



Вих. №51/III-5 від 15 квітня 2025 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

nbu@bank.gov.ua

NBFI.regulations@bank.gov.ua

*Щодо надання роз'яснень з питань
фінансового моніторингу*

Ліга страхових організацій України висловлює свою щирю повагу та з метою належної організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, забезпечення належної системи управління ризиками, дотримання та правильного застосування вимог законодавства України, зокрема, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року № 361-IX (далі – Закон про ПВК/ФТ), Постанови Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020 року № 107 (далі – Положення) та Постанови Правління Національного Банку України «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду» від 18.12.2018 року № 140, звертається щодо наступного.

Відповідно до статті 72 Закону України «Про страхування» страхові (перестрахові) брокери, які включені до Реєстру страхових посередників, мають право на діяльність (виконання трудових обов'язків, функцій) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. У зв'язку з цим, перед страховими брокерами як суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які у випадку укладання договорів доручення зі страховими компаніями набувають повноважень агентів цих страхових компаній, постають наступні питання, щодо яких звертаємось з проханням надати відповідні роз'яснення, рекомендації та методологічну допомогу:

1. У випадку, якщо страховий брокер, який зареєстрований та включений Національним банком України (далі - НБУ) до Реєстру страхових посередників, укладає договір доручення зі страховою компанією, відповідно до якого страховий брокер виступає як агент та набуває всіх повноважень агента такої страхової компанії, то чи повинен цей страховий брокер діяти як суб'єкт первинного фінансового моніторингу та виконувати покладені на нього Законом про ПВК/ФТ і Положенням зобов'язання при встановленні ділових відносин з клієнтом в рамках договору доручення, діючи як агент страхової компанії?

2. Чи повинен страховий брокер, який діє як агент страхової компанії, за наявності передбачених Законом про ПВК/ФТ та Положенням підстав, повідомляти спеціально уповноважений орган, Службу безпеки України, Міністерство юстиції України у порядку, визначеному нормами чинного законодавства для страхового брокера як суб'єкта первинного фінансового моніторингу?

3. Чи повинен страховий брокер, який діє як агент страхової компанії, обмежитись тільки ідентифікацією та верифікацією клієнта, а отже чекати прийняття рішення щодо встановлення/продовження ділових відносин і т.д. від страхової компанії, від імені якої виступає як агент?

4. Чи буде вважатись неподанням інформації спеціально уповноваженому органу згідно статті 33 Закону про ПВК/ФТ, таке неподання страховим брокером, який діє як агент страхової компанії на підставі договору доручення, однак при цьому визначений нормами чинного законодавства як суб'єкт первинного фінансового моніторингу?

5. Чи повинен страховий брокер при укладанні договору доручення зі страховою компанією, відповідно до якого страховий брокер набуває повноваження агента страхової компанії, проводити ідентифікацію, верифікацію цієї страхової компанії, тобто діяти як суб'єкт первинного фінансового моніторингу по відношенню до страхової компанії, з якою укладено договір доручення?

6. Яким чином, страховий брокер, який діє як агент страхової компанії, повинен звітувати перед НБУ при формуванні звітності, передбаченої Постановою НБУ «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду» від 18.12.2018 року №140?

7. Чи повинен страховий брокер відображати у звіті 2JX (Дані з питань фінансового моніторингу) відомості про клієнтів, відносно яких страховим брокером, як агентом страхової компанії у рамках договору доручення, була здійснена ідентифікація та верифікація клієнтів?

8. Чи повинен страховий брокер відображати у звіті 2JX (Дані з питань фінансового моніторингу) відомості про страхову компанію, з якою укладено договір доручення, відповідно до якого страховий брокер набув повноважень агента?

9. Чи є страхова компанія у випадку укладання з нею договору доручення клієнтом страхового брокера у розумінні Закону про ПВК/ФТ та Положення, тобто чи виникає обов'язок у страхового брокера як суб'єкта первинного фінансового моніторингу проводити ідентифікацію та верифікацію страхової компанії, з якою укладено договір доручення та відображати інформацію про цю страхову компанію у статистичній звітності, що подається до НБУ, зокрема у звіті 2JX(Дані з питань фінансового моніторингу)?

Роз'яснення вищенаведених питань просимо направити на електронну адресу Ліги страхових організацій України liga@uainsur.com.

З повагою

Президент ЛСОУ



Віктор БЕРЛІН