отриманих копій оригіналів документів від страхового агента, додаткового страхового агента, субагента або їх уповноважених осіб та перевіряє їх на відповідність вимогам Закону про страхування та цього Положення;

2) здійснює реєстраційні дії за відсутності підстав для відмови у здійсненні реєстраційних дій.

220. Національний банк засобами програмного забезпечення Реєстру посередників визначає повноваження публічних реєстраторів - уповноважених представників страховика.

221. Публічний реєстратор здійснює реєстраційні дії щодо об'єкта Реєстру посередників на основі поданих створювачем електронних заявок, документів, даних та/або інформації, визначених цим Положенням.

222. Створювачами реєстрової інформації в Реєстрі посередників є:

1) уповноважена особа страхового та/або перестрахового брокера – для страхового та/або перестрахового брокера;

2) уповноважена особа страховика (у випадках визначених Законом про страхування та цим Положенням – також уповноважена особа страхового агента);

3) Національний банк у випадках, визначених пунктом 128 главою 13 розділу IV цього Положення.

223. Користувачем реєстрової інформації, що міститься в Реєстрі посередників, є:

1) користувач автоматизованої системи (далі – користувач) – публічний реєстратор, суб'єкт загального та повного доступу до інформації про страхових посередників, що міститься у Реєстрі посередників, інший суб'єкт у передбачених законодавством України випадках;

2) суб'єкт загального доступу до інформації про страхового посередника (далі – суб'єкт загального доступу) – особи, які мають намір отримати інформацію про страхового посередника у відкритому доступі;

3) суб'єкт повного доступу до інформації про страхового посередника (далі – суб'єкт повного доступу) – страховий посередник та/або інший

правоволоділець, інформацію про якого внесено до Реєстру посередників, якому надається право доступу до спеціалізованої сторінки Реєстру посередників за умови проходження ним успішної автентифікації у порядку, визначеному законодавством України.

224. Доступ до публічної інформації про страхового посередника, яка міститься в Реєстрі посередників, крім інформації з обмеженим доступом, надається суб'єкту загального доступу, який має вільний доступ до мережі Інтернет, без необхідності здійснення ідентифікації та/або автентифікації такого суб'єкта програмними засобами Реєстру посередників.

225. Надання публічної інформації про страхового посередника, що міститься в Реєстрі посередників, крім інформації з обмеженим доступом, здійснюється після введення суб'єктом загального доступу інформації про страхового посередника:

1) для юридичної особи, представництва страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента – повного найменування та/або коду у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

2) для фізичної особи та фізичної особи-підприємця - прізвища, імені, по батькові (за наявності) та/або реєстраційного номеру облікової картки платника податків в Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків.

226. Доступ до спеціалізованої сторінки Реєстру посередників, що містить всю інформацію про страхового посередника, надається суб'єкту повного доступу, іншим суб'єктам у передбачених цим Положенням та законодавством України випадках, уключаючи надання доступу страховому посереднику до усієї інформації, що міститься про такого посередника у Реєстрі, після успішного проходження електронної ідентифікації та автентифікації відповідно до законодавства України.

227. Користувач та/або посадова особа такого користувача, яка виступає отримувачем реєстрової інформації, несе відповідальність за достовірність, повноту та точність інформації (відомостей), внесеної до Реєстру посередників, або за невнесення обов'язкових відомостей до Реєстру посередників, а також внесення до Реєстру посередників відомостей без обов'язкового документального їх підтвердження у разі, якщо таке підтвердження вимагається законодавством України.

228. Користувач та/або посадова особа користувачів за внесення недостовірних даних, розголошення персональних даних та інформації з

обмеженим доступом, що міститься в Реєстрі посередників чи інших інтегрованих з Реєстром посередників інформаційно-комунікаційних систем, несе відповідальність згідно із законодавством України.

27. Інформація про об'єкт реєстру, що вноситься до Реєстру посередників, функціональні можливості Реєстру посередників

229. Програмне забезпечення Реєстру посередників забезпечує створення, збирання, накопичення, обробку, зберігання, захист та облік інформації (реєстрових даних) про об'єкт Реєстру посередників, за переліком, визначеним частиною першою статті 80 Закону про страхування.

230. Захист реєстрової інформації та реєстрових даних, що містяться у Реєстрі посередників, уключаючи персональні дані та інформацію з обмеженим доступом, здійснюється відповідно до вимог законодавства у сфері захисту інформації.

231. Відомості, передбачені частиною другою статті 80 Закону про страхування, що містяться в Реєстрі посередників, є інформацією з обмеженим доступом та не підлягають відображенню у відкритому доступі.

232. Національний банк розглядає звернення страховиків та страхових посередників, а також інших осіб відповідно до законодавства України, стосовно надання інформації, яка міститься в Реєстрі посередників, та надає відомості (інформацію), що містяться в Реєстрі посередників, у порядку встановленому законодавством України.

233. Ідентифікація об'єкта Реєстру посередників здійснюється за допомогою реєстраційного номеру (номеру запису у Реєстрі посередників), що автоматично присвоюється страховому посереднику під час реєстрації у Реєстрі посередників і є унікальним до виключення запису у Реєстрі посередників. При повторній реєстрації страхового посередника у Реєстрі посередників йому присвоюється інший реєстраційний номер (номер запису у Реєстрі посередників).

234. Функціональні можливості Реєстру посередників забезпечують:

1) доступ користувача до Реєстру посередників через електронний кабінет після проходження процедури електронної ідентифікації та автентифікації такого користувача, зокрема з використанням інтегрованої системи електронної ідентифікації, кваліфікованого електронного підпису, а також інших засобів електронної ідентифікації, які дають змогу однозначно

встановлювати особу та забезпечують процедуру авторизації страхового посередника;

2) взаємодію із засобами кваліфікованого електронного підпису користувача електронного кабінету з метою накладення ним власного кваліфікованого електронного підпису для внесення, створення інформації (відомостей) до Реєстру посередників або під час подання електронної заявки в електронному кабінеті;

3) доступ користувачів електронного кабінету до створення, оформлення, внесення або подання інформації (відомостей) до Реєстру посередників, передбачених цим Положенням, здійснення контролю за достовірністю та коректністю внесення даних;

4) отримання, опрацювання та розгляд електронних документів, поданих користувачем через електронний кабінет, з автоматичною фіксацією часу надсилання та часу отримання документів, а також забезпечення цілісності і достовірності електронних документів;

5) автоматизовану фіксацію всіх дій будь-якого користувача Реєстру посередників, уключаючи обробку інформації (відомостей), яка міститься в Реєстрі посередників;

6) можливість внесення (реєстрації) інформації, відомостей (даних), зокрема автоматичного внесення (реєстрації) відомостей (даних) до Реєстру посередників користувачем (створювачами та публічними реєстраторами) електронного кабінету в межах повноважень, визначених цим Положенням;

7) можливість створення, перегляду, відправлення, прийняття, збирання, внесення, накопичення, обробки, використання, розгляду, зберігання, захисту, обліку та надання інформації з Реєстру посередників.

8) проведення процедур і заходів щодо здійснення контролю та верифікації відомостей (даних), моніторингу змін відомостей, захисту інформації, програмного забезпечення, зокрема від несанкціонованого доступу до даних Реєстру посередників;

9) шифрування та розшифрування електронних документів під час їх передачі;

10) управління рівнями прав доступу до інформації (відомостей та/або даних), електронних документів;

11) збереження, автоматичне резервування і відновлення відомостей (даних), що внесені до Реєстру посередників, забезпечення безперебійного доступу до Реєстру посередників;

12) дотримання вимог частини восьмої статті 79 Закону про страхування;

13) формування записів щодо страхових посередників, записи про яких виключено з Реєстру посередників через порушення законодавства про реалізацію страхових та перестрахових продуктів з підстав, визначених пунктами 1 – 4 і 7 – 12 частини четвертої статті 82 Закону про страхування, та/або посередників, які втратили бездоганну ділову репутацію (виключені з підстав, визначених пунктами 1, 3, 12 частини четвертої статті 82 Закону про страхування).

Додаток 1
до Положення про авторизацію
страхових посередників та умови
здійснення діяльності з реалізації
страхових та/або перестрахових
продуктів
(пункт 6 глави 1 розділу I)

Електронна заявка
для включення до Реєстру страхових посередників

1. Інформація про особу, яка має намір здійснювати або здійснює діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування (далі – страховий посередник)

Таблиця 1

№ з/п	Підстава подання документів	Місце для відмітки
1	Найменування органу, до якого подається електронна заявка	Національний банк України
2	Внесення запису про страхового посередника до Реєстру страхових посередників (далі – Реєстр)	<input type="checkbox"/>
3	Усунення виявлених невідповідностей (помилки) у інформації, яка міститься в Реєстрі	<input type="checkbox"/>
4	Внесення змін до інформації про страхового посередника, яка міститься в Реєстрі	<input type="checkbox"/>
5	Виключення запису про страхового посередника з Реєстру	<input type="checkbox"/>

2. Інформація про особу, яка має намір здійснювати або здійснює діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування

Таблиця 2

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення/місце для відмітки
1	2	3
1	I. Відомості для реєстрації та внесення запису про страхового посередника в Реєстр, внесення змін до запису про страхового посередника в Реєстрі, виключення запису про страхового посередника з Реєстру	

1	2	3
2	1. Вид страхового посередника відповідно до пункту 2 частини першої статті 73 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування):	
3	1.1. Страховий агент	<input type="checkbox"/>
4	1.2. Додатковий страховий агент	<input type="checkbox"/>
5	1.3. Субагент	<input type="checkbox"/>
6	1.4. Страховий брокер	<input type="checkbox"/>
7	1.5. Перестраховий брокер	<input type="checkbox"/>
8	1.6. Страховий та перестраховий брокер	<input type="checkbox"/>
9	2. Для юридичної особи:	
10	2.1. Повне найменування	
11	2.2. Скорочене найменування (за наявності)	
12	2.3. Код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – код ЄДРПОУ)	
13	2.4. Дата державної реєстрації юридичної особи	
14	3. Для представництва страхового та/або перестрахового брокера – нерезидента:	
15	3.1. Повне найменування	
16	3.2. Скорочене найменування (за наявності)	
17	3.3. Код ЄДРПОУ або реєстраційний номер	
18	3.4. Дата державної реєстрації представництва	
19	4. Для фізичної особи, фізичної особи-підприємця:	
20	4.1. Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)	

1	2	3
21	4.2. Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) (далі – РНОКПП)	
22	5. Для страхового агента, додаткового страхового агента, субагента:	
23	5.1. Повне найменування страховика	
24	5.2. Скорочене найменування страховика	
25	5.3. Код ЄДРПОУ страховика	
26	6. Для субагента:	
27	6.1. Найменування або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) страхового агента	
28	6.2. Код ЄДРПОУ/ РНОКПП страхового агента	
29	6.3. Номер реєстрації страхового агента в Реєстрі	
30	II. Відомості для внесення змін до запису в Реєстрі про страхового посередника, виключення запису про страхового посередника з Реєстру	
31	7. Реєстраційний номер в Реєстрі	
32	8. Дата внесення запису про страхового посередника до Реєстру	

3. Інформація про місцезнаходження та контактна інформація про особу, яка має намір здійснювати або здійснює діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування

Таблиця 3

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Тип місцезнаходження	
2	Поштовий індекс	
3	Країна	
4	Область	
5	Район (в межах області)	
6	Тип населеного пункту	
7	Назва населеного пункту	
8	Тип вулиці	
9	Назва вулиці	
10	Номер будинку	
11	Корпус (за наявності)	
12	Номер квартири, приміщення (за наявності)	
13	Примітки до адреси	
14	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) контактної особи страхового посередника	
15	Номер телефону контактної особи страхового посередника	
16	Адреса електронної пошти контактної особи посередника	
17	Адреса вебсайту (за наявності)	

4. Інформація про види діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, які має намір здійснювати або здійснює страховий посередник на ринку страхування

Таблиця 4

№ з/п	Напрями видів діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (відповідно до статті 71 Закону про страхування)
1	
2	

5. Перелік страхових та/або перестрахових продуктів за класами страхування, за якими страховий посередник має право здійснювати діяльність, та інформація про страховика, реалізацію страхових та/або перестрахових продуктів якого здійснює страховий посередник

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	Найменування страхового та/або перестрахового продукту за класами страхування	
2	Клас (класи) страхування або ризику в межах класу (класів) страхування	
3	Повне найменування страховика	
4	Код ЄДРПОУ страховика	

6. Інформація про договір страхування відповідальності (поліс професійної відповідальності) страхового посередника

Таблиця 6

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення/ місце для відмітки
1	2	3
1	Наявність договору страхування відповідальності страхового посередника (далі – договір) / полісу професійної відповідальності	<input type="checkbox"/>

1	2	3
	страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента (далі – поліс)	
2	Дата укладання договору / полісу	
3	Дата початку дії договору / полісу	
4	Дата закінчення дії договору / полісу	
5	Повне найменування страховика, з яким укладено договір	
6	Скорочене найменування (за наявності) страховика, з яким укладено договір	
7	Код ЄДРПОУ страховика, з яким укладено договір	
8	Найменування страховика-нерезидента, з яким укладено поліс	
9	Країна, в якій оформлено поліс	
10	Номер реєстрації страховика-нерезидента в реєстрі уповноваженого органу в країні його реєстрації	

7. Інформація про платіжні реквізити поточного рахунку страхового посередника із спеціальним режимом використання

Таблиця 7

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення/ місце для відмітки
1	Наявність у страхового посередника поточного рахунку із спеціальним режимом використання	<input type="checkbox"/>
2	Номер поточного рахунку (IBAN)	
3	Найменування банку	

8. Інформація про відокремлений підрозділ страхового посередника

Таблиця 8

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Наявність відокремленого підрозділу у страхового посередника	<input type="checkbox"/>
2	Повне найменування відокремленого підрозділу	
3	Дата початку діяльності відокремленого підрозділу	
4	Код ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (за наявності)	
5	Власний код відокремленого підрозділу (якщо немає коду ЄДРПОУ відокремленого підрозділу)	
6	Дата припинення діяльності відокремленого підрозділу	
7	Поштовий індекс	
8	Область	
9	Район (в межах області)	
10	Назва населеного пункту	
11	Тип вулиці	
12	Назва вулиці	
13	Номер будинку	
14	Номер квартири/приміщення(за наявності)	
15	Примітки до адреси	
16	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) контактної особи відокремленого підрозділу	
17	Номер телефону контактної особи відокремленого підрозділу	

1	2	3
18	Адреса електронної пошти контактної особи відокремленого підрозділу	

9. Інформація про істотну участь страхового посередника в будь-якому страховику

Таблиця 9

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Інформація про істотну участь страхового посередника на визначену дату (станом на)	
2	Тип володіння участю в страховику (пряме та/або опосередковане)	
3	Самостійно або спільно з іншими особами (щодо прямої частки)	
4	Частка участі у страховику, %	
5	Повне найменування страховика	
6	Код ЄДРПОУ страховика	
7	Опис зв'язків	

10. Інформація про істотну участь будь-якого страховика в страховому посереднику

Таблиця 10

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Інформація про істотну участь страхового посередника на визначену дату (станом на)	<input type="checkbox"/>
2	Тип володіння участю в страховому посереднику (пряме та/або опосередковане)	

3	Самостійно або спільно з іншими особами (щодо прямої частки)	
4	Частка участі у страховому посереднику, %	
5	Повне найменування страховика	
6	Код ЄДРПОУ страховика	
7	Опис зв'язків	

11. Інформація про керівників з реалізації страхового посередника та підтвердження рівня їх знань

Таблиця 11

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)	
2	Посада керівника з реалізації страхового посередника	
3	Тип документу (РНОКПП/Паспорт/ID картка/тощо)	
4	РНОКПП (за наявності)	
5	Паспорт (Серія, №)/ID картка	
6	Дата призначення керівника з реалізації страхового посередника	
7	Дата звільнення керівника з реалізації страхового посередника	
8	Назва документу про підтвердження необхідного рівня знань	
9	Номер, серія (за наявності) документу про підтвердження необхідного рівня знань	
10	Тривалість навчання (в годинах)	

1	2	3
11	Страховик, що провів навчання	<input type="checkbox"/>
12	Страховий та/або перестраховий брокер, що провів навчання	<input type="checkbox"/>
13	Навчальний заклад (установа) суб'єкта надання освітніх послуг, що провів навчання	<input type="checkbox"/>
14	Найменування [для фізичної особи-підприємця – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)] навчального закладу (установи) суб'єкта надання освітніх послуг, страховика, страхового або перестрахового брокера, що провів навчання	
15	Код ЄДРПОУ [для фізичної особи-підприємця - РНОКПП (за наявності)] навчального закладу (установи) суб'єкта надання освітніх послуг, страховика, страхового або перестрахового брокера, що провів навчання	
16	Дата підтвердження рівня знань (первинне навчання або підвищення кваліфікації) та/або дата видачі документу про підтвердження необхідного рівня знань	
17	Дата закінчення дії документу, що підтверджує рівень знань	

12. Інформація про заходи впливу, застосовані до страхового посередника, включаючи інформацію про оскарження таких заходів впливу у суді із зазначенням результату оскарження

Таблиця 12

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення/ місце для відмітки
1	2	3
1	Інформація про відсутність застосованих заходів впливу Національним банком	<input type="checkbox"/>

1	2	3
2	Інформація про наявність застосованих заходів впливу Національним банком	<input type="checkbox"/>
3	Назва виду заходу впливу	
4	Стан виконання заходу впливу	
5	Реквізити рішення Національного банку про застосування заходу впливу	
6	Інформація про відсутність оскарження рішення Національного банку про застосування заходу впливу	<input type="checkbox"/>
7	Інформація про наявність оскарження рішення Національного банку про застосування заходу впливу	<input type="checkbox"/>
8	Найменування суду	
9	Реквізити прийнятого судом рішення з посиланням на офіційний вебпортал судової влади України, на якому забезпечено безоплатний цілодобовий доступ до Єдиного державного реєстру судових рішень відповідно до Закону України “Про доступ до судових рішень”	
10	Результат оскарження страховим посередником рішення Національного банку про застосування заходу впливу	

13. Інформація про внесення запису про страхового посередника до Реєстру

Таблиця 13

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Реєстраційний номер страхового посередника в Реєстрі	
2	Дата внесення запису про страхового посередника до Реєстру	
3	Дата внесення змін до запису про страхового посередника в Реєстрі	
4	Дата виключення запису про страхового посередника з Реєстру	
5	Підстава виключення запису про страхового посередника з Реєстру	

10. Запевнення щодо відповідності керівників з реалізації та працівників з реалізації страхового посередника, страхового посередника-фізичної особи / фізичної особи - підприємця вимогам статті 73 Закону про страхування та Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (далі – Положення)

Таблиця 14

№ з/п	Запевнення страхового посередника щодо відповідності керівників з реалізації та працівників з реалізації страхового посередника, такого страхового посередника-фізичної особи / фізичної особи – підприємця (далі – керівники / працівники з реалізації) вимогам статті 73 Закону про страхування та Положення	Інформація для заповнення/ місце для відмітки
1	2	3
1	Усі керівники / працівники з реалізації мають повну цивільну дієздатність	<input type="checkbox"/>
2	Усі керівники / працівники з реалізації пройшли навчання (підвищення кваліфікації) у порядку, визначеному Положенням, та мають необхідний рівень знань відповідно до статей 83 і 84 Закону про страхування	<input type="checkbox"/>
3	Усі керівники / працівники з реалізації мають бездоганну ділову репутацію відповідно до статті 73 Закону про страхування	<input type="checkbox"/>

1	2	3
4	Згода на обробку/збереження персональних даних та отримано згоду на обробку/збереження персональних даних у всіх осіб, які зазначені у електронній заявці	<input type="checkbox"/>

Запевнення щодо інформації, наданої в електронній заявці

Я, _____, стверджую, що інформація, надана в електронній заявці, є правдивою і повною, розумію наслідки подання недостовірної та/або неповної інформації Національному банку України та надаю дозвіл на перевірку достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України.

Я стверджую, що належним чином виконую вимоги законодавства України, законодавства країни свого громадянства та країни постійного місця проживання з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, обробку та поширення моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Інформацію підтверджую та не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, та достовірності поданих разом з електронною заявкою документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам. Надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження та/або перевірки інформації, наданої в електронній заявці чи документах, що подаються разом з нею, уключаючи інформацію про бездоганну ділову репутацію.

Я зобов’язуюсь в разі змін до інформації, наданої в цій в електронній заявці, повідомити про них Національний банк України в порядку, передбаченому в розділах III або IV Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Найменування
посади

Особистий підпис

Прізвище, власне
ім’я, по батькові (за
наявності)

“ ___ ” _____ 20_ року

Пояснення щодо порядку подання та опис параметрів
заповнення електронної заявки

1. Електронна заявка подається через Комплексну інформаційну систему Національного банку (далі – КІС НБУ) в режимі онлайн.
2. Доступна для заповнення та друку форма електронної заявки розміщується в особистому кабінеті страхового посередника або страховика КІС НБУ.
3. Для подання електронної заявки у формі електронного документа або у паперовій формі, в особистому кабінеті страхового посередника або страховика КІС НБУ роздруковується заповнена електронна заявка. Заповнена електронна заявка підписується керівником страхового посередника або іншим уповноваженим представником заявника/страхового посередника/страховика.
4. Зміст електронної заявки, поданої у формі електронного документа або у паперовій формі має бути ідентичним даним електронної заявки, що подана через КІС НБУ.
5. У таблиці 1 проставляється відмітка про одну із підстав подання електронної заявки.
6. Таблиця 2 заповнюється з урахуванням таких вимог:
 - 1) у рядку 1.6 зазначається інформація для осіб, що суміщають діяльність страхового та перестрахового брокера;
 - 2) у рядках 2.1 – 2.2, 3.1 – 3.2, 5.1 – 5.2, 6.1 зазначається повне та скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів;
 - 3) у рядках 2.3, 3.3, 5.3, 6.2 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України;
 - 4) у рядках 2.4, 3.4 зазначається дата державної реєстрації юридичної особи у форматі ДД.ММ.РРРР;
 - 5) у рядку 8 зазначається дата внесення запису про страхового посередника до Реєстру у форматі ДД.ММ.РРРР.

7. Таблиця 3 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) адреса місцезнаходження (рядки 2–12) має відповідати даним, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

2) у рядку 2 зазначається поточний поштовий індекс особи;

3) у рядку 9 зазначається назва вулиці з обов'язковим зазначенням її типу [вулиця (вул.), проспект (просп.), бульвар (бульв.), провулок (пров.), узвіз, площа, тощо];

4) у рядках 14–17 зазначається інформація для здійснення офіційної комунікації з заявником/страховим посередником/страховиком.

8. Таблиця 5 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 5 заповнюється щодо кожного страховика, з яким укладено договір (за наявності);

2) у рядку 3 зазначається повне найменування страховика відповідно до установчих документів;

3) у рядку 4 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

9. Таблиця 6 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 6 заповнюється, якщо діяльність страхового посередника вимагає наявності договору страхування відповідальності страхового посередника / полісу професійної відповідальності страхового та/або перестрахового брокера – нерезидента;

2) у рядках 2 - 4 зазначається дата у форматі ДД.ММ.РРРР;

3) у рядках 5 - 6 зазначається повне найменування та скорочене найменування страховика відповідно до установчих документів;

4) у рядку 7 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

10. Таблиця 7 заповнюється, якщо діяльність страхового посередника вимагає наявності рахунку поточного рахунку страхового посередника із спеціальним режимом використання.

11. Таблиця 8 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 8 заповнюється у разі наявності у страхового посередника відокремленого підрозділа за кожним таким підрозділом;

2) у рядках 3, 6 зазначається дата у форматі ДД.ММ.РРРР;

3) у рядку 7 зазначається поточний поштовий індекс відокремленого підрозділу.

12. Таблиця 9 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 9 заповнюється щодо кожного страховика, істотною участю якого володіє посередник;

2) у рядку 4 значення не може перевищувати 100%. Максимальна кількість символів – дев'ять. Розділовий знак – кома. Максимальна кількість цифр після коми – п'ять;

3) у рядку 5 зазначається повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів;

4) у рядку 6 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

13. Таблиця 10 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 10 заповнюється щодо кожного страховика, який володіє істотною участю у посереднику;

2) у рядку 4 значення не може перевищувати 100%. Максимальна кількість символів – дев'ять. Розділовий знак – кома. Максимальна кількість цифр після коми – п'ять;

3) у рядку 5 зазначається повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів;

4) у рядку 6 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

14. Таблиця 11 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) таблиця 11 заповнюється щодо кожного керівника з реалізації;

2) у рядках 6, 7, 16, 17 зазначається дата у форматі ДД.ММ.РРРР;

3) у рядку 15 зазначається ідентифікаційний код юридичної особи згідно відомостей з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України.

15. Таблиця 13 заповнюється з урахуванням таких вимог:

1) рядки 1-4 заповнюються автоматично засобами програмного забезпечення;

2) у рядках 2-4 зазначається дата у форматі ДД.ММ.РРРР.

Додаток 2
до Положення про авторизацію
страхових посередників та умови
здійснення діяльності з реалізації
страхових та/або перестрахових
продуктів
(пункт 31 глави 4 розділу II)

Вимоги до навчальних програм, за якими здійснюється підготовка
та підвищення кваліфікації осіб, які здійснюють діяльність
(виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або
перестрахових продуктів

1. Навчальна програма підготовки та підвищення кваліфікації осіб, які
здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових
та/або перестрахових продуктів за класами страхування іншого, ніж страхування
життя

Таблиця 1

№ з/п	Перелік тем навчальної програми
1	2
1	Розділ І. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування
2	Тема 1. Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”
3	Тема 2. Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування
4	Розділ ІІ. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг
5	Тема 1. Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників
6	Тема 2. Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування/лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків

1	2
7	Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання
8	Тема 1. Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування
9	Тема 2. Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Управління конфліктом інтересів. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації
10	Тема 3. Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг
11	Тема 4. Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика
12	Тема 5. Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку
13	Тема 6. Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування
14	Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, потреб клієнта
15	Тема 1. Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта
16	Тема 2. Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги

1	2
	до розкриття інформації страховиком та страховим посередником клієнту, уключаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників
17	Тема 3. Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування іншими, ніж страхування життя, залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта
18	Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування іншими, ніж страхування життя
19	Тема 1. Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування
20	Тема 2. Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика
21	Тема 3. Вимоги до основних положень договору страхування. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування
22	Тема 4. Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування
23	Тема 5. Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання
24	Тема 6. Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування
25	Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування та перестраховання, іншими, ніж страхування життя
26	Тема 1. Порядок та умови здійснення страхових виплат за різними класами страхування та/або видами договорів страхування (перестраховання)
27	Тема 2. Особливості здійснення страхових виплат за договорами страхування, об'єктом страхування за якими є життя, здоров'я, працездатність
28	Тема 3. Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку
29	Тема 4. Відмова у здійсненні страхових виплат

1	2
30	Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів)
31	Тема 1. Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування
32	Тема 2. Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг
33	Тема 3. Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів
34	Тема 4. Порядок вирішення спорів за договорами страхування іншого, ніж страхування життя
35	Загальний обсяг навчальної програми – 15 годин на рік (45 годин разом)

2. Навчальна програма підготовки та підвищення кваліфікації осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів за класами страхування життя

Таблиця 2

№ з/п	Перелік тем навчальної програми
1	2
1	Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення
2	Тема 1. Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування

1	2
3	Тема 2. Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування
4	Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг
5	Тема 1. Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників
6	Тема 2. Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків
7	Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховування
8	Тема 1. Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховування. Класи страхування
9	Тема 2. Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації
10	Тема 3. Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг
11	Тема 4. Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика

1	2
12	Тема 5. Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку
13	Тема 6. Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування
14	Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, потреб клієнта
15	Тема 1. Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта
16	Тема 2. Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників
17	Тема 3. Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта
18	Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховування за класами страхування життя
19	Тема 1. Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування
20	Тема 2. Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика
21	Тема 3. Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика
22	Тема 4. Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування

1	2
23	Тема 5. Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестрахування
24	Тема 6. Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід
25	Тема 7. Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування
26	Тема 8. Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування
27	Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя
28	Тема 1. Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестрахування). Види страхових виплат: одноразові, частинами, ануїтетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати
29	Тема 2. Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку
30	Тема 3. Відмова у здійсненні страхових виплат
31	Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів)
32	Тема 1. Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування
33	Тема 2. Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг
34	Тема 3. Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів
35	Тема 4. Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя
36	Загальний обсяг навчальної програми – 15 годин на рік (45 годин разом)

Додаток 3
до Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів
(підпункт 14 пункту 61 глави 9 розділу III)

Опитувальник

1. Мета подання опитувальника:

(потрібне зазначити: реєстрація та внесення запису до Реєстру страхових посередників (далі –Реєстр) /внесення змін до запису в Реєстрі)

2. Інформація про заявника

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	Повне найменування юридичної особи / прізвище, ім'я, по-батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця	
2	Код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – код ЄДРПОУ) юридичної особи / реєстраційний номер представництва юридичної особи / РНОКПП (за наявності) фізичної особи-підприємця	
3	Місцезнаходження / зареєстроване місце проживання	
4	Види діяльності за класифікацією видів економічної діяльності	
5	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку	

3. Інформація про заявника – фізичну особу-підприємця та керівника заявника-юридичної особи, представництва

Таблиця 2

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) заявника – фізичної особи-підприємця / керівника заявника	
2	Підстава повноважень керівника заявника (установчі документи, довіреність, інші підстави) із зазначенням реквізитів відповідних документів (не заповнюється фізичною особою-підприємцем)	
3	Строк повноважень керівника заявника (не заповнюється фізичною особою-підприємцем)	
4	Адреса електронної пошти заявника – фізичної особи-підприємця / керівника заявника	
5	Номер телефону заявника – фізичної особи-підприємця / керівника заявника	
6	Реквізити документа (сертифіката / свідоцтва / диплома) про проходження навчання (підвищення кваліфікації) заявника – фізичної особи-підприємця / керівника заявника	Так/ні
7	Чи має заявник – фізична особа-підприємець / керівник заявника, який був керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі або керівником страхового та/або перестрахового брокера, встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції;	Так/ні

1	2	3
8	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої фінансової установи	
9	Чи заявник - фізична особа-підприємець, керівник заявника має судимість, не погашену або не зняту в установленому законом порядку, за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг?	Так/ні
10	Якщо так, то надайте пояснення	
11	Чи був заявник – фізична особа-підприємець відповідальним за виконання ключових функцій у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передуює прийняттю рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання всіх ліцензій фінансової установи; відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушення фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг?	Так/ні
12	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої фінансової установи	
13	Чи перебував заявник - фізична особа-підприємець, керівник заявника на посаді керівника, головного бухгалтера (або виконував обов'язки за посадою) фінансової установи, іноземної фінансової установи, юридичної особи, яка мала право надавати фінансові послуги, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг, колекторської компанії (далі – установи) та/або був власником	Так/ні

1	2	3
	<p>істотної участі в установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передуює даті рішення про:</p> <ul style="list-style-type: none"> відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушення фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг; призначення тимчасової адміністрації; віднесення до категорії неплатоспроможних; визнання банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації; застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання/ відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки); відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації 	

1	2	3
	<p>діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг / анулювання всіх ліцензій установи за ініціативою органу ліцензування та нагляду;</p> <p>виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;</p> <p>застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни?</p>	
14	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої установи	
15	Чи володів заявник – фізична особа-підприємець / керівник заявника істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, на дату прийняття цього рішення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги?	Так/ні
16	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої юридичної особи	
17	Чи є заявник - фізична особа-підприємець, керівник заявника громадянином та/або податковим резидентом та/або його зареєстровано / місцем його постійного проживання / місцезнаходження є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?	Так/ні

1	2	3
18	Якщо так, то надайте пояснення	
19	Чи є заявник - фізична особа-підприємець, керівник заявника одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі - санкції) або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій або закінчення строку, на який їх було введено, та/або виключення особи з переліку)?	Так/ні
20	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ / реєстраційний код, країну реєстрації, місцезнаходження такої юридичної особи	
21	Чи застосовувалися до заявника - фізичної особи-підприємця, керівника заявника Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій протягом останніх трьох років? Чи була особа протягом трьох останніх років включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції" та/або дії якої створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України?	Так/ні
22	Якщо так, то надайте пояснення	
23	Чи є в керівника заявника конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним своїх посадових обов'язків? Конфліктом інтересів під час здійснення повноважень керівника заявника є наявні та потенційні суперечності	Так/ні

1	2	3
	між професійними, посадовими обов'язками та особистими інтересами такого керівника, що можуть вплинути на виконання ним своїх повноважень (трудових обов'язків), об'єктивність та неупередженість прийняття рішень щодо надання посередницьких послуг (робіт) у страхуванні (перестраховуванні) клієнту	
24	Якщо так, то надайте пояснення	
25	Чи встановлено щодо заявника – фізичної особи-підприємця, керівника заявника факт недотримання обмежень, визначених статтею 26 Закону України “Про запобігання корупції”?	Так/ні
26	Якщо так, то надайте пояснення	
27	Чи був заявник - фізична особа-підприємець в установленому законодавством порядку позбавлений права займати відповідну посаду або займатися відповідною професійною діяльністю, у тому числі чи був такий заявник за порушення вимог Закону про страхування виключений з Реєстру (застосовується протягом трьох років з дня прийняття такого рішення судом, Національним банком України або страховиком)?	Так/ні
28	Якщо так, то надайте пояснення	

3. Інформація щодо досвіду роботи заявника - фізичної особи-підприємця, керівника заявника

Таблиця 3

№ з/п	Найменування посад, які займав /займає заявник- фізична особа-підприємець, керівник заявника	Код ЄДРПОУ/ реєстраційний код/номер юридичної особи / РНОККП	Країна реєстрації	Місце знаходження	Дата прийняття на посаду	Дата звільнення з посади

1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
3						
4						

4. Інформація про керівника з реалізації заявника

Таблиця 4

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)	
2	РНОКПП	
3	Чи має керівник з реалізації повну цивільну дієздатність?	Так/ні
4	Чи має керівник з реалізації підтвердження необхідного рівня знань відповідно до статей 83, 84 Закону про страхування?	Так/ні
5	Чи був керівник з реалізації в установленому законодавством порядку позбавлений права займати відповідну посаду або займатися відповідною професійною діяльністю, у тому числі чи був він за порушення вимог Закону про страхування виключений з Реєстру протягом трьох років з дня прийняття такого рішення судом, Національним банком України або страховиком?	Так/ні
6	Якщо так, то надайте пояснення	

1	2	3
7	Чи керівник з реалізації має судимість, не погашену або не зняту в установленому законом порядку, за кримінальні правопорушення у сфері господарської діяльності?	Так/ні
8	Якщо так, то надайте пояснення	
9	<p>Чи керівник з реалізації був особою, відповідальною за виконання ключових функцій, або був власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передуює прийняттю рішення про застосування заходу впливу у вигляді:</p> <p>1) анулювання всіх ліцензій фінансової установи протягом п'яти років з дати прийняття рішення відповідного державного органу про анулювання ліцензії;</p> <p>2) відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушення фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг протягом п'яти років з дати прийняття рішення відповідного державного органу про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації?</p>	Так/ні
10	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої фінансової установи	
11	Чи керівник з реалізації був керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців, якщо таку фінансову установу в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано	Так/ні

1	2	3
	процедурі примусової ліквідації протягом 10 років з дня визнання фінансової установи банкрутом або початку процедури примусової ліквідації?	
12	Якщо так, то надайте пояснення, а також зазначте інформацію про найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження такої фінансової установи	
13	Чи керівник з реалізації включений до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю, або стосовно нього застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції" та/або міжнародні санкції, та/або дії якої створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України?	Так/ні
14	Якщо так, то надайте пояснення	

5. Інформація про материнську компанію заявника

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	Повне найменування	
2	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
3	Країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є особа	
4	Місцезнаходження	
5	Основний вид діяльності юридичної особи	

8. Інформація щодо займаних посад власниками заявника-фізичними особами в інших юридичних особах

Таблиця 8

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)/ повне найменування власника	РНОККП / реєстраційний код/номер власника	Найменування посад, які займав /займає власник заявника - фізична особа в інших юридичних особах	Код ЄДРПОУ/ реєстраційний код/номер юридичної особи	Дата прийняття на посаду	Дата звільнення з посади
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						

Запевнення щодо інформації, наданої в опитувальнику

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я заявника/уповноваженого представника заявника)

який діє на підставі _____,
(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

стверджую, що інформація, надана в опитувальнику, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.

Не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих разом з опитувальником документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам. Надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, необхідної для

підтвердження та/або перевірки інформації, що міститься в опитувальнику, включаючи інформацію про ділову репутацію.

Я зобов'язуюсь в разі зміни інформації, наданої в цьому опитувальнику, повідомити про таку зміну Національний банк України в порядку, передбаченому в главі 10 розділу III Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього опитувальника я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

“ ___ ” _____ 20__ р.

Особистий підпис

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

Пояснення щодо заповнення додатка 3

1. Таблиця 4 пункту 4 заповнюється щодо кожного керівника з реалізації заявника, відомості про якого внесені (будуть внесені) до Реєстру.
2. Таблиця 6 пункту 6 заповнюється окремо щодо кожного власника прямої та опосередкованої участі в заявнику.
3. Таблиця 7 пункту 7 заповнюється щодо участі кожного з власників прямої та/або опосередкованої участі заявника в інших юридичних особах (за наявності).
4. Таблиця 8 пункту 8 заповнюється щодо займаних посад кожного з власників прямої та/або опосередкованої участі заявника в інших юридичних особах (за наявності).

Додаток 4
до Положення про авторизацію
страхових посередників та умови
здійснення діяльності з реалізації
страхових та/або перестрахових
продуктів
(пункт 151 глави 15 розділу V)

Національному банку України

Повідомлення
страхового та/або перестрахового брокера - нерезидента, страхового
агента - нерезидента про намір здійснювати діяльність на території України

(вид посередника)

(повне найменування страхового та/або перестрахового
брокера – нерезидента, страхового агента - нерезидента англійською мовою)

(повне найменування страхового та/або перестрахового брокера нерезидента,
страхового агента - нерезидента українською мовою)

(місцезнаходження головного офісу страхового та/або перестрахового
брокера - нерезидента, страхового агента - нерезидента)

повідомляє Національний банк України про

(намір здійснювати діяльність на території України)

Надає таку інформацію про страхового та/або перестрахового
брокера - нерезидента, страхового агента - нерезидента:

Таблиця

№ з/п	Вид інформації	Поле для заповнення
1	2	3
1	Чи має право страховий та/або перестраховий брокер - нерезидент здійснювати посередницьку діяльність у сфері страхування (перестраховування)?	Так/ні

1	2	3
2	Якщо так, то зазначити вид посередницької діяльності (страховий брокер / перестраховий брокер / страховий та перестраховий брокер)	
3	Чи має повноваження страховий агент - нерезидент представляти інтереси страховика - нерезидента на території України?	Так/ні
4	Якщо так, то зазначити вид посередницької діяльності, які має право здійснювати страховий агент - нерезидент	
5	Документ, на підставі якого авторизовано страхового та/або перестрахового брокера – нерезидента, страхового агента - нерезидента в країні його реєстрації	
6	Орган, що здійснив авторизацію страхового та/або перестрахового брокера – нерезидента, страхового агента-нерезидента в країні його реєстрації	
7	Документ, на підставі якого виникають повноваження страхового агента - нерезидента в країні його реєстрації	

Я, _____,
 (прізвище, власне ім'я керівника / уповноваженого представника страхового
 та/або перестрахового брокера – нерезидента, страхового
 агента - нерезидента)

який діє на підставі _____,
 (документ, що підтверджує повноваження уповноваженого
 представника страхового та/або перестрахового брокера -
 нерезидента або страхового агента - нерезидента)

стверджую, що інформація, надана в повідомленні, є достовірною і повною.

Розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.

Не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих разом з повідомленням документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам. Надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом.

Зобов'язуюсь у разі зміни інформації, наданої в цьому повідомленні, повідомити про таку зміну Національний банк України в порядку, передбаченому в главі 16 розділу V Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цього повідомлення я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Дата

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ