Чи контролює банк спецрахунок страхового посередника?

Спецрахунок посередника · https://nasu.com.ua/mdata/chy-kontrolyuye-bank-speczrahunok-strahovogo-poserednyka/

Чи повинен банк контролювати відповідність зарахувань і списань із спеціального рахунку страхового посередника вимогам ст. 69 ЗУ «Про страхування»?

Відповідно до вимог пункту 51 глави 7 розділу II Положення кошти на поточному рахунку зі спеціальним режимом використання страхового посередника зараховуються та списуються відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» (далі – Закон про платіжні послуги) та Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163 (зі змінами) (далі – Інструкція № 163).

Страховий посередник зобов’язаний виконувати вимоги ЗУ «Про страхування», зокрема вимоги статті 69 щодо дотримання режиму використання коштів на поточному рахунку із спеціальним режимом використання.

Відповідно до частини шостої статті 46 Закону про платіжні послуги надавач платіжних послуг отримувача під час виконання платіжної операції з метою встановлення належного отримувача коштів за платіжною операцією зобов’язаний перевірити в платіжній інструкції відповідність:

1) номера рахунку отримувача та коду отримувача [коду юридичної особи (відокремленого підрозділу юридичної особи) згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або облікового номера, який присвоюється контролюючими органами, або реєстраційного номера облікової картки платника податків – фізичної особи, або серії (за наявності) та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті]; або

2) унікального ідентифікатора отримувача.

Надавач платіжних послуг отримувача зараховує кошти за платіжною операцією на рахунок отримувача лише, якщо зазначена в пункті 1 або 2 цієї частини інформація, яку він

перевіряє відповідно до вимог цієї частини, відповідає тій інформації про отримувача, що зберігається в такого надавача платіжних послуг.

Аналогічні норми містяться в пункті 22 розділу I Інструкції № 163.

Отже, надавач платіжних послуг отримувача, у якому відкритий поточний рахунок із спеціальним режимом використання страховому посереднику, зараховує кошти на цей рахунок відповідно до вимог Закону про платіжні послуги та Інструкції № 163.

Згідно з пунктом 41 розділу I Інструкції № 163 платник заповнює реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції так, щоб надавати отримувачу коштів повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється платіжна операція. Повноту інформації визначає платник з урахуванням вимог законодавства України.

Надавач платіжних послуг платника перевіряє заповнення цього реквізиту на відповідність вимогам, визначеним у пункті 41 розділу II Інструкції № 163, лише за зовнішніми ознаками.

Лист НБУ №33-0005/55352 від 17.07.2025