



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

26 грудня 2024 року

Київ

№ 173

Про затвердження Положення про розкриття споживачу інформації про страхового посередника та порядок реалізації страхового продукту як додаткового до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 50, 86, 87, 88, 114 Закону України “Про страхування”, з метою встановлення мінімального обсягу інформації про діяльність страхового посередника та страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, яка повинна надаватися страховими посередниками споживачу, а також з метою уточнення вимог щодо розкриття інформації про страховий продукт Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про розкриття споживачу інформації про страхового посередника та порядок реалізації страхового продукту як додаткового до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими (далі – Положення), що додається.

2. У заголовку та пункті 1 постанови Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 174 “Про затвердження Положення про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових посередників” слова “розкриття інформації та розміщення” замінити словами “розкриття інформації про страховика та страховий продукт, розміщення”.

3. Затвердити Зміни до Положення про розкриття інформації та розміщення інформаційного документа про стандартний страховий продукт на вебсайтах страховиків та страхових посередників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 174, що додаються.

4. Страховим посередникам протягом чотирьох місяців з дня набрання чинності цією постановою привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення.

5. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Голову Національного банку України Андрія Пишного.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

Положення
про розкриття споживачу інформації про страхового посередника та
порядок реалізації страхового продукту як додаткового до інших товарів, робіт
або послуг, що не є страховими

1. Це Положення розроблене відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування).

2. Терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених Законом про страхування, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), іншими актами законодавства України.

3. Це Положення визначає вимоги до мінімального обсягу інформації, яка надається споживачу про страхового посередника, включаючи форму та порядок розкриття такої інформації, та порядок реалізації страхового продукту, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими.

4. Страховий посередник зобов’язаний забезпечити споживача доступною та вичерпною інформацією про страхового посередника до укладення договору страхування шляхом надання посилання на таку інформацію, що розміщена на його власному вебсайті (за наявності), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності), або шляхом її надання в паперовій або електронній формі, у тому числі засобами електронної пошти, надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача або в інший спосіб за домовленістю зі споживачем, за умови можливості підтвердження факту надання такої інформації споживачу.

Додатковий страховий агент зобов’язаний забезпечити споживача інформацією про страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, яка визначена цим Положенням, до укладення договору страхування шляхом надання посилання на таку інформацію, що розміщена на його власному вебсайті (за наявності), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності), або шляхом її надання в паперовій або електронній формі, у тому числі засобами електронної пошти або в інший спосіб за домовленістю зі споживачем, за умови можливості підтвердження факту надання такої інформації споживачу.

Страховий посередник несе визначену Законом про страхування та Законом про фінансові послуги відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі інформації про страхового посередника та страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, під час розкриття інформації згідно з цим Положенням.

5. Страховий посередник до укладення договору страхування зобов'язаний надати споживачу інформацію про:

1) перелік класів страхування, за якими страховий посередник реалізує страхові продукти;

2) перелік відокремлених підрозділів страхового посередника, в яких споживач може укласти договір страхування (за наявності);

3) способи сплати страхової премії за договорами страхування на поточний рахунок страхового посередника. Така інформація надається, якщо страховий посередник відповідно до законодавства України та договору (договорів) доручення зі страховиком (страховиками) має право отримувати від споживача страхові премії на поточний рахунок страхового посередника зі спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових премій;

4) способи здійснення страховим посередником страхових виплат. Така інформація надається, якщо страховий посередник реалізує страхові продукти, які передбачають можливість зарахування та перерахування страхових виплат споживачу з поточного рахунку страхового посередника зі спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових виплат;

5) перелік та порядок надання асистуючих послуг страховим посередником. Така інформація надається, якщо страховий посередник надає асистуючі послуги;

6) порядок обробки персональних даних споживачів та дії страхового посередника щодо їх захисту;

7) контакти, за якими споживач відповідно до законодавства України має право звернутися до страхового посередника, Національного банку України та інших уповноважених державних органів.

6. Страховий посередник розкриває інформацію, визначену в пункті 5 цього Положення, на окремій вебсторінці з інформацією про страхового посередника

за умови розкриття такої інформації шляхом її розміщення на власному вебсайті страхового посередника.

Страховий посередник розкриває інформацію, визначену в підпунктах 1–5 пункту 5 цього Положення, окремо щодо кожного страховика, з яким він співпрацює відповідно до договору доручення, укладеного з таким страховиком, за умови розкриття такої інформації шляхом її розміщення на власному вебсайті страхового посередника та якщо така інформація відрізняється залежно від страховиків, з якими співпрацює страховий посередник.

7. Субагент до укладення договору страхування надає споживачу інформацію про страхового агента, за дорученням якого він здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів.

8. Страховий брокер до укладення договору страхування надає споживачу інформацію про порядок супроводження споживача в процесі врегулювання страхових випадків. Така інформація надається, якщо страховий брокер супроводжує споживача в процесі врегулювання страхових випадків.

9. Додатковий страховий агент до укладення договору страхування за страховим продуктом, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, надає споживачу інформацію про найменування товару, роботи або послуги, що не є страховою та пропонується разом з додатковою страховою послугою як складова одного пакета або договору.

10. Додатковий страховий агент у разі розкриття споживачу інформації шляхом її розміщення на власному вебсайті додаткового страхового агента розкриває інформацію, визначену в пункті 9 цього Положення, на вебсторінці з інформацією про страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими.

11. Страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, реалізується виключно шляхом укладення договору страхування, умови якого викладені в окремому примірнику та додатках до нього (за наявності), а страхова премія відповідно до умов такого страхового продукту сплачується окремо від договору або іншого документа, що підтверджує придбання відповідного товару, роботи або послуги, що не є страховою, крім випадків, коли:

1) укладення такого договору страхування є обов'язковою умовою надання іншої послуги, включаючи фінансову послугу, відповідно до законодавства України;

2) законодавством України для договору страхування, обов'язковість укладення якого визначена законом, передбачено інші вимоги до форми та/або порядку його укладення;

3) такий страховий продукт є складовою частиною одного договору разом з іншим товаром, роботою або послугою, що не є страховою.

12. Додатковий страховий агент несе визначену Законом про страхування та Законом про фінансові послуги відповідальність за надання (поширення) інформації, що вводить споживача в оману відповідно до статті 8 Закону про фінансові послуги, під час реалізації страхового продукту, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, у разі невиконання вимог пункту 11 цього Положення.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
26 грудня 2024 року № 173

Зміни до Положення про розкриття інформації та розміщення
інформаційного документа про стандартний страховий продукт на
вебсайтах страховиків та страхових посередників

1. У заголовку слова “розкриття інформації та розміщення” замінити словами “розкриття інформації про страховика та страховий продукт, розміщення”.

2. У пункті 4:

1) в абзаці першому:

слова “(за наявності власного вебсайту) зобов’язані забезпечити споживача” замінити словами “зобов’язані забезпечити споживача в порядку, визначеному цим Положенням,”;

слова “шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності)” виключити;

2) абзац другий після слова “про” доповнити словом “стандартний”.

3. Пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Страховик розміщує на окремій вебсторінці з інформацією про страховика на власному вебсайті, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) інформацію про:

1) черговість задоволення вимог споживачів за договорами страхування, які можуть виникнути в разі визнання страховика банкрутом, відповідно до частини дев’ятої статті 92 Кодексу України з процедур банкрутства;

2) порядок обробки персональних даних споживачів та дії страховика щодо їх захисту;

3) контакти, за якими споживач має право звернутися до страховика, Національного банку України та інших уповноважених державних органів.

Інформація, зазначена в підпунктах 1–3 пункту 5 цього Положення, розміщується на власному вебсайті страховика, включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності), якщо така інформація не надається споживачу в паперовій або електронній формі, у тому числі засобами

електронної пошти, шляхом надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача або в інший спосіб за домовленістю зі споживачем, за умови можливості підтвердження факту надання інформації.”.

4. У пункті 6:

1) пункт після слова “кожним” доповнити словом “стандартним”;

2) слово “окремій” виключити;

3) слово “мобільний” замінити словом “програмний”;

4) пункт доповнити чотирма новими абзацами такого змісту:

“Страховий посередник має право зазначити на вебсторінці з інформацією про страховий продукт посилання на інформацію про стандартний страховий продукт, що розміщена на власному вебсайті страховика, яке міститься в застереженні такого змісту:

“До укладення договору страхування споживач має ознайомитися з інформацією про страховий продукт на вебсайті страховика за посиланням”.

Страховий посередник, у якого немає власного вебсайту, розкриває інформацію про стандартний страховий продукт до укладення договору страхування шляхом її надання в паперовій або електронній формі, у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті страховика, та/або шляхом надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача чи програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю зі споживачем, за умови можливості підтвердження факту надання інформації.

Страховик та страховий посередник розкривають інформацію про страховий продукт, що не є стандартним, до укладення договору страхування шляхом її надання в паперовій або електронній формі, у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті страховика (страхового посередника), та/або шляхом надання доступу до такої інформації через особистий кабінет споживача чи програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю зі споживачем, за умови можливості підтвердження факту надання інформації.”.

5. У пункті 7:

1) абзац перший викласти в такій редакції:

“7. Страховик та страховий посередник з урахуванням вимог пунктів 8 та 8¹ цього Положення розкривають таку інформацію про страховий продукт:”;

2) підпункт 2 після слова “страхування” доповнити словами “(за наявності)”;

3) підпункт 3 доповнити словами “, якщо мінімальний та максимальний розміри страхової суми визначені умовами страхового продукту”;

4) підпункти 7–9 виключити;

5) пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“13) перелік відомостей, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, та/або інформацію про інші обставини, що враховуються під час визначення розміру страхової премії;

14) застереження для споживача про необхідність ознайомлення до укладення договору страхування з інформацією про винятки із страхових випадків та підстави для відмови у здійсненні страхових виплат, ліміти відповідальності страховика за окремим об’єктом страхування, страховим ризиком та/або страховим випадком, а також порядок розрахунку та умови здійснення страхових виплат, включаючи посилання на таку інформацію.”.

6. Абзац перший пункту 8 викласти в такій редакції:

“8. Страховик та страховий посередник додатково до переліку інформації, визначеного в пункті 7 цього Положення, розкривають таку інформацію про страховий продукт за класами страхування 19–23:”.

7. Положення після пункту 8 доповнити новим пунктом 8¹ такого змісту:

“8¹. Страховик та страховий посередник додатково до переліку інформації, визначеного в пункті 7 цього Положення, розкривають таку інформацію про страховий продукт обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

1) порядок укладення та оплати договору обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

2) способи отримання інформації про факт внесення запису про договір обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів до Єдиної централізованої бази даних щодо обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності, включаючи посилання на вебсторінку на вебсайті Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ), на якій забезпечено можливість отримання такої інформації;

3) перелік категорій фізичних осіб, які мають право на зменшення розміру страхової премії (за внутрішнім договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);

4) інформацію про чинність договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у разі зміни власника забезпеченого транспортного засобу;

5) інформацію про МТСБУ, включаючи контактні дані МТСБУ або посилання на вебсторінку на вебсайті МТСБУ, де розміщено таку інформацію;

6) підстави та порядок здійснення регламентної виплати МТСБУ у випадку, передбаченому пунктом 4 частини першої статті 43 Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”, або посилання на вебсторінку на вебсайті МТСБУ, де розміщено відомості про процедуру здійснення регламентних виплат;

7) порядок дій споживача для отримання страхової виплати за прямим врегулюванням страхового випадку (за внутрішнім договором обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів).”.

8. У додатках до Положення:

1) у додатку 1:

у відмітці до додатка слова “розкриття інформації та розміщення” замінити словами “розкриття інформації про страховика та страховий продукт, розміщення”;

у колонці 2 таблиці:

рядка 3 слова “видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування” замінити словами “витягу з Реєстру”;

рядка 18 після слова “здійснення” доповнити словами “та розрахунку розміру”;

у пункті 1:

підпункт 1 замінити двома новими підпунктами 1, 1¹ такого змісту:

“1) у рядку 3 – номер і дата чинного витягу з Державного реєстру фінансових установ, який підтверджує видачу, переоформлення або зміну обсягу ліцензії страховика, або чинного витягу з Реєстру філій страховиків-нерезидентів;

1¹) у рядку 7 – клас(и) страхування та об'єкт(и), що підлягають страхуванню відповідно до умов страхового продукту;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7) у рядку 18 – порядок та строки здійснення страхових виплат, включаючи порядок розрахунку розміру страхової виплати.

Якщо умовами страхового продукту передбачено розрахунок розміру страхової виплати відповідно до таблиці, у якій визначено розмір виплат за окремими страховими ризиками або страховими випадками, то в колонці 3 рядка 18 таблиці цього додатка зазначається посилання на таку таблицю.”;

2) у додатку 2:

у відмітці до додатка слова “розкриття інформації та розміщення” замінити словами “розкриття інформації про страховика та страховий продукт, розміщення”;

у колонці 2 таблиці:

рядка 3 слова “видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування” замінити словами “витягу з Реєстру”;

рядка 21 після слова “здійснення” доповнити словами “та розрахунку розміру”;

у пункті 1:

підпункт 1 замінити двома новими підпунктами 1, 1¹ такого змісту:

“1) у рядку 3 – номер і дата чинного витягу з Державного реєстру фінансових установ, який підтверджує видачу, переоформлення або зміну обсягу ліцензії страховика, або чинного витягу з Реєстру філій страховиків-нерезидентів;

1¹) у рядку 7 – клас(и) страхування та об’єкт(и), що підлягають страхуванню відповідно до умов страхового продукту;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“8) у рядку 21 – порядок та строки здійснення страхових виплат, включаючи порядок розрахунку розміру страхової виплати.

Якщо умовами страхового продукту передбачено розрахунок розміру страхової виплати відповідно до таблиці, у якій визначено розмір виплат за окремими страховими ризиками або страховими випадками, то в колонці 3 рядка 21 таблиці цього додатка зазначається посилання на таку таблицю.”.