

Національний банк України
01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9

№ 01725/0125 від 07.07.2025р.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» (далі – Товариство) високо цінує свою репутацію надійної та прозорої фінансової установи і здійснює свою діяльність виключно відповідно до вимог чинного законодавства України чим і поясняється даний запит.

Згідно статті 1 Закону України «Про страхування»:

субагент - фізична особа, фізична особа - підприємець, юридична особа, яка включена до Реєстру посередників та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені, в інтересах страховика та за дорученням страхового агента за винагороду за реалізацію на підставі договору із страховим агентом.

страховий агент - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка включена до Реєстру посередників, не є додатковим страховим агентом та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах страховика за винагороду за реалізацію страхових продуктів на підставі договору із страховиком.

Згідно статті 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон):

агент - особа, яка діє від імені та в інтересах суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Відповідно до норм додатку 9 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України 28.07.2020 № 107 (далі – Положення), Товариство має право доручати агентам на підставі договору здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів).

На практиці страхові агенти, яким Товариством на підставі договору надано право здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів), залучають субагентів для реалізації страхових продуктів Товариства.

Питання 1. Враховуючи викладене, чи не буде порушенням законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, передача страховим агентом, якому Товариством на підставі договору надано право здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів), субагенту права (на підставі договору між агентом і субагентом) здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників

клієнтів) Товариства, за умови, що між Товариством і субагентом відсутні договірні відносини?

При цьому, слід врахувати, що відповідно до вищевикладеного субагент згідно Закону України «Про страхування» діє від імені і в інтересах страховика, що відповідає визначенню «агента» у розумінні Закону.

Питання 2. Якщо субагент не може здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів) Товариства виключно на підставі договору з агентом, тоді чи вірно те, що надання Товариством права субагенту здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів) може бути реалізовано лише шляхом укладення відповідного договору між Товариством і субагентом, а також дотримання відносно субагента всіх вимог, передбачених додатком 9 до Положення, як відносно агента?

Чи може в такій ситуації субагент укладати договори страхування в статусі субагента, керуючись договором, укладеним з агентом Товариства, а ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів) Товариства здійснювати на підставі договору, укладеного з Товариством?

Питання 3. У разі укладення договору між Товариством та субагентом виключно для здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів/представників клієнтів (без надання інших повноважень), чи буде вважатися такий договір договором на надання посередницьких послуг з реалізації страхових продуктів?

Враховуючи вищевикладене, Товариство звертається з проханням розглянути можливість внесення змін до Положення з метою приведення його до вимог Закону України «Про страхування». У разі зацікавленості у вирішенні цього питання, представники Товариства готові взяти участь у напрацюванні та обговоренні відповідних змін.

Голова Правління

Павло Царук