



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

10.01.2019 № 140/12-5

На № _____ від _____

Державна регуляторна служба
України
вул. Арсенальна, 9/11, Київ,
01011

Щодо погодження проекту
нормативно-правового акта

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг "Про внесення змін до Додаткових вимог до договорів страхування життя" (далі – проект розпорядження).

Проект розпорядження розроблено з метою забезпечення захисту прав споживачів страхових послуг, шляхом встановлення додаткових вимог до договорів страхування життя, у разі, якщо грошові зобов'язання за такими договорами визначено в іноземній валюті та/або в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти і включено до Плану роботи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на, 2018 рік, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 30.11.2017 № 4362 (зі змінами).

Проект розпорядження було оприлюднено 31.10.2018 на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг. Протягом строку оприлюднення проекту розпорядження до Нацкомфінпослуг надійшли зауваження (пропозиції) від Української федерації убезпечення, які були враховані в доопрацьованому проекті розпорядження.

Доопрацьований проект розпорядження було повторно оприлюднено 28.12.2018 на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Враховуючи викладене вище, просимо погодити проект розпорядження, розроблений з урахуванням висловлених у період оприлюднення проекту

розпорядження зауважень та пропозицій у зв'язку з необхідністю його подання до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

- Додатки:
1. Копія розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.11.2018 № 2018 на 3 арк. в 1 прим.
 2. Аналіз регуляторного впливу до проекту розпорядження на 30 арк. в 1 прим.
 3. Порівняльна таблиця до проекту розпорядження на 2 арк. в 1 прим.
 4. Друкований варіант головної сторінки в мережі Інтернет на 2 арк. в 1 прим.

Голова



І. Пашко

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послугами

№ _____

Проект

Про внесення змін до Додаткових вимог
до договорів страхування життя

Відповідно до частини п'ятої статті 16 Закону України "Про страхування", абзацу третього частини першої статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та підпункту 23 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Унести до розділу III Додаткових вимог до договорів страхування життя, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 червня 2017 року № 2172, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 04 серпня 2017 року за № 963/30831, такі зміни:

1) пункт 3 викласти у такій редакції:

"3. У разі, якщо грошові зобов'язання за договорами страхування життя визначено в іноземній валюті, розмір страхових сум, розмір страхових платежів (внесків), розмір страхових виплат та розмір викупних сум має бути визначено в такій самій іноземній валюті.

У разі якщо за таким договором страхування життя передбачена сплата страхових платежів (внесків) в національній валюті, страхова виплата та виплата викупної суми проводиться в національній валюті. Всі розрахунки за такими договорами страхування життя проводяться в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення оплати, якщо інша дата не визначена договором страхування життя.

У разі якщо договором страхування життя передбачена сплата страхових платежів (внесків) в іноземній валюті, страхова виплата та виплата викупної суми проводиться в тій самій іноземній валюті, якою передбачена сплата страхових платежів (внесків)."

2) пункт 4 викласти в такій редакції:

"4. У разі якщо договором страхування життя грошові зобов'язання сторін визначені в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти, то:

а) розмір страхових платежів (внесків), розмір страхових сум (виплат) та розмір викупних сум за такими договорами страхування життя має бути визначено в такій самій розрахунковій величині;

б) таким договором страхування життя має бути визначено вартість такої розрахункової величини в національній валюті на дату укладання договору страхування життя та розмір першого страхового внеску (страхового платежу, що підлягає сплаті одноразово) в національній валюті;

в) таким договором страхування життя має бути передбачено порядок визначення вартості такої розрахункової величини в національній валюті на кожен день строку дії договору страхування життя та розміру чергового страхового платежу (внеску) в національній валюті;

г) таким договором страхування життя має бути передбачено порядок отримання страхувальником (застрахованою особою, вигодонабувачем) інформації про вартість такої розрахункової величини, розмір страхових сум (виплат) та викупних сум за таким договором страхування життя в національній валюті на будь-яку дату строку дії такого договору, що минула;

д) страхова виплата та виплата викупної суми за таким договором страхування життя здійснюється страховиком в національній валюті з урахуванням вартості такої розрахункової величини в національній валюті на дату здійснення такої виплати, якщо інша дата не визначена договором страхування життя."

2. Департаменту державного регулювання та методології на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення подати це розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Гурбич О.І.

Голова Комісії



І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ

проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про внесення змін до Додаткових вимог до договорів страхування життя»

I. Визначення проблеми

Проблемою, яку пропонується розв'язати шляхом державного регулювання, є забезпечення захисту прав споживачів страхових послуг під час укладання договорів страхування життя шляхом встановлення додаткових вимог до таких договорів.

Частиною п'ятою статті 16 Закону України «Про страхування» визначено, що Уповноважений орган має право встановлювати додаткові вимоги до договорів страхування життя та договорів страхування майна фізичних осіб.

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з метою захисту прав споживачів під час укладання договорів страхування життя було прийняте розпорядження від 1 червня 2017 року № 2172 «Про затвердження Додаткових вимог до договорів страхування життя», яке зареєстроване в Міністерстві юстиції України 4 серпня 2017 року за № 963/30831 (далі – Вимоги).

Прийняття вищезначених Вимог було спрямовано на встановлення додаткових вимог для забезпечення захисту осіб, що укладають договори страхування життя, оскільки договори страхування життя мають довгостроковий характер.

Разом із тим, у зв'язку з прийняттям Закону України «Про валюту і валютні операції» страховики зі страхування життя отримали можливість на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя.

Споживачі фінансових послуг зазвичай не мають достатньої інформації та необхідних знань про особливості та характеристики фінансових послуг. У процесі вибору послуги вони не завжди можуть оцінити рівень ризиків і можливі наслідки та порівняти умови їх надання, що пропонуються різними фінансовими установами.

При цьому укладання договорів страхування життя фізичними особами спрямоване на забезпечення страхового захисту таких осіб та створення довгострокових заощаджень громадян (як альтернатива заощадженням у банківській системі), а також такі договори мають довгостроковий характер (середній строк договору страхування життя – 12 років) та містять накопичувальну складову.

Саме тому з метою захисту прав споживачів фінансових послуг виникла необхідність встановити додаткові вимоги до договорів страхування життя, у разі, якщо грошові зобов'язання за такими договорами визначено в іноземній валюті та/або в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти.

З прийняттям проекту розпорядження Нацкомфінпослуг матиме змогу забезпечити захист прав споживачів під час укладання нових договорів

страхування життя, що сприятиме виконанню страховиками зобов'язань за договорами страхування життя в повному обсязі та зменшенню кількості скарг споживачів страхових послуг на дії недобросовісних страховиків.

До основних тенденцій на ринку страхування життя у 2017 – 2018 рр. слід віднести:

у порівнянні з I півріччям 2017 року станом на 30.06.2018 зросли резерви зі страхування життя – на 690,0 млн. грн. (8,8 %), основна частина величини зміни резервів зі страхування життя сформована за іншими договорами страхування життя – 79,7 млн. грн. та іншими договорами накопичувального страхування – 76,6 млн. грн.;

у порівнянні з I півріччям 2017 року на 2 202,5 млн. грн. (10,4 %) збільшився обсяг надходжень валових страхових премій страхування життя (збільшення валових страхових платежів на 487,7 млн. грн. (39,2 %));

розмір валових страхових виплат за I півріччя 2018 року становив 6 070,2 млн. грн., у тому числі зі страхування життя – 390,5 млн. грн. (або 6,4 %);

валові страхові платежі (премії, внески) при страхуванні життя станом на 30.06.2018 становили 1 732,8 млн. грн., що на 39,2 % більше, ніж за аналогічний період 2017 року (станом на 30.06.2017 – 1 245,1 млн. грн.);

обсяг валових страхових виплат із страхування життя станом на 30.06.2018 становив 390,5 млн. грн., що на 46,9 % більше в порівнянні з відповідним періодом 2017 року (станом на 30.06.2017 – 265,9 млн. грн.);

за I півріччя 2018 року сума отриманих страховиками валових премій зі страхування життя становила – 1 732,8 млн. грн. (або 7,4% від загальної суми страхових премій);

знизився рівень виплат викупних сум (виплат, пов'язаних із достроковим розірванням договорів страхування життя), який у 2018 році склав 93 772,7 тис. грн, що становить 24 % у загальному обсязі страхових виплат та страхових відшкодувань зі страхування життя (у 2016 році до набрання чинності Вимогами цей показник становив 158 %, що було пов'язано з нерегульованістю договірних відносин щодо укладання договорів страхування життя і неповним розкриттям інформації споживачам страхових послуг за такими договорами).

Станом на 30.06.2017 кількість страховиків зі страхування життя становила 36, а станом на 30.06.2018 вже становить 31 страховик.

Фактично на страховому ринку основна частка валових страхових премій 96,4% належить 10 страховикам зі страхування життя (32,3% всіх страховиків зі страхування життя).

У I півріччі 2018 року на ринку видів страхування інших, ніж страхування життя, мав місце значний рівень конкуренції (Індекс Герфіндала – Гіршмана в 3 рази менше 1000), тоді як на ринку страхування життя наявна помірна монополізація.

На сьогодні, після набрання чинності Вимогами (08.09.2017) Нацкомфінпослуг фіксує зменшення кількості скарг від споживачів фінансових послуг щодо неналежного здійснення страхових виплат та сплати викупних сум за договорами страхування життя. У 2015 році до Нацкомфінпослуг надійшло 96 звернень громадян за договорами страхування життя, за 2016 рік – 581 звернення,

за 2017 рік – 565 звернень, за 9 місяців 2018 року – 229 звернень.

Очікується, що через один рік після набрання чинності регуляторним актом, кількість скарг споживачів фінансових послуг на фінансові установи, які надходять за рік до Нацкомфінпослуг, зменшиться в середньому на 10 – 15 % порівняно з 2018 роком.

Саме необхідність встановлення додаткових вимог до договорів страхування життя та захисту прав споживачів страхових послуг зумовила прийняття цього регуляторного акта.

Проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки на сьогодні вимоги до договорів страхування життя, у разі, якщо грошові зобов'язання за такими договорами визначено в іноземній валюті та/або в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти, не встановлено.

Очікуваними результатами прийняття акта є посилення захисту майнових прав страхувальників-фізичних осіб за договорами страхування життя, зростання рівня довіри населення до ринку страхування життя та створення умов для сталого розвитку ринку страхування.

Розв'язання проблеми справляє вплив на такі основні групи учасників ринку страхування:

Групи	Так	Ні
Громадяни	Так	
Держава	Так	
Суб'єкти господарювання,	Так	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва		Ні (страховики зі страхування життя не належать до суб'єктів малого підприємництва)

Зазначена вище проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки державний нагляд за страховою діяльністю здійснюється з метою, перш за все, захисту інтересів страхувальників – споживачів страхових послуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки загальні вимоги до договорів страхування життя, зобов'язання за якими визначено в іноземній валюті або в розрахункових одиницях, не встановлені Законом України «Про страхування» та Вимогами, що не забезпечують захисту прав споживачів за такими договорами.

Проблема, яку пропонується розв'язати шляхом державного регулювання, буде розв'язана шляхом встановлення додаткових вимог до договорів страхування життя з метою запобігання порушенню прав споживачів фінансових послуг, оскільки договори страхування життя мають довгостроковий характер.

Оцінити важливість проблеми в цифровому вимірі можна за допомогою таких показників:

суб'єкти господарювання, на які розповсюджується регуляторний акт, станом на 30.06.2018: страховики, які здійснюють страхування життя – 31;

у 2016 році надійшло 581 звернення громадян за договорами страхування життя, за 2017 рік – 565 звернень, за 9 місяців 2018 року – 229.

За результатами розгляду звернень громадян за 9 місяців 2018 року за результатами розгляду скарг юридичних та фізичних осіб до страховиків застосовано 79 заходів впливу та складено 69 актів про правопорушення.

Зазначені вище показники свідчать про необхідність розв'язання проблеми шляхом державного втручання (прийняття зазначеного регуляторного акта), і результатом розв'язання цієї проблеми буде підвищення якості розкриття інформації споживачам страхових послуг та надання страхових послуг, і як результат – зменшилась кількість скарг громадян щодо порушення страховиками, що здійснюють страхування життя, законодавства у сфері ринків фінансових послуг.

II. Цілі державного регулювання

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є:

1) зменшення кількості випадків порушення страховиками, які здійснюють страхування життя, прав споживачів фінансових послуг, індикатором якого є зменшення кількості заходів впливу застосованих за результатами розгляду скарг споживачів, які надходять до Нацкомфінпослуг;

2) посилення державного нагляду у сфері страхування життя;

3) забезпечення укладання договорів страхування з дотриманням прав споживачів страхових послуг, що сприятиме збільшенню довіри до ринку страхування життя;

4) посилення захисту майнових прав страхувальників – фізичних осіб за договорами страхування життя, зростання рівня довіри населення та створення умов для сталого розвитку ринку страхування.

Прийняття регуляторного акта сприятиме ефективному виконанню покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо державного регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

Серед способів досягнення цілей державного регулювання страхової діяльності, в частині встановлення додаткових вимог до договорів страхування життя з метою запобігання порушенню прав споживачів фінансових послуг, можна запропонувати такі альтернативні способи досягнення цілей:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Збереження існуючого стану законодавства. Відсутність у Вимогах положень, що встановлюють вимоги до договорів страхування життя, у разі, якщо грошові зобов'язання за

<p>Збереження status quo</p> <p>Спосіб оцінюється як такий, що потребує вдосконалення</p>	<p>договорами страхування життя визначено в іноземній валюті та/або в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти, що призводить до використання страховиками нерегульованих законодавством положень у власних інтересах, що призводить до порушення прав страхувальників.</p> <p>Тобто, проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки додаткові Вимоги на сьогодні цього не регулюють.</p>
<p><i>Альтернатива 2</i></p> <p>Прийняття регуляторного акта</p> <p>Спосіб оцінюється як такий, що забезпечує досягнення цілей державного регулювання</p>	<p>Прийняття запропонованого проекту регуляторного акта. Запропонований спосіб розв'язання зазначеної проблеми є найбільш доцільним, оскільки з прийняттям регуляторного акта буде забезпечуватися право споживача страхових послуг на інформацію щодо фінансової послуги, яку він отримує шляхом розкриття всіх істотних умов договору страхування життя відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Зросте рівень довіри громадян до фінансових установ та послуг, які ними надаються.</p> <p>Як результат після прийняття регуляторного акта прогнозується скорочення кількості скарг щодо порушення страховиками прав споживачів страхових послуг за договорами страхування життя протягом першого року на 10-15%, а протягом наступних двох років на 20-30%. Скорочення кількості скарг та строків розгляду скарг та документів, які надходять від споживачів страхових послуг до Нацкомфінпослуг, сприятиме також скороченню адміністративних витрат Нацкомфінпослуг, зменшенню часових витрат та матеріальних затрат коштів суб'єктів господарювання на надання відповідних пояснень.</p> <p>Отже, проблема може бути розв'язана шляхом прийняттям регуляторного акта.</p>

За запропонованими альтернативними способами досягнення цілей державного регулювання страхової діяльності вигоди та витрати за кожною альтернативою для сфер інтересів держави, громадян та суб'єктів господарювання можна сформулювати таким чином:

Оцінка впливу на сферу інтересів держави:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства не потребуватиме адаптації суб'єктів господарювання до вимог законодавства.	Часові витрати Нацкомфінпослуг: забезпечення розгляду та прийняття відповідних рішень за скаргами громадян та витрати на адміністрування щодо здійснення захисту прав споживачів фінансових послуг

		<p>шляхом застосування у межах своїх повноважень заходів впливу. На сьогодні з метою розгляду звернень фізичних та юридичних осіб Нацкомфінпослуг надсилає вимоги до страховика щодо отримання інформації та документів за страховою справою, надання інформації, за якою є обов'язковим для суб'єктів ринків фінансових послуг.</p> <p>Після отримання документів за відповідною вимогою працівниками Нацкомфінпослуг проводиться аналіз документів та у разі виявлення порушень у сфері фінансових послуг складається акт про правопорушення, призначається розгляд справи, за результатами якого застосовуються відповідні заходи впливу до страховика.</p> <p>За 9 місяців 2018 року до страховиків за результатами розгляду скарг юридичних та фізичних осіб застосовано 79 заходів впливу та складено 69 актів про правопорушення, що призводить до значного навантаження на працівників Нацкомфінпослуг.</p> <p>Бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на адміністрування та застосування заходів впливу до страховиків, що здійснюють страхування життя, за результатами розгляду звернень громадян на сьогодні становлять 17 051,58 грн.</p>
Альтернатива 2	<p>Прийняття регуляторного акта дозволить запобігти порушенню прав споживачів фінансових послуг, оскільки договори страхування життя мають довгостроковий характер.</p> <p>Позитивні результати прийняття акта:</p> <p>1) зменшення кількості скарг на страховиків,</p>	<p>Часові витрати Нацкомфінпослуг у зв'язку зі зменшенням кількості скарг, що надходять до Нацкомфінпослуг, суттєво зменшаться, оскільки після прийняття регуляторного акта</p>

	<p>що здійснюють страхування життя, що зменшує адміністративне навантаження на працівників Нацкомфінпослуг;</p> <p>2) відсутні бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на надсилання вимог до страховиків та забезпечення розгляду актів про правопорушення та контроль за виконанням заходів впливу.</p>	<p>прогнозується скорочення кількості скарг щодо порушення страховиками прав споживачів страхових послуг за договорами страхування життя протягом першого року на 10-15%, а протягом наступних двох років на 20-30%.</p> <p>Бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на адміністрування та застосування заходів впливу до страховиків, що здійснюють страхування життя, за результатами розгляду звернень громадян після прийняття регуляторного акта становитимуть 7040,49 грн.</p>
--	--	--

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян (споживачі фінансових послуг)

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	<p>Вигоди для громадян (споживачів страхових послуг) відсутні, оскільки існуючий стан нормативного регулювання зазначених відносин зі страхування життя є недосконалим і відсутні вимоги до договорів страхування життя, у разі, якщо грошові зобов'язання за договорами страхування життя визначено в іноземній валюті та/або в розрахункових величинах, відмінних від національної валюти та від іноземної валюти.</p>	<p>Часові витрати громадян на сьогодні складаються з оформлення та надсилання документів до Нацкомфінпослуг щодо порушення своїх прав як споживачів страхових послуг (у 2017 році до Нацкомфінпослуг надійшло 565 скарг від громадян).</p>
Альтернатива 2	<p>Прийняття регуляторного акта дозволить запобігти порушенню прав споживачів фінансових послуг за договорами страхування життя і позитивними результатами прийняття акта будуть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення розкриття інформації щодо істотних умов договорів страхування 	<p>За прогнозними даними кількість звернень громадян суттєво зменшиться у зв'язку зі зменшенням кількості порушень прав споживачів за договорами страхування життя, що сприятиме відповідно до зменшення часових витрат громадян.</p>

	життя перед споживачами; - додатковий захист прав споживачів щодо виконання зобов'язань страховиками; - зростання рівня довіри громадян до фінансових установ та послуг, які ними надаються.	
--	--	--

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	-	31		-	31*
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	-	100 %	-	-	X

* кількість суб'єктів господарювання станом 30.06.2018

Сфера суб'єктів інтересів господарювання:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дозволила суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог, разом із тим довела неефективність державного регулювання цього питання.	Часові витрати суб'єктів господарювання полягають у наданні відповідних пояснень у зв'язку з розглядом скарг, що надходять до Нацкомфінпослуг на таких страховиків. Затрати коштів суб'єктів господарювання полягають у наданні копії правил страхування під час укладання договорів страхування (як обов'язкова вимога відповідно до Закону України «Про страхування»), наданні документів та пояснень на вимогу Нацкомфінпослуг, виконання застосованих до такого страховика заходів впливу з боку Нацкомфінпослуг (більшість заходів впливу застосовуються у зв'язку з неоднозначним

		трактуванням положень договору страхування життя і становлять на одного суб'єкта господарювання на рік 8775,00 грн.).
Альтернатива 2	Вигодами суб'єктів господарювання є: - скорочення запитів від Нацкомфінпослуг щодо надання інформації за скаргами громадян щодо невиконання зобов'язань страховиком за договорами страхування життя, та зменшення заходів впливу з боку Нацкомфінпослуг; - зростання рівня довіри населення до ринку страхування життя та створення умов для сталого розвитку ринку страхування.	Затрати коштів суб'єктів господарювання полягатимуть у внесенні змін до правил добровільного страхування та реєстрації таких змін та/або доповнень у Нацкомфінпослуг (у разі необхідності) і становитимуть на одного суб'єкта господарювання 1395,00 грн. Часові витрати полягатимуть у оприлюдненні страховиками інформації щодо основних умов договорів страхування життя на власних веб-сайтах (веб-сторінках) і здійснюватимуться у межах кошторисів на звичайну господарську діяльність.
Сумарні витрати за альтернативами		Сума витрат, гривень
Альтернатива 1. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")		8775,00
Альтернатива 2. Сумарні витрати для суб'єктів господарювання великого і середнього підприємництва згідно з додатком 2 до Методики проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта")		1395,00

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час розв'язання проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
Альтернатива 1	1	При цій альтернативі цілі державного регулювання, зазначені в розділі I цього регуляторного акта,

			не можуть бути досягнуті і не враховують інтересів суб'єктів господарювання.
Альтернатива 2		3	Цілі прийняття регуляторного акта будуть досягнуті повною мірою, оскільки враховані інтереси держави, громадян та суб'єктів господарювання.
Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства не потребуватиме адаптації суб'єктів господарювання до вимог законодавства. Натомість неефективність державного регулювання порядку укладання договорів страхування життя постійно призводить до порушень прав страхувальників, про що свідчить збільшення кількості звернень громадян щодо порушення їхніх прав як споживачів страхових послуг (з 96 звернень у 2015 році до 565 звернень у 2017 році).	Залишення існуючого стану регулювання цього питання призведе до погіршення ситуації із захистом прав споживачів за договорами страхування життя і збільшення кількості скарг в наступні періоди в середньому на 20 - 30 %. Бюджетні витрати на адміністрування регулятором процедур, пов'язаних із виконанням вимог регуляторного акта, а також часові та витрати коштів суб'єктів господарювання, значно перевищують затрати коштів за прогнозними показниками таких затрат після прийняття регуляторного акта. Недосконалість законодавчого регулювання порядку укладання договорів страхування життя призводить до виникнення проблем у діяльності страховиків, що збільшує бюджетні витрати регулятора на	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює відсутність будь-якого регулювання цього питання та не сприяє ефективному регулюванню ринків фінансових послуг та враховує інтереси громадян.