НПК при пролонгації договору страхування з премією до 40 тис. грн

Належна перевірка клієнтів · https://nasu.com.ua/mdata/npk-pry-prolongacziyi-dogovoru-strahuvannya-z-premiyeyu-do-40-tys-grn/

Чи потрібна належна перевірка клієнта, якщо новий (пролонгований) договір страхування підписано під час дії попереднього, а набирає чинності він після закінчення строку дії попереднього, і сукупна премія за чинними договорами не перевищує 40 тис. грн?

Відповідно до абзацу другого частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ належна перевірка здійснюється в разі встановлення ділових відносин (крім ділових відносин, встановлених на підставі договорів страхування, що не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень або її сума еквівалентна зазначеній сумі, у тому числі в іноземній валюті).

У листі від 24.12.2025 № 25-0009/98518, надісланому на електронні адреси Ліги страхових організацій України та Національної асоціації страховиків України, Національний банк висловив позицію, згідно з якою виняток, що міститься в абзаці другому частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, застосовується в разі укладення одного або кількох договорів страхування, що не містять накопичувальної складової та загальна страхова премія за якими не перевищує 40 тисяч гривень.

Згідно з пунктом 53 частини першої статті 1 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) страхова премія (страховий платіж, страховий внесок) – плата у грошовій формі за страхування, яку страхувальник зобов’язаний сплатити страховику згідно з договором страхування.

Національний банк уважає, що для визначення загальної страхової премії з метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ щодо здійснення належної перевірки клієнта слід ураховувати суми страхових платежів як сплачених, так і тих, що підлягають сплаті згідно з умовами договору / договорів страхування протягом дії цього / цих договору / договорів, у тому числі в разі їх автоматичної пролонгації. Водночас, якщо новий договір страхування набирає чинності після припинення попереднього договору і загальна страхова премія за договорами, чинними на дату набрання чинності новим договором, не перевищує 40 000

гривень, такі ділові відносини, на думку Національного банку, підпадають під виняток, визначений в абзаці другому частини четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, відповідно, обов’язок щодо здійснення належної перевірки у страховика не виникає.

Лист НБУ № 25-0010/98285 від 15.10.2026