



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

На № 2-350 від 18.02.2025

НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ
СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ
вул. Лютеранська, буд. 16,
офіс 16-17,
м. Київ, 01024, Україна
office@nasu.com.ua

Про розгляд листа

Національний банк України (далі – Національний банк) розглянув листа Національної асоціації страховиків України від 18.02.2025 № 2-350 (вх. № 287/17331 від 19.02.2025) щодо практичного застосування положень законодавства щодо діяльності страхових посередників та повідомляє таке.

Щодо діяльності, пов'язаної з організацією врегулювання страхового випадку.

Працівники з реалізації та керівники з реалізації страховика відповідно до вимог пункту 1 частини першої статті 72 Закону України “Про страхування” (далі – Закон) виконують трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів за напрямками діяльності, визначеними частиною першою (крім підпунктів 4–6) статті 71 Закону, а саме:

1) рекламування та/або проведення маркетингових, рекламних та інших підготовчих заходів, спрямованих на укладення договорів страхування, зокрема, але не виключно, надання інформації про умови договору страхування відповідно до критеріїв та/або потреб, визначених клієнтами, проведення порівняльного аналізу за критеріями клієнтів, консультування щодо умов договору страхування відповідно до критеріїв та/або потреб, визначених клієнтами;

2) пропонування, пропозиція та консультування клієнта щодо укладення договору страхування, проведення іншої роботи з підготовки до укладення договорів страхування;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000
Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



33-0005/19696
від 14.03.2025 15:55

3) укладення та внесення змін до договору страхування, зокрема, але не виключно, залучення до оцінювання страхового ризику, вірогідності настання страхової події, оформлення документів та розрахунків щодо сплати страхової премії.

Інші напрями діяльності з реалізації страхових та перестрахових продуктів, визначені підпунктами 4–6 частини першої статті 71 Закону, не належать до функціональних обов’язків працівників з реалізації страховика:

отримання страхової премії від клієнта та подальше її перерахування страховику;

оформлення необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати та інша діяльність, пов’язана з організацією врегулювання страхового випадку;

отримання страхової виплати від страховика та подальше її перерахування клієнту.

Таким чином, виконання трудових обов’язків, пов’язаних із врегулюванням страхових випадків, зокрема оформленням необхідних документів, здійснюють інші працівники страховика, які не задіяні в реалізації страхових та перестрахових продуктів. Відповідно до законодавства України такі особи не підлягають обов’язковому навчанню та реєстрації в Реєстрі страхових посередників.

Щодо навчання страхових посередників та працівників з реалізації у 2025 році.

Вимоги щодо реалізації страхових та перестрахових продуктів, включаючи вимоги щодо навчання осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, визначено в розділі XII Закону та Положенні про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 03.01.2025 № 2 (далі – Положення про авторизацію страхових посередників).

Відповідно до пункту 21 постанови Правління Національного банку України від 03.01.2025 № 2 “Про затвердження Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів” (далі – Постанова) страховик, реалізацію страхових продуктів якого здійснює страховий агент, додатковий страховий агент, субагент, за умови приведення своєї діяльності в частині взаємовідносин зі страховими агентами, додатковими страховими агентами, субагентами та забезпечення приведення діяльності своїх страхових посередників у відповідність до Закону та Положення про авторизацію страхових посередників з урахуванням пункту 36 Постанови зобов’язаний до 31.03.2025 зареєструвати своїх страхових посередників у Реєстрі посередників у порядку, визначеному



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



33-0005/19696

від 14.03.2025 15:55

главою 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників, з урахуванням особливостей, визначених у пункті 22¹ Постанови.

Тривалість первинного навчання осіб, які мають намір здійснювати діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до вимог Положення про авторизацію страхових посередників, протягом 2025 року повинна становити не менше ніж 15 академічних годин та передбачати здобуття знань і навичок відповідно до навчальної програми, визначеної частиною третьою статті 83 Закону (абзац перший пункту 33 Постанови).

Також звертаємо увагу, що Національний банк відповідно до пункту 36 Постанови до закінчення періоду трьох місяців з дати впровадження КСЗІ² 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 про авторизацію страхових посередників до 31.03.2025, заходів впливу за порушення вимог Положення про авторизацію страхових посередників стосовно вимог щодо навчання таких страхових посередників, передбачених у пункті 28 глави 4 розділу II Положення про авторизацію страхових посередників.

КСЗІ в Реєстрі страхових посередників впроваджується з дня розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку оголошення про впровадження програмного забезпечення КСЗІ (пункт 3 Постанови).

З урахуванням зазначеного вище страховик до 31.03.2025 має право зареєструвати своїх страхових посередників (страхових агентів, додаткових страхових агентів, субагентів, які здійснюють реалізацію страхових продуктів такого страховика) у Реєстрі страхових посередників у порядку, визначеному Положенням про авторизацію страхових посередників, з подальшим уточненням інформації про страхових посередників, зокрема про проведення їх первинного навчання, не пізніше трьох місяців з дати впровадження КСЗІ.

Щодо договорів із страховими посередниками.

Відповідно до пункту 24 Постанови договори, на підставі яких виникають повноваження страхового агента, додаткового страхового агента, субагента, укладені страховиком або страховим агентом з 01.01.2025 (включаючи внесення змін до таких договорів), та договори зі страховими посередниками, укладені до 01.01.2025 (включаючи внесення змін до таких договорів), вважаються діючими до дня реєстрації страхових посередників у Реєстрі страхових посередників.

Якщо укладені договори страховиків зі страховими посередниками не відповідають вимогам статті 77 Закону, у такому випадку відповідно до пункту

¹ Страховик до дати впровадження комплексної системи захисту інформації вносить запис до Реєстру страхових посередників про страхового агента, додаткового страхового агента, субагента шляхом подання електронної заявки за формою, встановленою в додатку 1 до Положення про авторизацію страхових посередників, крім інформації з обмеженим доступом, згідно з переліком, визначеним частиною другою статті 80 Закону, та 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 (пункт 22 Постанови).

² Комплексна система захисту інформації (пункт 2 Постанови).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



33-0005/19696

від 14.03.2025 15:55

26 Постанови страховики протягом трьох місяців з дня реєстрації страхових посередників у Реєстрі страхових посередників зобов'язані привести такі договори у відповідність до встановлених вимог. Водночас укладені договори страховика зі страховим посередниками, умови яких відповідають вимогам статті 77 Закону, не потребують переукладання.

Щодо інформації про адресу вебсайту страхових посередників.

З метою авторизації та реєстрації в Реєстрі страхових посередників страховий агент, додатковий страховий агент, субагент надають страховику, зокрема за наявності вебсайту, у довільній формі документ (довідка, лист), у тому числі у вигляді опитувальника, з інформацією про адресу такого вебсайту (підпункт 5 пункту 107 глави 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників).

Щодо підтвердження бездоганної ділової репутації страхових посередників.

Страховий агент, додатковий страховий агент, субагент зобов'язані надавати страховику документи (їх копії) для підтвердження інформації, передбаченої частиною першою статті 80 Закону (пункт 105 глави 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників). У пункті 107 глави 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників визначено перелік таких документів.

Так, зокрема, в підпункті 12 пункту 107 глави 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників зазначено подання документа (довідки, листа) з інформацією про незастосування 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”).

Звертаємо увагу, що документи (інформація), зазначені в підпункті 12 пункту 107 глави 12 розділу IV Положення про авторизацію страхових посередників, подаються в довільній формі страховим агентом, додатковим страховим агентом, субагентом страховику.

Видача документа (довідки, листа) з інформацією про незастосування 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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



33-0005/19696

від 14.03.2025 15:55

судових рішень відповідно до Закону України “Про доступ до судових рішень”) не належить до компетенції Національного банку.

Щодо працівників із реалізації страхових посередників.

Відповідно до частини першої статті 76 Закону страховик, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування, має право на реалізацію відповідних страхових та/або перестрахових продуктів шляхом виконання його працівниками трудових обов’язків з реалізації відповідних страхових продуктів.

Працівниками з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до підпункту 37 частини першої статті 1 Закону є фізичні особи, з якими відповідно до законодавства оформлені трудові відносини страховиком, страховим агентом, страховим брокером, субагентом, перестраховим брокером, які виконують трудові обов’язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів.

Для страхових посередників Законом та Положенням про авторизацію страхових посередників не передбачено обов’язку покладати виконання трудових обов’язків з реалізації страхових та перестрахових продуктів на своїх працівників.

Звертаємо увагу, якщо страховий посередник не має найманих працівників, які виконують трудові обов’язки з реалізації страхових та перестрахових продуктів, у такому випадку відповідно до частини першої статті 75 Закону виконувати вимоги законодавства України про реалізацію страхових продуктів такого посередника зобов’язаний його керівник з реалізації³, інформація про якого зазначена в Реєстрі страхових посередників (пункт 12 частини першої статті 80 Закону).

СЛАВА УКРАЇНІ!

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА

Баранова Олена
Olena.Baranova@bank.gov.ua

³ 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, для цілей реєстрації страхових посередників відповідно до Положення про авторизацію страхових посередників прирівнюються до керівника з реалізації такого страхового посередника (абзац дев’ятий пункту 25 глави 4 розділу II Положення про авторизацію страхових посередників).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



33-0005/19696

від 14.03.2025 15:55