Субагент у договорі страхування. Як відобразити інформацію?

Робота з посередниками · https://nasu.com.ua/mdata/subagent-u-dogovori-strahuvannya-yak-vidobrazyty-informacziyu/

Яка інформація про субагента повинна бути зазначена в договорі страхування? Як про агента? Чи потрібно при цьому зазначати **усі дані агента, з яким уклав договір субагент?** Якщо ми зазначаємо обох, то вони обидва виконують один вид діяльності, оскільки агент може передати лише те, на що він має право. У такому випадку виходить, що у нас долучено до укладення договору два посередника з одним і тим же видом діяльності. Договір страхування повинен містити інформацію про страхового посередника, якщо він укладається за участю посередника (частина дванадцята статті 89 ЗУ «Про страхування»).

Договір про надання фінансової послуги відповідно до вимог пункту 4 частини другої статті 9 Закону про фінпослуги повинен містити відомості про посередника (уключаючи субагента), зокрема, номер та дату укладення договору посередника з надавачем фінансової послуги, на підставі якого такий посередник здійснює свою діяльність (якщо такий договір укладений).

Відповідно до пункту 14 частини другої статті 9 Закону про фінпослуги договір про надання фінансової послуги, складений у письмовій формі, повинен містити контактні дані клієнта та надавача фінансових послуг, а також посередника (за наявності).

Перелік додаткової інформації про страхового посередника, що має міститися в договорі страхування, укладеному зі споживачем, визначений у підпунктах 2 та 5 пункту 7, у підпункті 4 пункту 14 Положення про особливості укладення договорів страхування зі споживачами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.12.2023 № 175 (зі змінами).

Водночас страховий посередник до укладення договору повинен надати клієнту інформацію про себе, зокрема про те, що він є страховим посередником, та свої повноваження відповідно до договору із страховиком (для субагента – **також** відповідно до договору із страховим агентом) або договору про посередницькі послуги з клієнтом (пункт 2 частини першої статті 88 ЗУ «Про страхування»).

Таким чином, у разі укладення договору страхування за посередництвом субагента, у такому договорі слід зазначати інформацію про такого субагента, передбачену в пунктах 4 та 14 частини другої статті 9 Закону про фінпослуги, частиною дванадцятою статті 89 ЗУ «Про страхування», у підпунктах 2 та 5 пункту 7, у підпункті 4 пункту 14 Положення № 175 (для договорів страхування, укладених зі споживачами).

Щодо поєднання функцій страхового агента і субагента, то звертаємо увагу, що згідно з вимогами абзацу дев’ятого частини першої статті 71 Закону страховик може 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 такі страхові посередники виконують різні види діяльності із зазначених у частині першій статті 71 ЗУ «Про страхування» (див. також відповідь у пункті 7 таблиці), тому суміщення одного і того самого напряму діяльності з реалізації одного і того самого страхового продукту субагентом та страховим агентом, з яким він уклав договір, не допускається.

Лист НБУ №33-0005/55352 від 17.07.2025