

**ЛІГА СТРАХОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ УКРАЇНИ
LEAGUE OF INSURANCE ORGANISATION OF UKRAINE**

вул. М. Ракової, 11, м. Київ, Україна, 02660
M. Raskovoyi St., 11, Kyiv, 02660, Ukraine
e-mail: liga@uainsur.com

№ 262/п-5
від «01 08 2016 р.



тел.\факс: +38 (044) 516-8230
tel.\fax: +38 (044) 516-8230
www.uainsur.com

**Національна комісія, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг**

01001, м. Київ; вул. Б.Грінченка, 3

Ліга страхових організацій України (далі – ЛСОУ) в зв’язку з набранням чинності Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 793 від 14.04.2016р. „Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” звертається до Вас з наступним:

Чинним законодавством України передбачено право юридичних осіб створювати філії, представництва та інші відокремлені підрозділи, інформація про які відповідно до ст.ст.9, 25 Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань» вноситься до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі ЕДР).

У Цивільному кодексі України, Господарського кодексі України та в діючій редакції Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань» відсутні поняття щодо відокремленого підрозділу.

Таке поняття містить ст.1 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", якою визначено, що **відокремлений підрозділ суб'єкта первинного фінансового моніторингу** - філія, інший підрозділ суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що розташований не за місцезнаходженням такого суб'єкта та здійснює фінансові операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені суб'єкта первинного фінансового моніторингу (**крім здійснення представницьких функцій**).

Схоже поняття відокремленого підрозділу міститься і в нормативних документах, які були прийняті Держфінпослуг та діють на даний час, а саме в:

- Положенні про Державний реєстр фінансових установ, що затверджене Розпорядженням Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 р.: **відокремлений підрозділ** - філія, інший відокремлений підрозділ юридичної особи, що розташований поза місцезнаходженням юридичної особи та здійснює всі або частину функцій з надання фінансових послуг від її імені.

- Ліцензійних умовах провадження страхової діяльності, що затверджені Розпорядженням Держфінпослуг №40 від 28.08.2003 р.: **відокремлений підрозділ юридичної особи** - це підрозділ юридичної особи, що розташований поза її місцезнаходженням та надає послуги в єдиному замкнутому технологічному процесі з юридичною особою і не є юридичною особою.

- Ліцензійних умовах провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що затверджені

604076

Розпорядженням Держфінпослуг №3178 від 23.12.2004 р.: **відокремлений підрозділ** - це розташований поза місцезнаходженням страховика відокремлений підрозділ, який не є юридичною особою та здійснює всі або частину функцій страховика щодо врегулювання претензій страхувальників за договорами з цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, **інформація про який внесена до Державного реєстру фінансових установ.**

Отже, характерними ознаками відокремленого підрозділу окрім розташування за межами місцезнаходження юридичної особи є:

- здійснення усіх або частини функцій юридичної особи, у тому числі, врегулювання претензій страхувальників за договорами з цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів ;
- наділення майном юридичної особи.

Діяльність зазначеними підрозділами здійснюється на підставі положень, які затверджуються відповідно до статуту фінансової особи, та керівниками такого підрозділу, на підставі довіреності, виданої юридичною особою.

Вищенаведені нормативні документи Держфінпослуг містять умову щодо надання фінансовою установою/страховиком фінансових послуг через свій відокремлений підрозділ - обов'язкове внесення інформації про нього до Державного реєстру фінансових установ.

Але, чинним законодавством передбачено право юридичної особи створювати крім відокремлених підрозділів також й структурні підрозділи.

Відповідно до ч.3 ст. 64 Господарського кодексу України юридичні особи будь-яких форм власності, господарювання та галузевої належності визначають самостійно свою організаційну структуру. Так, відповідно до ст. 64 ГК України юридична особа може складатись, у т.ч. з структурних підрозділів та функціональних структурних підрозділів (управлінь, відділів, бюро, служб тощо).

Відповідно до чинного законодавства страхові компанії самостійно визначили свою організаційну структуру та самостійно вирішили питання про утворення у своєму складі відокремлених підрозділів - філій/представництв та наявність у організаційній структурі юридичної особи та у складі її філій/представництв відповідних структурних підрозділів – відділення/центри обслуговування/центри врегулювання, які, відповідно, не мають статусу відокремленого підрозділу .

Враховуючи вищенаведене, такі **структурні підрозділи, якщо вони входять до складу юридичної особи або її відокремленого підрозділу(філії), але безпосередньо не мають** ознак відокремленого підрозділу, не повинні мати статус філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу. Такі структурні підрозділи не мають також відкритих рахунків в установах банків, печаток зі своїм найменуванням, не наділяються окремо від юридичної особи/філії частиною майна фінансової установи/страховика.

Такі структурні підрозділи на даний час входять до штатного розкладу відокремлених підрозділів(філій) та /або головного офісу фінансової установи/страховика, є мобільними, тобто вводяться у штатний розклад та здійснюють тільки представницькі функції та функції адміністративного характеру у місті їх розміщення, які встановлені для відповідного відокремленого підрозділу та/або головного офісу. Керівники таких структурних підрозділів підпорядковуються керівникам відокремлених підрозділів/головного офісу, а працівники таких структурних підрозділів здійснюють свої повноваження відповідно до посадової інструкції та наданої довіреності. З урахуванням подальшого розвитку та розгалуженості території дії страхового покриття, кількість таких структурних підрозділів у складі головного офісу фінансової установи та її відокремлених підрозділів може постійно збільшуватися.

З огляду на вищевикладене, за відсутністю технічної і матеріальної можливості та в рамках законодавчих вимог страховики не повинні проводити державну реєстрацію таких структурних підрозділів та вносити інформацію про них до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань із присвоєнням ідентифікаційного коду. Також, такі структурні підрозділи за своїм організаційним статусом не можуть бути, відповідно, і платниками податків.

В зв'язку з набранням чинності розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 листопада 2005 року N 4934» від 14.04.2016 № 793 та на підставі пункту 3 Указу Президента України № 1070/2011 від 23 листопада 2011 року, звертаємося до Нацкомфінпослуг, як уповноваженого органу щодо ринків страхових послуг, який здійснює в межах своїх повноважень державне регулювання та нагляд за наданням фінансових послуг і дотриманням законодавства у відповідній сфері, та наполягаємо на внесені змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг № 41, та інших розпоряджень Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг), які містять поняття відокремленого підрозділу, на предмет:

- визначити єдине та актуальне на сьогодні поняття відокремленого підрозділу страховика та відмежувати його від структурного підрозділу (дати визначення "відокремленого підрозділу, що підлягає внесенню в реєстри (обидва) і "структурних підрозділів, які хоч і мають ознаки відокремлених, але не підлягають відображеню у реєстрах (обох)". Наприклад, якщо в положенні про підрозділ написано, що він є відокремленим, тоді відображати в реєстрах, якщо це структурний підрозділ (функціональний) Головного офісу або філії чи дирекції, то не підлягає внесенню в реєстри).
- передбачити право страховика самостійно визначати статус підрозділів, що складають його мережу, як це передбачає ст. 64 Господарського кодексу України.

Президент ЛСОУ

О. Філонюк