



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55,
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Ліга страхових організацій
України
liga@uainsur.com

Про виконання страховим
(перестраховим) брокером
функцій суб'єкта первинного
фінансового моніторингу

Національний банк України за результатами розгляду листа Ліги страхових організацій України від 15.04.2025 № 51/III-5 щодо надання роз'яснень з питань фінансового моніторингу з урахуванням позиції Міністерства фінансів України та Державної служби фінансового моніторингу України повідомляє таке.

Відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон про ПВК/ФТ) суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) є, зокрема, страхові (перестрахові) брокери. Інші страхові посередники не є СПФМ у розумінні Закону про ПВК/ФТ.

Частиною першою статті 1 Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) визначено, що:

страховий агент – фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка включена до Реєстру страхових посередників (далі – Реєстр посередників)¹, 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 (пункт 57);

страховий брокер – фізична особа-підприємець, юридична особа або постійне представництво страхового брокера-нерезидента, включені до Реєстру посередників, що діють від свого імені та в інтересах клієнта і за винагороду за

¹ Відповідно до пункту 42 статті 1 Закону про страхування Реєстр страхових посередників – електронна автоматизована система збору, накопичення та обробки даних про страхових посередників.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/54203

від 14.07.2025 17:33

реалізацію здійснюють діяльність з надання посередницьких послуг у страхуванні на підставі договору (пункт 58);

перестраховий брокер – юридична особа або представництво перестрахового брокера-нерезидента, включені до Реєстру посередників, що діють від свого імені та в інтересах клієнта і за винагороду за реалізацію здійснюють діяльність з надання посередницьких послуг з перестрахування на підставі договору (пункт 32);

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 (пункт 71);

додатковий страховий агент – фізична особа-підприємець або юридична особа, яка включена до Реєстру посередників та здійснює діяльність від імені та в інтересах страховика за винагороду за реалізацію страхових продуктів на підставі договору із страховиком, якщо одночасно виконуються всі такі умови:

а) основним видом діяльності такої особи є здійснення іншої господарської діяльності, ніж реалізація страхових продуктів;

б) така особа реалізує страхові продукти як доповнення до товару (послуги), що реалізується (надається) нею в межах здійснення основного виду її господарської діяльності;

в) страхові продукти, що реалізуються такою особою, не передбачають страхування за класами страхування 10-13, 19-23, крім випадків, якщо такі страхові продукти є доповненням до товарів або послуг, що реалізуються такою особою в межах здійснення основного виду її господарської діяльності (пункт 14).

Відповідно до пункту першого частини першої статті 80 Закону про страхування в Реєстрі посередників зазначається вид особи, яка здійснює діяльність з надання посередницьких послуг, перелік яких визначено в пункті 2 частини першої статті 72 Закону про страхування.

Згідно з частиною першою статті 78 Закону про страхування страхові та/або перестрахові брокери здійснюють діяльність з надання посередницьких послуг у страхуванні та/або перестрахуванні як виключний вид діяльності не раніше дати внесення їх в Реєстр посередників.

Частиною шостою статті 78 Закону про страхування передбачено, що страховий та/або перестраховий брокер має право надавати інші посередницькі послуги, пов'язані з реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів, зокрема, але не виключно, з консультування, навчання, надання експертно-інформаційних послуг з питань оцінки ризиків та збитків, на підставі укладеного договору із страховиком та/або перестраховиком за винагороду.

Отже суміщення діяльності страхового та/або перестрахового брокера з діяльністю страхового агента, додаткового страхового агента, субагента не



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/54203

від 14.07.2025 17:33

передбачене законодавством України та є порушенням вимог щодо виключності виду діяльності страхового та/або перестрахового брокера.

З огляду на вищезазначене повідомляємо, що страховий (перестраховий) брокер як СПФМ зобов'язаний виконувати всі вимоги законодавства у сфері ПВК/ФТ², зокрема самостійно здійснювати належну перевірку клієнтів, повідомляти про порогові та підозрілі фінансові операції, забезпечувати функціонування системи управління ризиками, що відповідає вимогам статей 8, 11 та інших положень Закону про ПВК/ФТ, а також виконувати вимоги Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107, подавати до Національного банку звітність з питань фінансового моніторингу згідно з Правилами № 140³ з урахуванням вимог Правил № 120⁴.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана
(044) 230 18 95

² ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

³ Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджені постановою Правління Національного банку України від 18.12.2018 № 140 (зі змінами).

⁴ Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/54203

від 14.07.2025 17:33