



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

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

5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 14

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

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 у 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 про страхового посередника, включаючи форму та порядок розкриття такої інформації, та порядок реалізації страхового продукту, що 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 розміщення такої інформації на власному вебсайті (за наявності), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) або 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 (за відсутності власного вебсайту у страхового посередника).

Додатковий страховий агент зобов’язаний забезпечити споживача інформацією про страховий продукт, який є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими, до укладення договору страхування шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті (за наявності), включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) або 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 (за відсутності власного вебсайту у додаткового страхового агента).

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) можливість сплати страхових премій за договорами страхування на поточний рахунок страхового посередника з спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових премій;

4) способи сплати страхової премії за договорами страхування на поточний рахунок страхового посередника. Ця інформація надається у випадку, якщо страховий посередник реалізує страхові продукти, які передбачають можливість сплати страхової премії на поточний рахунок страхового посередника з спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових премій;

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

6) перелік та порядок надання асистуючих послуг страховим посередником. Ця інформація надається у випадку, якщо страховий посередник надає асистуючі послуги;

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

8) 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, передбачену пунктом 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, передбачену підпунктами 1-6 пункту 5 цього Положення, окремо щодо кожного страховика, з яким він співпрацює відповідно до договору доручення із таким страховиком за умови розкриття такої інформації шляхом її розміщення на власному вебсайті страхового посередника та якщо така інформація відрізняється в залежності 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 у процесі врегулювання страхових випадків. Ця інформація надається у випадку, якщо страховий брокер супроводжує споживача у процесі врегулювання страхових випадків.

9. Додатковий страховий агент до укладення договору страхування, що 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 складовою одного пакета або договору.

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

11. Страховий продукт, що 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, окрім 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, що 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

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 у порядку, передбаченому 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 “вебсайті” доповнити словами “(за наявності)”.

3. Пункт 5 викласти у 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 “мобільний” замінити словом “програмний”;
- 3) пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Страховий посередник за відсутності власного вебсайту розкриває інформацію за кожним стандартним страховим продуктом 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 за кожним страховим продуктом, 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 пунктів 8 та 8¹ цього Положення розкривають таку інформацію про страховий продукт:”;
- 2) підпункт 3 доповнити словами “, якщо мінімальний та максимальний розміри страхової суми визначені умовами страхового продукту”;
- 3) пункт доповнити новим підпунктом 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.”.

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 у пункті 7 цього Положення, розкривають таку інформацію про страховий продукт обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів:

1) порядок укладання 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 данні МТСБУ або посилання на вебсторінку на вебсайті МТСБУ, де розміщено таку інформацію;

6) підстави та порядок здійснення регламентної виплати МТСБУ, 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 додатка слова “розкриття інформації та розміщення” замінити словами “розкриття інформації про страховика та страховий продукт, розміщення”;

у колонці 2 таблиці:

у рядку 3 слова “видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування” замінити словами “витягу із Державного реєстру фінансових установ”;

рядка 18 після слова “Порядок” доповнити словами “(уключаючи розрахунок розміру)”;

2) у додатку 2:

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

у колонці 2 таблиці:

у рядку 3 слова “видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування” замінити словами “витягу із Державного реєстру фінансових установ”;

рядка 21 після слова “Порядок” доповнити словами “(уключаючи розрахунок розміру)”.