Порядок дій при сплаті страхової премії на неналежний рахунок посередника.

Спецрахунок посередника · https://nasu.com.ua/mdata/poryadok-dij-pry-splati-strahovoyi-premiyi-na-nenalezhnyj-rahunok-poseredn yka/

Які дії повинен здійснити страховий посередник у разі надходження страхової премії за укладеним договором страхування не на спецрахунок, а на його рахунок для цілей провадження господарської діяльності (хоча в договорі страхування зазначений саме спецрахунок для сплати страхової премії)?

Як варіанти:

а) повернення страхової премії страхувальнику з вимогою сплатити за зазначеними у договорі страхування реквізитами?

б) перерахування отриманої страхової премії на свій рахунок із спеціальним режимом використання?

в)перерахування отриманої на рахунок для цілей провадження господарської діяльності страхової премії страховику?

Які рекомендовані дії страховика **у разі виявлення фактів надходження страхової премії від страхового посередника не з його спецрахунку, а з рахунку для цілей провадження господарської** діяльності?

Які дії повинен здійснити страховий посередник, страховик у разі **надходження страхової премії за укладеним договором страхування не від страхувальника або особи, яка зобов’язана сплатити страховий платіж**?

Страховий посередник, який отримує страхові та/або перестрахові премії та страхові та/або перестрахові виплати від клієнтів та/або страховиків, та/або перестраховиків, зобов’язаний мати такі окремі поточні рахунки в банку:

1) поточний рахунок для цілей провадження господарської діяльності;

2) поточний рахунок із спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових

виплат за договорами страхування та/або перестрахування, винагороди за реалізацію страховому посереднику (частина третя статті 69 ЗУ «Про страхування»).

Отже, страховий посередник для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестрахування має право використовувати тільки поточний рахунок із спеціальним режимом використання страхового посередника.

Водночас слід урахувати, що у страхового посередника відповідно до частини шостої статті 69 ЗУ «Про страхування» є обов’язок перерахувати отримані кошти у строк, визначений договором із страховиком та/або перестраховиком чи клієнтом, але не пізніше трьох робочих днів з дня отримання таких коштів – на користь резидентів, та не пізніше 30 робочих днів з дня отримання таких коштів – на користь нерезидентів.

Тому страховий посередник для забезпечення вчасних розрахунків за договорами страхування та/або перестрахування має перерахувати помилково зараховані на поточний рахунок для цілей провадження його господарської діяльності кошти від клієнтів або страховиків / перестраховиків страховику або іншій особі за договором.

Страховики відповідно до Закону та Положення не зобов’язані контролювати розрахунки за поточним рахунком із спеціальним режимом використання свого страхового посередника, але оскільки такі факти потенційно можуть бути визнані як порушення вимог законодавства України страховиком та/або страховим посередником, рекомендуємо врегулювати порядок фіксації таких фактів у внутрішній політиці (процедурами, положеннями) страховика щодо порядку взаємодії та співпраці зі страховими агентами, додатковими страховими агентами, субагентами.

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. Отже, звертаємо увагу, що однією з підстав для виключення запису про страхового посередника з РСП є виявлення фактів приймання страхових (перестрахових) премій та страхових (перестрахових) виплат страховими посередниками без дотримання вимог щодо відкриття та ведення поточного рахунку із спеціальним режимом використання, установлених Законом (пункт 7 частини четвертої статті 82 ЗУ «Про страхування»).

Лист НБУ №33-0005/55352 від 17.07.2025