



**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

05.04.2017 № 2512/13-5 На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

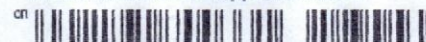
**Державна регуляторна служба  
України**

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 Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами” (далі – проект розпорядження), розроблений з метою скорочення обсягу документів, які подаються страховиками при реєстрації договорів перестраховування, а також змін до договорів перестраховування, укладених із страховиками (перестраховиками) нерезидентами, які були зареєстровані в Нацкомфінпослуг.

З метою одержання зауважень і пропозицій до проекту розпорядження від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань його було оприлюднено на сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет 03 березня 2017 року. За час оприлюднення (протягом одного місяця) зауваження та пропозиції щодо проекту розпорядження до Нацкомфінпослуг не надходили.

Просимо погодити проект розпорядження у зв'язку з необхідністю його подання до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.



- Додатки:**
1. Копія розпорядження Нацкомфінпослуг від 31 січня 2017 року № 167 „Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами” на 1 арк. в 1 прим.
  2. Проект розпорядження на 3 арк. в 1 прим.
  3. Аналіз регуляторного впливу проекту розпорядження на 15 арк. в 1 прим.
  4. Друкований варіант головної сторінки сайту в мережі Інтернет на 1 арк. в 1 прим.
  5. Порівняльна таблиця на 2 арк. в 1 прим.

**Голова**



**І. Пашко**



КОПІЯ

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,  
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

31. 01. 2017

м. Київ

№ 167

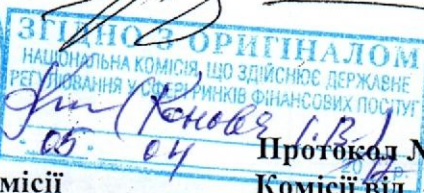
Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами”

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, підпункту 7 пункту 3 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. Схвалити проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами” (далі – проект розпорядження), що додається.
2. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення проекту розпорядження з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.
3. Департаменту страхового регулювання та нагляду подати проект розпорядження для погодження до заінтересованих органів.
4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О.В.

Голова Комісії

І. Пашко



Згідно з чинним законодавством відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 11 засідання Комісії від 31. 01. 2017

КОПІЯ

СХВАЛЕНО

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

31.01.2017 № 167

ПРОЕКТ

Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами

Відповідно до статті 12 Закону України “Про страхування”, пункту 1 частини першої статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пункту 4 Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04 лютого 2004 року № 124, підпункту 7 пункту 3 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 Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15 вересня 2015 року № 2201,

zareestrovanoġo u Mlnlsterstvln iustlclln Ukralnl 29 šovtnln 2015 ša № 1327/27772, takln šmlnl:

1.1 punkt 4 vlklastl u takln redakclln:

“4. U razln ukladenln dogovoru perestrahovanln, škl ln pldlnġae reestracll ln Naškomflnposlug:

Zašvnlk protlnġom 10 kalendarsnlx dnln pslġa ukladenln dogovoru perestrahovanln ln strahovlkom (perestrahovlkom) nerезlდentom nadslġae do Naškomflnposlug lnformacln šġlდno š dodatkom 1 do šġogo Porlnġdu (dalln - lnformacln) u papеровому ta електронному vlġlġdl (na електронному носll u форматl Microsoft Excel);

Zašvnlk protlnġom 90 kalendarsnlx dnln š dnln ukladenln dogovoru nadslġae do Naškomflnposlug razom ln супровldnlm llnstom (skladаеться v довllьnlлl формl) takln документи:

koplnю dogovoru perestrahovanln, šsvldġenu upovnovlġenoю osoboю Zašvnlka (koplnя dogovoru perestrahovanln na dvoġ ln bllьше сторlnkax povlnna butl прошlta ta mlstltl naskrlznu numeraclню сторlnok);

lnformaclnю u papеровому ta електронному vlġlġdl (na електронному носll u форматl Microsoft Excel). U razln reestracll dogovorln perestrahovanln, lnformacln про škl podavalasln na vlkonannln vlmog abšacu drugogo punktu 4 šġogo Porlnġdu, повторне подannln lnformacll ln šdlnьнюється.”;

1.2 punkt 5 vlklastl u takln redakclln:

“5. U razln neobġlδnolstl pererlġovanln lnnozemnoл vlġlġtl ta/abo kuplvll lnnozemnoл vlġlġtl vldповldно do vlmog Полоšennln про šastosuванln lnnozemnoл vlġlġtl v strahovll dlġlnьноsl, šatверġженого постановою Правllннln Našlonalьного банку Ukralnl vld 11 kvltnln 2000 roku № 135, zareestrovanoġo v Mlnlsterstvln iustlclln Ukralnl 27 kvltnln 2000 roku ša № 254/4475, ša dogovorom perestrahovanln, ukladenlм ln strahovlkom (perestrahovlkom) nerезlδdentom, škl ln буv zareestrovannln v Naškomflnposlug, do škogo vnesenl šmlnl, Zašvnlkom razom ln супровldnlm llnstom (skladаеться v довllьnlлl формl, v škomošu šaznaġаються data ta nomer reestracll dogovoru perestrahovanln v Naškomflnposlug) nadslġаеться na reestraclnю koplnя taklġx šmlnl, šsvldġena upovnovlġenoю osoboю Zašvnlka (prlmrlrnlk kopll šmlnl do dogovoru perestrahovanln na dvoġ ln bllьше сторlnkax maе butl прошltlġ ta mlstltl naskrlznu numeraclню сторlnok).”.

2. Deparlamentu strahovogo regulovanln ta naġlġadu razom š deparlamentom iurldlġnlġnoġo šabezpeġennln ta vedennln reestru flnansovlġx ustanov šabezpeġltl podannln šġogo rozporlnġdenln do Mlnlsterstva iustlclln Ukralnl dlġ deršavnlloл reestracll.

3. še rozporlnġdenln nablraе ġlnnlolstl š dnln lnogo oflcllnnoġo опубllġуваннln.

4. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О.В.

Голова Комісії

І. Пашко



Згідно з чинним законодавством  
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 11 засідання  
Комісії від 31. 01. 2017

*І. Пашко*  
30.01.17

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами» (далі – проект Змін)**

### **I. Визначення проблеми**

Відповідно до частини третьої статті 12 Закону України «Про страхування», договори перестраховування підлягають реєстрації в порядку, затвердженому Уповноваженим органом.

На сьогодні порядок реєстрації договорів перестраховування врегульовано Порядком реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами, затвердженим розпорядженням Нацкомфінпослуг від 15.09.2015 № 2201, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 29.10.2015 за № 1327/27772 (далі – Порядок).

Додатково, пунктом 5 Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.04.2000 № 135, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.04.2000 за № 254/4475 (далі – Положення) (у редакції, що діяла до 01.11.2016) було встановлено, що страховики-резиденти (крім визначених у пункті 6 Положення) та страхові (перестрахові) брокери-резиденти при перерахуванні іноземної валюти за договорами про перестраховування з перестраховиками-нерезидентами та/або купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою її перерахування за такими договорами подають до вповноваженого банку засвідчену в нотаріальному порядку копію такого договору, зареєстрованого органом, уповноваженим здійснювати державний нагляд за страховою діяльністю (шляхом зазначення на титульному аркуші дати та номера реєстрації або проставляння на ньому відбитка штампа із зазначенням дати та номера реєстрації).

У відповідності із вимогами Положення абзацом п'ятим пункту 4 Порядку встановлено, що у разі укладення договору перестраховування, який підлягає реєстрації в Нацкомфінпослуг, страховиком (цедентом, перестраховувальником) резидентом (далі – Заявник) подається копія договору перестраховування, засвідчена нотаріально – у разі необхідності перерахування іноземної валюти та/або купівлі іноземної валюти за таким договором відповідно до вимог Положення.

Також пунктом 5 Порядку визначено, що у разі необхідності перерахування іноземної валюти та/або купівлі іноземної валюти відповідно до вимог Положення за договором перестраховування, укладеним із страховиком (перестраховиком) нерезидентом, який був зареєстрований у Нацкомфінпослуг, до якого внесені зміни, Заявником також подається на реєстрацію примірник копії змін, засвідчений нотаріально.

Разом із тим, 01.11.2016 були прийняті Зміни до Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності, затверджені постановою Правління Національного банку України № 398 (далі – Постанова), які набули чинності 02.11.2016.

Зазначеною Постановою було скорочено перелік документів, які надаються страховиками та страховими (перестраховими) брокерами уповноваженим банкам

для купівлі та/або перерахування іноземної валюти за договорами страхування (перестраховання), та виключено вимогу щодо подання для купівлі іноземної валюти копій договорів перестраховання, зареєстрованих Нацкомфінпослуг і засвідчених виключно в нотаріальному порядку. Натомість вимагається подання копій договорів перестраховання, зареєстрованих Нацкомфінпослуг і засвідчених страховиком.

Саме тому Нацкомфінпослуг розроблено проект регуляторного акта з метою скорочення обсягу документів, які подаються страховиками при реєстрації договорів перестраховання, а також змін до договорів перестраховання, укладених із страховиками (перестраховиками) нерезидентами, які були зареєстровані в Нацкомфінпослуг (далі - зміни), та приведення Порядку у відповідність до положень Постанови.

Прийняття регуляторного акта забезпечує скорочення переліку документів, що подаються для реєстрації договорів перестраховання.

Важливість розв'язання зазначеної проблеми саме шляхом державного втручання можна охарактеризувати за допомогою таких показників:

кількість суб'єктів господарювання, на які розповсюджується регуляторний акт, станом на 01.01.2017: страховики, які здійснюють страхування життя – 39, страховики, які здійснюють інші види, ніж страхування життя – 271;

протягом 2015 року від страховиків до Нацкомфінпослуг на реєстрацію надійшло 2533 договори перестраховання (змін), а у 2016 році – 2312 договорів перестраховання (змін);

у 2015 році Нацкомфінпослуг зареєстровано 2247 договорів перестраховання (змін) (становить 89 % від загальної кількості документів, що надійшли на реєстрацію), у 2016 році – 2113 (становить 91 % від загальної кількості документів, що надійшли на реєстрацію).

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

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни		Ні
Держава	Так	
Суб'єкти господарювання,	Так	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва		Ні (страховики не відносяться до суб'єктів малого підприємництва)

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки реєстрація договорів перестраховання (змін) є адміністративною послугою, яка надається Нацкомфінпослуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Також проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки порядок реєстрації договорів перестраховання та перелік документів для реєстрації договорів перестраховання встановлюються Нацкомфінпослуг.



Діючим регуляторним актом встановлено перелік документів, який не відповідає вимогам Положення, що призводить до погіршення стану суб'єктів господарювання шляхом створення додаткового матеріального навантаження за рахунок витрат на нотаріальне посвідчення документів.

Зростання кількості зареєстрованих договорів перестрахування (змін), які подаються страховиками до Нацкомфінпослуг, буде досягатися шляхом встановлення вичерпного переліку документів, що подаються для реєстрації.

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти проект регуляторного акта, що дозволить:

1) скоротити перелік документів, що подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін), що призведе до суттєвого скорочення часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання;

2) зменшити адміністративні затрати Нацкомфінпослуг при розгляді документів, поданих страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестрахування (змін);

3) створити умови для суб'єктів господарювання (страховиків) для реалізації права на підставі зареєстрованих договорів перестрахування (змін) перераховувати іноземну валюту за договорами про перестрахування з перестраховиками-нерезидентами та/або купувати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України шляхом реєстрації договорів перестрахування (змін).

## II. Цілі державного регулювання

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

1) скорочення переліку документів, що подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін), що сприятиме суттєвому скороченню часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання;

2) зменшення адміністративних затрат Нацкомфінпослуг при розгляді документів, поданих страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестрахування (змін);

3) створення умов для суб'єктів господарювання (страховиків) для реалізації права на підставі зареєстрованих договорів перестрахування (змін до договорів перестрахування) перераховувати іноземну валюту за договорами про перестрахування з перестраховиками-нерезидентами та/або купувати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, шляхом реєстрації договорів перестрахування (змін).

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

### 1. Визначення альтернативних способів.

Серед способів досягнення цілей державного регулювання ринків фінансових послуг можна запропонувати такі альтернативні способи досягнення цілей:

Вид альтернативи	Опис альтернативи
------------------	-------------------

<p><i>Альтернатива 1</i> Збереження status quo Спосіб оцінюється як такий, що потребує державного втручання</p>	<p>Збереження існуючого стану законодавства, а саме збереження діючого переліку документів, що подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін), зокрема нотаріально засвідчених примірників документів. Тобто, проблема не може бути розв'язана за допомогою діючих регуляторних актів, оскільки перелік документів, що подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін), визначено у відповідності з переліком документів, необхідних для купівлі та/або перерахування іноземної валюти відповідно до вимог Положення. Постановою скасовано вимоги щодо нотаріального засвідчення договорів перестрахування, які подаються для купівлі та/або перерахування іноземної валюти.</p>
<p><i>Альтернатива 2</i> Забезпечує досягнення цілей державного регулювання</p>	<p>Прийняття запропонованого проекту регуляторного акта. Запропонований спосіб розв'язання зазначеної проблеми є найбільш доцільним з огляду на можливість скорочення переліку документів, необхідних для реєстрації договорів перестрахування (змін), а також зменшення часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання та адміністративних витрат Нацкомфінпослуг.</p>

За запропонованими альтернативними способами досягнення цілей державного регулювання страхової діяльності вигоди та витрати за кожною альтернативою для сфер інтересів держави та суб'єктів господарювання складають:

### Оцінка впливу на сферу інтересів держави:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства дозволить залишити відпрацьовану роками та налагоджену регулятором процедуру розгляду документів, що подаються страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестрахування (змін).	Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали для забезпечення розгляду та реєстрації договорів перестрахування (змін), фінансування яких здійснюється за кошти державного бюджету. Витрати часу пов'язані з: 1) розглядом Нацкомфінпослуг документів, що подаються страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестрахування (змін); 2) реєстрацією або залишенням без реєстрації договорів перестрахування; 3) проставлянням штампа з написом про дату і номер реєстрації на двох примірниках копій договорів перестрахування (змін); 4) надсиланням копії зареєстрованого договору перестрахування (змін) у двох примірниках.
Альтернатива 2	Позитивні результати прийняття акта: 1) відсутні витрати на надсилання зареєстрованого примірника копії договору	Витрати Нацкомфінпослуг на витратні матеріали для забезпечення розгляду та реєстрації договорів перестрахування (змін до вже зареєстрованих договорів

	<p>перестраховання (змін), засвідченого нотаріально;</p> <p>2) зменшення кількості документів дозволяє скоротити часові витрати на реєстрацію договорів перестраховання (змін), оскільки зменшується кількість примірників, на яких проставляється штамп з написом про дату та номер реєстрації, що зменшує адміністративне навантаження на працівників Нацкомфінпослуг.</p>	<p>перестраховання).</p> <p>Витрати часу пов'язані з:</p> <p>1) реєстрацією або залишенням без реєстрації договорів перестраховання;</p> <p>2) проставлянням штампа з написом про дату і номер реєстрації на примірнику копії договору перестраховання (змін), засвідченому страховиком;</p> <p>3) надсиланням копії зареєстрованого договору перестраховання (змін) в одному примірнику.</p>
--	--	---

### Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	1	309	-	-	310*
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	0,32 %	99,68 %	-	-	X

\* кількість суб'єктів господарювання станом на 01.01.2017

### Сфера інтересів суб'єктів господарювання:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	<p>Незмінність законодавства протягом певного часу дозволила суб'єктам господарювання адаптуватися до його вимог, разом з тим довела неефективність державного регулювання цього питання щодо переліку документів, які подаються страховиками до Нацкомфінпослуг.</p>	<p>Витрати суб'єктів господарювання в частині плати за реєстрацію при наданні цієї адміністративної послуги відсутні.</p> <p>Витрати страховиків складаються з витратних матеріалів та часових витрат, пов'язаних з підготовкою пакета документів за переліком з 3 позицій, які необхідно подати до Нацкомфінпослуг, зокрема нотаріальне засвідчення значних за обсягом документів, що є платною послугою.</p>
Альтернатива 2	<p>Вигодами суб'єктів господарювання є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- скорочення переліку документів, які подаються страховиками до Нацкомфінпослуг, що сприятиме суттєвому скороченню часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання в порівнянні з існуючим порядком;</li> <li>- створення умов для суб'єктів господарювання (страховиків) для реалізації права на підставі</li> </ul>	<p>Витрати суб'єктів господарювання в частині плати за реєстрацію при наданні цієї адміністративної послуги відсутні.</p> <p>Часові та матеріальні витрати страховиків складаються з витратних матеріалів та часових витрат, пов'язаних з підготовкою пакета документів за скороченим переліком до 2 позицій, який необхідно подати до</p>

зареєстрованих договорів перестраховання (змін) перераховувати іноземну валюту за договорами про перестраховання з перестраховиками-нерезидентами та/або купувати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України шляхом реєстрації договорів перестраховання (змін).	Нацкомфінпослуг без нотаріально засвідчених примірників копій документів.
--	---

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»)	240 850,00 (документи подаються у двох примірниках, один з яких нотаріально посвідчений, що потребує додаткових витрат суб'єктів господарювання на таке посвідчення)
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»)	10 850,00

#### IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення 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	4	Цілі прийняття регуляторного акта будуть досягнуті повною мірою, оскільки враховані інтереси держави та суб'єктів господарювання.	
<b>Рейтинг результативності</b>	<b>Вигоди (підсумок)</b>	<b>Витрати (підсумок)</b>	<b>Обґрунтування відповідного місця альтернативи у</b>

			рейтингу
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства дозволить залишити налагоджену регулятором процедуру розгляду документів при реєстрації договорів перестрахування (змін до вже зареєстрованих договорів перестрахування). Натомість неефективність державного регулювання цього питання щодо переліку документів, які подаються страховиками, постійно призводить до порушень прав суб'єктів господарювання.	Залишення існуючого стану регулювання цього питання призведе до невідповідності переліку документів, що подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін до вже зареєстрованих договорів перестрахування), із нормами Положення. Витрати регулятора та суб'єктів господарювання, пов'язані з виконанням вимог регуляторного акта, є найбільшими.	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.
Альтернатива 2	Вигодами суб'єктів господарювання є скорочення переліку документів, які подаються страховиками до Нацкомфінпослуг, що призведе до суттєвого скорочення часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання в порівнянні з існуючим порядком.	Приведення Порядку у відповідність із нормами Положення; витрати регулятора на розгляд отриманих документів, реєстрацію та оформлення документів, що надаються заявниками, значно зменшуються.	Рейтинг 4 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі будуть враховані всі інтереси суб'єктів господарювання та розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи / причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Альтернатива 1	При цій альтернативі не будуть розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.	Невідповідність норм Порядку нормам Положення (у редакції, що діє з 02.11.2016) в частині наявності нотаріально посвідченої копії договору перестрахування (змін), що подається та реєструється в Нацкомфінпослуг
Альтернатива 2	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.	Ризик впливу зовнішніх чинників на дію запропонованого

	<p>Витрати суб'єктів господарювання при цій альтернативі є найнижчими.</p> <p>Витрати Нацкомфінпослуг на розгляд отриманих документів, реєстрацію та оформлення документів, що надаються заявникам, суттєво зменшуються.</p>	<p>регуляторного акта відсутній.</p>
--	--	--------------------------------------

## V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми

Проблема, яку передбачається розв'язати шляхом державного регулювання, розв'язується шляхом встановлення скороченого переліку документів, які подаються до Нацкомфінпослуг для реєстрації договорів перестраховування (змін).

Для розв'язання проблеми пропонується прийняти проект регуляторного акта, що дозволить:

1) скоротити перелік документів, які подаються для реєстрації договорів перестраховування (змін), що сприятиме суттєвому скороченню часових та матеріальних витрат суб'єктів господарювання;

2) зменшити адміністративні затрати Нацкомфінпослуг при розгляді документів, поданих страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестраховування (змін);

3) створити умови для суб'єктів господарювання (страховиків) для реалізації права на підставі зареєстрованих договорів перестраховування (змін) перераховувати іноземну валюту за договорами про перестраховування з перестраховиками-нерезидентами та/або купувати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, шляхом реєстрації договорів перестраховування (змін).

## VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги

Регуляторний акт поширюватиметься на страховиків, які укладають договори перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами.

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємства, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, наведено в додатку 1 до цього регуляторного акта та бюджетних витрат Нацкомфінпослуг, на виконання вимог регуляторного акта з адміністрування та регулювання суб'єктів великого і середнього підприємства наведено в додатку 2 до цього регуляторного акта.

Витрати страховиків на виконання цього регуляторного акта будуть складатися з витрат на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), витрати Нацкомфінпослуг у межах фінансування за штатним розписом Нацкомфінпослуг полягають в обліку суб'єктів господарювання та прийнятті відповідних рішень.

## VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта – постійно з дня набрання ним чинності.  
Регуляторний акт має набрати чинності з дня його офіційного опублікування.

Обмеження строку дії регуляторного акта відсутні, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілі державного регулювання.

### **VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Надходжень до державного та місцевого бюджетів і державних цільових фондів, що пов'язані з дією регуляторного акта, не передбачається, оскільки процедура реєстрації договорів перестрахування не є платною адміністративною послугою.

Кількісні показники, які безпосередньо характеризують результативність дії регуляторного акта та які підлягають контролю:

- дія регуляторного акта буде поширюватися на 310 страховиків (прогнозне значення);
- кількість звернень щодо реєстрації договорів перестрахування (змін) в середньому становитиме 2300 за рік.

Витрати суб'єктів господарювання пов'язані лише з підготовкою пакета документів (копіюванням, заповненням, друком).

Поінформованість суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта буде здійснюватися шляхом оприлюднення його в офіційних друкованих виданнях. Проект регуляторного акта буде оприлюднено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Часові витрати суб'єктів господарювання полягають у оформленні та поданні до Нацкомфінпослуг документів для реєстрації договорів перестрахування (змін).

Якісними показниками результативності буде встановлення скороченого переліку документів, які подаються страховиками для реєстрації в Нацкомфінпослуг договорів перестрахування (змін).

Висновок щодо якісних показників регуляторного акта можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

### **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акта**

Базове відстеження здійснювалось до дня набрання чинності проектом регуляторного акта з метою оцінки стану суспільних відносин, на врегулювання яких спрямована дія акта.

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься шляхом державного контролю за дотриманням фінансовими установами, іншими учасниками ринків фінансових послуг вимог законодавства, встановлених щодо документів, які подаються для реєстрації договорів перестрахування (змін), в інших випадках, встановлених законодавством. Відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися статистичним/соціологічним методом.

Повторне відстеження буде проведене через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності – кожних три роки після повторного відстеження.

Інформування суб'єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта буде здійснюватися шляхом оприлюднення його в офіційних

друкованих виданнях. Цільові групи осіб для опитування чи наукові установи не будуть залучатися для проведення відстеження.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом страхового регулювання та нагляду Нацкомфінпослуг (м. Київ-001, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 235-13-10).

**Голова Нацкомфінпослуг**



**І. Пашко**



**ВИТРАТИ**  
на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають  
внаслідок дії регуляторного акта  
(альтернатива 2 прийняття проекту регуляторного акта)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	-	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	-	-
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	-	-
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	-	-
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	-	-
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	Оціночне 35,00	Оціночне 175,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	-	-
8	Інше (уточнити), гривень	-	-
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + + 7 + 8), гривень	35,00	175,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	310*	310
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	10 850,00	54 250,00

\* Розрахунок витрат суб'єктів господарювання наведено із розрахунку витрат на усіх суб'єктах господарювання, що підпадають під дію положень цього регуляторного акта. Разом з тим середня кількість суб'єктів господарювання, які звернулись до Нацкомфінпослуг за наданням цієї адміністративної послуги протягом 2015-2016 рр., становить - 91 суб'єкт (у 2015 році звернулось 98

страховиків, у 2016 році – 84). Отже витрати на суб'єктів господарювання в середньому на рік будуть складати 3185,00 грн.

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання/підвищення кваліфікації персоналу тощо	-	-	-

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	-	-

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам (витрати часу персоналу)	-	-	-	-

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	-	-	-	-

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років

Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо)	відсутні	відсутні	відсутні	відсутні
---	----------	----------	----------	----------

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	35	35	175
Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)		Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	відсутні		відсутні

**БЮДЖЕТНІ ВИТРАТИ**  
**на адміністрування регулювання для суб'єктів великого і середнього підприємництва**

Розрахунок витрат на адміністрування регулювання здійснюється окремо для кожного відповідного органу державної влади чи органу місцевого самоврядування, що залучений до процесу регулювання.

**Державний орган, для якого здійснюється розрахунок адміністрування регулювання:**  
Нацкомфінпослуг

Процедура регулювання суб'єктів великого і середнього підприємництва (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання)	Планові витрати часу на процедуру	Вартість часу співробітника органу державної влади відповідної категорії (заробітна плата)	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на одного суб'єкта	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію процедури регулювання	Витрати на адміністрування регулювання (за рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	1 год	41,64	6,8*	310**	87 777,12
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:					
камеральні	-	-	-	-	-
виїзні	-	-	-	-	-
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	-	-	-	-	-
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	-	-	-	-	-
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	-	-	-	-	-
7. Інші адміністративні процедури (уточнити):	--	-	-	-	-
Разом за рік	1 год	41,64	6,8	310	87 777,12
Сумарно за п'ять років	5 год	208,2	34	310	438 885,6

\* За 2016 рік Нацкомфінпослуг зареєстровано 2113 договорів перестрахування (змін), які надійшли від страховиків на реєстрацію до Нацкомфінпослуг.

\*\* Розрахунок витрат Нацкомфінпослуг на адміністрування регулювання наведено із розрахунку витрат на усіх суб'єктів господарювання, що підпадають під дію процедури регулювання. Разом з тим середня кількість суб'єктів господарювання, які звернулись до Нацкомфінпослуг за наданням цієї адміністративної послуги протягом 2015-2016 рр., становить - 91 суб'єктів (у 2015 році звернулось 98 страховиків, у 2016 році – 84). Отже витрати на адміністрування регулювання в середньому на рік будуть складати 25766,83 грн.

[Головна](#) [Про нас](#) [Контакти](#) [Інформація](#) [Заявки](#) [Питання](#) [Діяльність](#)

**Ліст Голові комісії**

- Інформація про Банківський
- Закон про регулювання фінансових послуг
- Діяльність Національного
- Державний регуляторний орган у сфері фінансових послуг
- Активізація процесу реформування фінансової системи
- Додаток до звіту про діяльність
- Висновок, який містить
- Звернення громадян
- Особливості
- Заявки на ліцензування



**Сервісний центр**

**Застосування заходів впливу, здійснення діяльності**

[Головна](#) [Про нас](#) [Контакти](#) [Інформація](#) [Заявки](#) [Питання](#) [Діяльність](#)

**Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування“**

На виконання вимог статті 13 Закону України „Про заходи державного регуляторного впливу у сфері господарської діяльності“ Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення в мережі Інтернет проекту розпорядження Національного банку України „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховими (цесантами), перестраховувачами інформації про учасників договорів перестраховування з страховиками (перестраховувачами) невідомими“ (далі – Проект розпорядження).

Проект розпорядження розроблено з метою оприлюднити обсягу документів, які готуються страховиками при реєстрації договорів перестраховування, в тому змін до договору перестраховування, з'являючись в страховиками (перестраховувачами) невідомими, які були зареєстровані в Нацкомфінпослуг (далі – Банк), та приведення Порядку у відповідність до норм Положення про застосування нормами Закону в сфері фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.04.2009 № 136, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.04.2009 № 16/2644/75. Об'ємом 01.11.2016 були прийняті зміни до Положення про застосування нормами Закону в сфері фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 389 (далі – Постанова), зареєстрованого 02.11.2016.

Постановою було зокорено перелік документів, які надаються страховиками та страховиками (перестраховувачами) банками уповноваженими банками державній та/або приватним інституційним вкладом за договором страхування (перестраховування), та виключено вимогу щодо подання для суду інформації про учасників договорів перестраховування, зареєстрованих підприємств і закладів, включено в інформаційну базу реєстрації та/або реєстрації подання копій документів перестраховування, зареєстрованих Національному банку України.

Звертаємо та просимо до проекту зважитися подати одну копію змін до проекту розпорядження до 15.12.2016.

**Національний банк**  
 м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3.  
 Державна регуляторна служба України  
 м. Київ, вул. Адамівська, 9/11.  
 електронна пошта – [info@nfb.gov.ua](mailto:info@nfb.gov.ua)

Контактна інформація Національного банку України: [www.nfb.gov.ua](http://www.nfb.gov.ua)  
 Контактна інформація  
 Контактна інформація

**Порівняльна таблиця до розпорядження Нацкомфінпослуг „Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестрахування та надання страховиками (цедентами, перестраховальниками) інформації про укладені договори перестрахування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами”**

Зміст положення (норми) чинного законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта
<p><b>Пункт 4:</b></p> <p>4. У разі укладення договору перестрахування, який підлягає реєстрації в Нацкомфінпослуг:</p> <p>Заявник протягом 10 календарних днів після укладення договору перестрахування із страховиком (перестраховиком) нерезидентом надсилає до Нацкомфінпослуг інформацію згідно з додатком 1 до цього Порядку (далі - Інформація) у паперовому та електронному вигляді (на електронному носії у форматі Microsoft Excel);</p> <p>Заявник протягом 90 календарних днів з дня укладення договору надсилає до Нацкомфінпослуг разом із супровідним листом (складається в довільній формі) такі документи:</p> <p>копію (жоні) договору перестрахування, засвідчену (заевідчені) уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</p>	<p><b>Пункт 4 викласти у такій редакції:</b></p> <p>4. У разі укладення договору перестрахування, який підлягає реєстрації в Нацкомфінпослуг:</p> <p>Заявник протягом 10 календарних днів після укладення договору перестрахування із страховиком (перестраховиком) нерезидентом надсилає до Нацкомфінпослуг інформацію згідно з додатком 1 до цього Порядку (далі - Інформація) у паперовому та електронному вигляді (на електронному носії у форматі Microsoft Excel);</p> <p>Заявник протягом 90 календарних днів з дня укладення договору надсилає до Нацкомфінпослуг разом із супровідним листом (складається в довільній формі) такі документи:</p> <p>копію договору перестрахування, засвідчену уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</p>
<p><del>копію (жоні) договору перестрахування, засвідчену (заевідчені) уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</del></p> <p><del>копію (жоні) договору перестрахування, засвідчену (заевідчені) уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</del></p> <p><del>копію (жоні) договору перестрахування, засвідчену (заевідчені) уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</del></p> <p><del>копію (жоні) договору перестрахування, засвідчену (заевідчені) уповноваженою особою Заявника (копія договору перестрахування на двох і більше сторінках двох і більше сторінках повинна бути прошита та містити наскрізну нумерацію сторінок);</del></p>	<p>Інформацію у паперовому та електронному вигляді (на електронному носії у форматі Microsoft Excel). У разі реєстрації договорів перестрахування, Інформація про які подавалася на виконання вимог абзацу другого пункту 4 цього Порядку, повторне подання Інформації не здійснюється.</p> <p><b>Пункт 5:</b></p>
<p><b>Пункт 5:</b></p>	<p><b>Пункт 5 викласти у такій редакції:</b></p>

5. У разі необхідності перерахування іноземної валюти та/або купівлі іноземної валюти відповідно до вимог **Положення** за договором перестрахування, укладеним із страховиком (перестраховиком) нерезидентом, який був зареєстрований в Нацкомфінпослуг, до якого внесені зміни, Заявником разом із супровідним листом (складається в довільній формі, в якому зазначаються дата та номер реєстрації договору перестрахування в Нацкомфінпослуг) надсилається на реєстрацію копія таких змін у двох примірниках, один з яких має бути засвідчений уповноваженою особою Заявника (примірник копії змін до договору перестрахування на двох і більше сторінках має бути прошитий та містити наскрізну нумерацію сторінок), а інший — засвідчений нотаріально.

5. У разі необхідності перерахування іноземної валюти та/або купівлі іноземної валюти відповідно до вимог **Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 квітня 2000 року N 135, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 квітня 2000 року за N 254/4475**, за договором перестрахування, укладеним із страховиком (перестраховиком) нерезидентом, який був зареєстрований в Нацкомфінпослуг, до якого внесені зміни, Заявником разом із супровідним листом (складається в довільній формі, в якому зазначаються дата та номер реєстрації договору перестрахування в Нацкомфінпослуг) надсилається на реєстрацію копія таких змін, **засвідчена** уповноваженою особою Заявника (примірник копії змін до договору перестрахування на двох і більше сторінках має бути прошитий та містити наскрізну нумерацію сторінок).

Директор департаменту страхового  
регулювання та нагляду

Ю. Христолюбська