



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

вул. Б. Грінченка, 3, м. Київ, 01001, тел.234-39-46, 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ
38062828

№ _____

На № _____

від _____

Державна регуляторна служба
України

Щодо погодження проекту розпорядження
Нацкомфінпослуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає на погодження доопрацьований за результатами врахованих зауважень і пропозицій Міністерства фінансів України та за результатами наради з представниками Міністерства фінансів України, Державної фіскальної служби України та Державної регуляторної служби України, яка відбулася 14.05.2019, проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам” (далі — проект розпорядження), який розроблено у зв'язку з прийняттям Закону України „Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів” та на виконання доручення Секретаріату Кабінету Міністрів України від 16.04.2019 № 4076/5/1-19 щодо пункту 20 Плану організації підготовки проектів актів, необхідних для забезпечення реалізації цього Закону, схваленого на засіданні Кабінету Міністрів України 18.12.2018.

Додатково зазначаємо, що Нацкомфінпослуг розглянула зауваження та пропозиції, які надійшли від Федерації страхових посередників України (далі — ФСПУ) листом Державної регуляторної служби України від 26.04.2019 № 2889/0/20-19 (далі — лист) та повідомляє.

ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД

Сертифікат 20B4E4ED0D30998C04000000481018009FA17200

Підписувач Пашко Ігор Володимирович

Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг

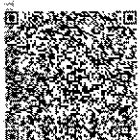


4573/12-5 від 14.06.2019

0.31

№ 6239/0/19-19 від 19.06.2019

Державна регуляторна служба



Доопрацьований проект розпорядження 28.03.2019 було оприлюднено на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг. Зауваження та пропозиції до проекту розпорядження приймалися в період оприлюднення протягом одного місяця з 18.01.2019.

Зауваження та пропозиції, що надійшли в період оприлюднення до проекту розпорядження, в тому числі від ФСПУ були розглянуті в спосіб, передбачений Законом України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Лист ФСПУ містить інші зауваження, ніж ті, що надійшли в період оприлюднення проекту розпорядження для надання зауважень та пропозицій.

Разом із тим зауваження, зазначені в листі ФСПУ, було розглянуто та частково враховано.

Доопрацьований проект розпорядження оприлюднено 10.06.2019 на офіційному вебсайті Нацкомфінпослуг.

У зв'язку з вищезазначеним просимо погодити проект розпорядження в найкоротший термін для подальшого подання його до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

- Додатки:
1. Копія проекту розпорядження на 5 арк. в 1 прим.
 2. Протокол розбіжностей до проекту розпорядження на 11 арк. в 1 прим.
 3. Друкований варіант сторінок офіційного вебсайту Нацкомфінпослуг на 2 арк. в 1 прим.
 4. Аналіз регуляторного впливу на 17 арк. в 1 прим.

Голова



І. Пашко

СХВАЛЕНО

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

06.06.2019 № 1032

Проект

Про затвердження Методики визначення
нормативу витрат на виплати страховим
посередникам

Відповідно до підпункту 14.1.125¹ пункту 14.1 статті 14 та абзацу третього підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України, пункту 1 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 13 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. Затвердити Методику визначення нормативу витрат на виплату страховим посередникам (далі – Методика), що додається.

2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду 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 та застосовується починаючи з податкового (звітного) періоду, на який припадає дата набрання чинності.

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 Максимчук О.В.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

Максимчук О.В. *І. Пашко*

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

№ _____

Проект

Методика

визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам

1. Методика визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам (далі – Методика) встановлює порядок розрахунку страховиками нормативу витрат на виплати страховим посередникам.

2. Ця Методика застосовується для цілей підпункту 14.1.125¹ пункту 14.1 статті 14 та абзацу третього підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України для регулювання відносин, що виникають у сфері оподаткування страховиків-платників податку на прибуток підприємств.

Встановлення розміру виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування у розмірі, що перевищує норматив витрат на виплати страховим посередникам, визначений у цій Методиці, не є порушенням страховиком вимог, встановлених цією Методикою.

3. Базою для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати (винагороди) страховим посередникам та іншим особам (далі – база для розрахунку нормативу витрат) є сума страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами страхування та перестраховання, зменшена на суму страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами перестраховання.

4. Норматив витрат страховика на виплати страховим посередникам (далі – норматив витрат) за звітний (податковий) період розраховується за формулою:

$$NB = \sum_{i=1}^N B_i \times H_i + I, \text{ де}$$

НВ – норматив витрат за звітний (податковий) період;

B_i – база для розрахунку нормативу витрат за i -м видом страхування;

N_i – норматив витрат на ведення справи страховика за i -м видом страхування на останню звітну (податкову) дату;

N – кількість видів страхування, за якими страховиком протягом звітного (податкового) періоду здійснювалася страхова діяльність;

i – вид страхування, за яким страховиком протягом звітного (податкового) періоду здійснювалася страхова діяльність;

I – інвестиційний дохід страховика, одержаний (нарахований) протягом звітного (податкового) періоду, який визначається:

1) для страховиків, що здійснюють діяльність за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, як дохід, отриманий страховиком від інвестування коштів страхових резервів у прийнятні активи відповідно до законодавства, а саме:

проценти, нараховані страховику за звітний (податковий) період на суми банківських вкладних (депозитних) або поточних рахунків, за вирахуванням податків, зборів та платежів;

дивіденди, нараховані страховику за акціями, за вирахуванням податків, зборів та платежів;

дохід, нарахований страховику за державними цінними паперами, за вирахуванням податків, зборів та платежів;

2) для страховиків, що здійснюють страхування життя, як частка інвестиційного доходу, отриманого від розміщення коштів резервів із страхування життя, у розмірі граничних витрат страховика на ведення справи щодо інвестиційного доходу відповідно до законодавства.

5. Розмір нормативу витрат на ведення справи за видами страхування визначається:

1) за видами добровільного страхування – максимальна гранична частка нормативних витрат на ведення справи у страховому тарифі, розрахована страховиком відповідно до законодавства та зазначена ним у правилах страхування, що зареєстровані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або Нацкомфінпослуг. Якщо правилами страхування не встановлено розміру нормативних витрат на ведення справи, то він визначається у розмірі 20 відсотків;

2) за видами обов'язкового страхування – гранично допустиме значення нормативу витрат на ведення страхової справи як складової частини страхового тарифу, визначене законодавством.

6. Для розрахунку різниці, зазначеної в абзаці третьому підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України, необхідно загальну суму виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування за всіма видами страхування за звітний (податковий) період зменшити на суму нормативу витрат, розраховану згідно з пунктом 4 цієї Методики, за такий звітний (податковий) період.

Начальник управління методології державного
нагляду на ринках фінансових послуг департаменту
державного регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг



В. Кобець

ПРОТОКОЛ РОЗБИЖНОСТЕЙ

за доопрацюванням проектом розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам” (далі - проект розпорядження)

Робота, проведена з урегулювання розбіжностей, які виникли в період погодження доопрацьованого проекту розпорядження та надійшли як зауваження (пропозиції) від: Міністерства фінансів України до яких, зокрема, долучено лист Української федерації ubezpieczenia (далі - УФУ) від 10.04.2019 № 3/813; Державної регуляторної служби (далі — ДРС) з долученням листа **Федерації страхових посередників України** (далі - ФСПУ) від 04.04.2019 № 59/04-19.

Редакція спірної частини проекту акта	Орган, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст	Рішення головного розробника щодо врахування зауважень (пропозицій). Мотиви їх відхилення зауважень в цілому чи частково
<p style="text-align: center;">Проект Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам (далі — проект Методики)</p> <p>(...)</p> <p>3. Базою для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати (винагороди) страховим посередникам та іншим особам (далі – база для розрахунку нормативу витрат) є сума страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами страхування та перестрахування, зменшена на суму страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного періоду за договорами перестрахування.</p> <p>До бази для розрахунку нормативу витрат не включаются страхові платежі (страхові внески, страхові премії), одержані (нараховані) страховиком, що</p>	<p style="text-align: center;">Мінфін</p> <p>Проект Методики передбачає виключення з розрахунків нормативу витрат страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних страховиком, що здійснює страхування життя за довгостроковими договорами страхування життя (абзац другий пункту 3 та абзац другий пункту 6 проекту Методики). Слід зауважити, що запропоновані норми суперечать положенням підпункту 14.1.125¹ пункту 14.1 статті 14 та підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Кодексу, ідеологією запровадження яких не передбачається виключення щодо договорів з довгострокового страхування життя.</p>	<p style="text-align: center;">Враховано</p> <p>Викласти пункт 3 проекту Методики у такій редакції:</p> <p>„3. Базою для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати (винагороди) страховим посередникам та іншим особам (далі – база для розрахунку нормативу витрат) є сума страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами страхування та перестрахування, зменшена на суму страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами перестрахування”</p>

~~здійнюють страхування життя, за договорами з довгострокового страхування життя, які у відновності до підпункту 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України оподатковуються за ставкою 0 відсотків.~~

(...)

6. Для розрахунку різниці, зазначеної в абзаці третьому підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України, необхідно загальну суму виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування за всіма видами страхування за звітний (податковий) період зменшити на суму нормативу витрат, розраховану згідно з пунктом 4 цієї Методики, за аналогічний період.

~~При цьому до виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування не включаються виплати (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів з довгострокового страхування життя, які у відновності до підпункту 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України оподатковуються за ставкою 0 відсотків.~~

Викласти пункт 6 проекту Методики у такій редакції:

„6. Для розрахунку різниці, зазначеної в абзаці третьому підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України, необхідно загальну суму виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування за всіма видами страхування за звітний (податковий) період зменшити на суму нормативу витрат, розраховану згідно з пунктом 4 цієї Методики, за **таким звітним (податковим) періодом.**”

<p>(...)</p> <p>3. Базою для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати (винагороди) страховим посередникам та іншим особам (далі – база для розрахунку нормативу витрат) є сума страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами страхування та перестрахування, зменшена на суму страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних (нарахованих) страховиком протягом звітного періоду за договорами перестрахування.</p> <p>До бази для розрахунку нормативу витрат не включаются страхові платежі (страхові внески, страхові премії), одержані (нараховані) страховиком, що здійснюють страхування життя, за договорами з довгострокового страхування життя, які у відповідності до підпункту 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України оподатковуються за ставкою 0 відсотків.</p> <p>(...)</p> <p>6. Для розрахунку різниці, зазначеної в абзаці третьому підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України, необхідно загально суму виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів</p>	<p>ФСПУ (зауваження направлені листом ДРС від 26.04.2019 № 2889/0/20-19)</p> <p>В зміст повторно оприлюдненого проекту Методики внесли доповнення, згідно якого обмеження не поширюються на виплати посередникам зі страхування життя, і в порівняльній таблиці наведені аргументи від страхових компаній зі страхування життя про неприйнятність застосування обмежень по виплатам посередникам зі страхування життя на підставі підпункту 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України (надалі - Кодекс). Необхідно звернути увагу, що вказані статті Кодексу відносяться виключно до порядку оподаткування страхових платежів і ніяк не поширюються на порядок виплат страховим посередникам.</p> <p>Тобто має місце застосування подвійних стандартів, оскільки в підпункті 141.1.25 пункту 141 статті 14 та абзаці третього підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 14 Кодексу, відповідно до яких визначено розробити Методику, немає розмежувань по виплатам страховим посередникам в залежності від видів страхування. Це ще раз підкреслює необхідність поглибленого аналізу при внесенні змін до Кодексу.</p> <p>Федерація страхових посередників України пропонує відкласти прийняття Методики з подвійними стандартами до внесення в Кодекс відповідних коригувань, доповнень або скасування вимоги щодо</p>	<p>Враховано по суті в доопрацьованій редакції пункту 3 та 6 проекту Методики.</p>
---	--	--

<p>страхування за всіма видами страхування за звільний (податковий) період зменшити на суму нормативу витрат, розраховану згідно з пунктом 4 цієї Методики, за аналогічний період.</p> <p>При цьому до винят (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування не включаються виплати (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів з довгострокового страхування життя, які у відповідності до підпункту 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України оподатковуються за ставкою 0 відсотків.</p>	<p>виплат страховим посередникам після проведення всебічного аналізу впливу такого нормативу на страховий ринок</p>	
<p>5. Розмір нормативу витрат на ведення справи за видами страхування визначається:</p> <p>1) за видами добровільного страхування – максимальна гранична частка нормативних витрат на ведення справи у страховому тарифі, розрахована страховиком відповідно до законодавства та зазначена ним у правилах страхування, що зареєстровані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або Нацкомфінпослуг. Якщо правилами страхування не встановлено розміру нормативних витрат на ведення справи, то він визначається у розмірі 20</p>	<p>УФУ (зауваження направлені листом Мінфіна від 25.04.2019 № 14030-05-10/11578)</p> <p>Використання для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати страховим посередникам величини нормативу витрат на ведення справи страховика не тільки не має ні економічного, ні юридичного обґрунтування, а також створює умови для вчинення корупційних правопорушень та надання переваги одним страховикам і дискримінації інших.</p> <p>Відповідно до частини четвертої та п'ятої статті 28 Закону України "Про страхування" норматив витрат страховика на</p>	<p>Не враховано</p> <p>Доопрацьований проєкт Методики 28.03.2019 було оприлюднено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг для направлення до заінтересованих органів. Зауваження та пропозиції до проєкту Методики приймалися в період оприлюднення протягом одного місяця з 18.01.2019. Зауваження та пропозиції що надійшли в період оприлюднення до проєкту Методики, в тому числі від УФУ були розглянуті в спосіб передбачений Законом України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності".</p> <p>Слід зазначити, що в період оприлюднення проєкту Методики зазначені</p>

<p>відсотків.</p> <p>2) за видами обов'язкового страхування – гранично допустиме значення нормативу витрат на ведення страхової справи як складової частини страхового тарифу, визначене законодавством.</p>	<p>ведення справи це сума, що вираховується із страхового платежу під час дострокового розірвання договору страхування. Величини чи формула за якою розраховується норматив витрат на ведення справи може зазначатись страховиком в Правилах страхування в якості величини використаної для розрахунку страхового тарифу. Правила страхування згідно з абзацами шістнадцятим та сімнадцятим частини другої статті 17 Закону України “Про страхування” повинні містити страховий тариф чи методику його розрахунку. Відповідно до частини першої статті 17 Закону України “Про страхування” Правила страхування підлягають реєстрації в Нацкомфінпослуг за відсутності встановленої окремої процедури та строків реєстрації.</p> <p>Чинне законодавство не містить вимог для страховика щодо розрахунку нормативу витрат на ведення справи. Визначення цього нормативу є частиною господарської діяльності страховика. Тому, керуючись економічною логікою після оприлюднення Методики страховики будуть збільшувати норматив на ведення справи, а отже вносити зміни до Правил страхування та реєструвати ці зміни в Нацкомфінпослуг.</p>	<p>зауваження (пропозиції) до Нацкомфінпослуг не надходили.</p>
<p>Проект розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам” (далі - проект розпорядження УФУ)</p>		
<p>Просимо не допустити прийняття Нацкомфінпослуг</p>	<p>Методики</p>	<p>Не враховано оскільки Закон України від 23.11.2018 № 2628-VIII „Про внесення змін до Податкового кодексу України та</p>

<p>3. Це розпорядження набирає чинності з першого дня кварталу наступного за кварталом в якому здійснюється його офіційне опублікування.</p>	<p>порушенням Конституції України, а саме з встановленням терміну набуття чинності нею раніше 1 січня року наступного за роком її офіційного оприлюднення.</p> <p>Відповідно до пункту 3 проекту Розпорядження це розпорядження набирає чинності з першого дня кварталу наступного за кварталом в якому здійснюється його офіційне опублікування. Таким чином з великою долею вірогідності можна припустити, що Методика набере чинності з 1 дня 3 кварталу, а саме з 1 липня 2019 року.</p> <p>Згідно з підпунктом 137.4. статті 137 Податкового кодексу України податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, крім випадків, передбачених пунктом 137.5 цієї статті, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. При цьому податкова декларація розраховується нарастаючим підсумком. Податковий (звітний) період починається з першого календарного дня податкового (звітного) періоду і закінчується останнім календарним днем податкового (звітного) періоду.</p> <p>Пунктом 3 проекту Методики встановлено, що базою для розрахунку нормативу витрат страховика на виплати (винагороди) страховим посередникам та іншим особам є сума страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), одержаних</p>	<p>деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів” набрав чинності з 01.01.2019.</p> <p>В зв'язку з цим та за результатами наради із представниками Міністерства фінансів України, та Державної фіскальної служби України та ДРС, яка відбулася 14.05.2019 пункт 3 проекту розпорядження викладено в такій редакції:</p> <p>„3. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування та застосовується починаючи з податкового (звітного) періоду, на який припадає дата набрання чинності.”</p>
---	---	--

(нарахованих) страховиком протягом звітного (податкового) періоду за договорами страхування та перестрахування.

Оскільки Методика, в якій встановлені нові правила для розрахунку податку на прибуток страховика, набере чинності з 1 липня 2019 року, до діяльності страховика, яка триватиме до 30 червня 2019 року, а саме в першому кварталі та першому півріччі 2019 року, застосовуватимуться старі правила розрахунку податку на прибуток. Передбачені проектом Методики нові правила розрахунку податку на прибуток почнуть застосовуватимуться до діяльності страховика, що здійснюватиметься з 1 липня 2019 року.

Під час розрахунку податку на прибуток за результатами діяльності, що тривала протягом трьох кварталів, починаючи з 1 січня до 31 серпня, перед страховиками постане питання щодо визначення передбаченої Методикою бази розрахунку податку на прибуток. Слідуючи нормам Податкового кодексу України, до бази розрахунку податку на прибуток за результатами діяльності, що тривала протягом трьох кварталів мають бути включені страхові платежі отримані починаючи з 1 січня по 30 вересня, тобто включаючи той період (з 1 січня до 30 червня) коли Методика ще не діяла.

За таких обставин, складаючи звітність за

	<p>три квартали 2019 року страхові компанії будуть змушені застосувати для розрахунку податку на прибуток правила Методики до того періоду, а саме з 1 січня до 30 червня, коли вона не діяла.</p> <p>Таким чином, склалась наступна ситуація: станом на 1 січня 2019 року не була прийнята та не брала чинності Методика, передбачена Змінами, та яка встановлює нові правила розрахунку податку на прибуток страховика: встановлення терміну набуття чинності Методикою в середині календарного року, враховуючи багаторічну практику діяльності податкових органів, призведе до фактичного її застосування страховими компаніями у спосіб коли нові правила розрахунку податку на прибуток, з огляду на положення Податкового кодексу України щодо визначення звітних (податкових) періодів, будуть застосовуватись до періоду діяльності, коли Методика не діяла.</p> <p>Відповідно до статті 58 Конституції України закони та інші нормативно- правові акти не мають зворотної дії в часі, крім випадків, коли вони пом'якшують або скасовують відповідальність особи.</p>	
Загальні зауваження до проекту Методики		
	<p>ФСПУ (зауваження направлені листом ДРС від 26.04.2019 № 2889/0/20-19)</p> <p>28 березня на сайті Нацкомфінпослуг повторно оприлюднений проект Методики по</p>	<p>Не враховано</p> <p>Положення Методики будуть застосовуватися для реалізації норм Податкового кодексу України і</p>

	<p>виплатам страховим посередникам, де аргументи ФСПУ не були враховані взагалі, так як Нацкомфінпослуг вважає, що «діяльність страхових брокерів не є предметом правового регулювання проекту Методики».</p> <p>Незважаючи на те, що Методика спрямована на регулювання доходів страхових посередників, до яких відповідно ст. 15 Закону України «Про страхування», відносяться також і страхові брокери, Нацкомфінпослуг чомусь вважає, що нормативно-правовий документ відноситься виключно до «страховиків - резидентів», що за своєю суттю не відповідає дійсності. Також хочу відзначити, що ФСПУ в своєму листі звертала увагу на негативний вплив Методики на всіх страхових посередників в цілому, а страхових брокерів зокрема.</p> <p>Можна говорити, що той чи інший нормативно-правовий документ відноситься до однієї категорії учасників страхового ринку у разі, якщо такий документ не стосується інтересів іншої категорії учасників страхового ринку. На жаль, в даному випадку Методика стосується інтересів як страховиків, так і страхових посередників. Дуже дивно бачити таку позицію з боку державного органу, що регулює діяльність страхового ринку.</p> <p>Стаття 15 Закону України "Про Страхування"</p> <p><i>Посередницька діяльність у сфері</i></p>	<p>регулюватимуть діяльність страховиків-резидентів відповідно до пункту 2 проекту Методики.</p> <p>Діяльність страхових брокерів не є предметом правового регулювання проекту Методики.</p>
--	---	--

	<p><i>страхування</i></p> <p><i>Страхова діяльність в Україні може провадитися за участю страхових посередників. Страховими посередниками можуть бути страхові або перестрахові брокери, страхові агенти.</i></p>	
	<p>ДРС</p> <p>Повторно наданий проект регуляторного акта не може бути погоджений з огляду на те, що прийняття проекту розпорядження здійснюється не у відповідності з визначеним статтею 4 Законом принципом прозорості та врахування громадської думки.</p> <p>Вказаний принцип, зокрема, передбачає відкритість для фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань дій регуляторних органів на всіх етапах їх регуляторної діяльності, обов'язковий розгляд регуляторними органами ініціатив, зауважень та пропозицій, наданих у встановленому Законом порядку фізичними та юридичними особами, їх об'єднаннями, обов'язковість і своєчасність доведення прийнятих регуляторних актів до відома фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань, інформування громадськості про здійснення регуляторної діяльності.</p> <p>Так, на адресу Державної регуляторної служби України надійшли зауваження та пропозиції до проекту розпорядження від Федерації страхових</p>	<p>Не враховано</p> <p>Доопрацьований проект Методики 28.03.2019 було оприлюднено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг для направлення до заінтересованих органів. Зауваження та пропозиції до проекту Методики приймалися в період оприлюднення протягом одного місяця з 18.01.2019.</p> <p>Зауваження та пропозиції що надійшли в період оприлюднення до проекту Методики, в тому числі від ФСПУ були розглянуті в спосіб передбачений Законом України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності".</p> <p>Лист ФСПУ від 04.04.2019 № 59/04-19 містить інші зауваження ніж ті, що надійшли в період оприлюднення проекту розпорядження для надання зауважень та пропозицій.</p> <p>Разом з тим зауваження зазначені у листі ФСПУ від 04.04.2019 № 59/04-19 було розглянуто та частково враховано.</p>

	<p>посередників України.</p> <p>Відповідно до статті 9 Закону усі зауваження і пропозиції щодо проекту регуляторного акта та відповідного аналізу регуляторного впливу, одержані протягом встановленого строку, підлягають обов'язковому розгляду розробником цього проекту. За результатами цього розгляду розробник проекту регуляторного акта повиністю чи частково враховує одержані зауваження і пропозиції або мотивовано їх відхилити.</p> <p>Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи відповідно до статті 30 Закону України "Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності" Державна регуляторна служба України повідомляє про невідповідність проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам" принципам державної регуляторної політики.</p>	
--	---	--

Директор департаменту державного регулювання та методології
нагляду на ринках фінансових послуг



Н. Леш

Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам”

10 Червня 2019, 16:16

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам” (далі – проект розпорядження), який розроблено відповідно до підпункту 14.1.125¹ пункту 14.1 статті 14 та абзацу третього підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України та на виконання пункту 20 Плану організації підготовки проектів актів, необхідних для реалізації Закону України від 23 листопада 2018 року № 2628-VIII „Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів”, схваленого на засіданні Кабінету Міністрів України 18 грудня 2018 року.

Проект розпорядження доопрацьовано у зв'язку з надходженням зауважень та пропозицій від Міністерства фінансів України та за результатами наради із представниками Міністерства фінансів України, Державної фіскальної служби України та Державної регуляторної служби України, яка відбулася 14.05.2019.

Реалізація положень проекту розпорядження дозволить розрахувати позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам з метою визначення фінансового результату до оподаткування страховика та забезпечити реалізацію вимог Податкового кодексу України.

- [Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам”](#)
- [Проект Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам](#)
- [Аналіз регуляторного впливу](#)

- Протокол розбіжностей

Проекты регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Порядку ведення Єдиного реєстру бюро кредитних історій”, разом із доопрацьованим аналізом регуляторного впливу до нього
11.06.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам”
10.06.2019
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”
06.06.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг про затвердження “Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок”, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7
29.05.2019
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про обов’язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній - управителів при здійсненні діяльності із залучення коштів установників управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю”
28.05.2019

Всі публікації

[Рекомендувати](#)[Поширити](#)[Твіт](#)

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

12101, м. Київ, вулиця Рибацького каналу, 1

Тел.: (044) 234-10-00, 234-10-01

Головний офіс: м. Київ, вулиця Рибацького каналу, 1 (на території колишнього будівництва)

м. Київ, вулиця Рибацького каналу, 1

© 2019 Нацкомфінпослуг

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ
проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методики
визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам»

I. Визначення проблеми

Верховною Радою України 23.11.2018 прийнятий Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів» (далі – Закон). Законом, зокрема, внесено зміни до статей 14 та 141 Податкового кодексу України (далі – Кодекс).

Так, підпунктом 14.1.125¹ пункту 14.1 статті 14 Кодексу впроваджено таке визначення, як норматив витрат на виплати страховим посередникам, що є гранично допустимою величиною будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування, встановленою для цілей цього Кодексу за методикою, визначеною уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

Абзацом третім підпункту 141.1.3 пункту 141.1 статті 141 Кодексу визначено, що фінансовий результат до оподаткування страховика збільшується на позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику.

На виконання положень Кодексу та з метою реалізації пункту 20 Плану організації підготовки проектів актів, необхідних для забезпечення реалізації Закону України „Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів”, схваленого на засіданні Кабінету Міністрів України 18.12.2018 (далі – План реалізації), Нацкомфінпослуг розроблено проект розпорядження „Про затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам” (далі – проект розпорядження).

Прийняття проекту розпорядження дозволить страховикам реалізувати вимогу положень Кодексу щодо проведення розрахунку позитивної різниці між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за



ДОКУМЕНТ СЕД НАЦКОМФІНПОСЛУГ АСКОД
Сертифікат 20B4E4ED0D30998C040000004B101B009FA17200
Підписувач Панько Ігор Володимирович
Дійсний з 15.03.2019 15:31:08 по 15.03.2021 15:31:08

Нацкомфінпослуг



4573/12-5 від 14.06.2019

надані послуги щодо укладання (продлонгації) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам.

Відсутність встановленого порядку розрахунку нормативу витрат на виплати страховим посередникам порушує права страхових компаній щодо належного виконання вимог Кодексу в частині визначення фінансового результату до оподаткування з метою розрахунку та сплати податків у повному обсязі.

Крім того, положення проекту розпорядження спрямовані на вирішення таких проблемних питань на ринку страхування.

Протягом тривалого періоду є неприйнятною ситуація на ринку страхування, коли частка загальних витрат страховиків у валових страхових преміях, отриманих страховиками, перевищує 70%, що, як наслідок, негативно впливає на платоспроможність страховиків, оскільки страхові виплати страховики повинні здійснювати за рахунок власного капіталу, що може призвести в майбутньому до неплатоспроможності таких страховиків та визнання їх банкрутами.

У свою чергу середній розмір частки загальних витрат страховиків, які здійснюють обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (далі – ОСЦПВВНТЗ) у валових страхових преміях, отриманих такими страховиками, становить 75%.

У 2018 році частка страховиків з критично високими показниками загальних витрат у валових страхових преміях, отриманих такими страховиками, становила 1/3 від загальної кількості страховиків, а в 2016 – 2017 роках – 1/2 страховиків від загальної кількості страховиків, що здійснюють діяльність з ОСЦПВВНТЗ.

Середній рівень загальних витрат страховиків у валових страхових преміях, отриманих за договорами страхування життя, становить 78%, а у 2016 році цей показник становив 92%.

У першу чергу така ситуація пов'язана з витратною політикою страховиків щодо укладання договорів страхування життя, коли винагорода страховим посередникам за такими договорами виплачується під час укладання договору страхування життя одноразово або зменшується з кожним наступним роком дії такого договору.

При цьому слід зазначити, що діючі регуляторні акти не регулюють діяльності страховиків у частині витратної політики.

Відповідно до статті 28 Закону України «Про страхування», у разі дострокового припинення дії договору страхування, крім договору страхування життя, за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

Згідно зі статтею 10 Закону України «Про страхування», страхові тарифи при добровільній формі страхування обчислюються страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків, а за договорами страхування життя – з урахуванням величини інвестиційного доходу, яка повинна зазначатися у договорі страхування. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в договорі страхування за згодою сторін.

Розмір нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, за добровільними видами страхування, як правило зазначається страховиками в правилах добровільного страхування за відповідним видом.

Норматив на ведення справи за конкретним договором страхування включає в себе, в тому числі і витрати на виплату (винагороду) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування.

Правилами страхування переважної більшості страховиків встановлено граничні значення нормативних витрат на ведення справи від 30 до 50% і тільки незначна частка страховиків зі страхування життя визначили граничні значення нормативних витрат на ведення справи в розмірі понад 50%.

Для обов'язкових видів страхування норматив витрат на ведення справи встановлено постановою Кабінету Міністрів України від 04.06.1994 № 358 «Про удосконалення механізму державного регулювання тарифів у сфері страхування» та Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів».

Проте законодавством у сфері страхування не визначено правових наслідків сплати страховиком винагороди страховим посередникам за укладання договорів страхування або пролонгацію таких договорів у розмірі, що перевищує нормативні витрати на ведення справи такого страховика, нівелюючи той факт, що страховик фактично зменшує частину страхової премії, яка призначалась для виплати страхового відшкодування, або підтверджує те, що частка ризикової складової страхового тарифу завищена, а собівартість самого страхового ризику набагато нижча.

Разом із тим ситуація на ринку страхування суттєво покращилась після затвердження Нацкомфінпослуг нормативно-правових актів, якими було підвищено вимоги до порядку формування та розміщення страхових резервів та платоспроможності страховиків, а також інших системних заходів з боку Нацкомфінпослуг, що були спрямовані на збалансування витратної політики страховиків з метою забезпечення виконання ними майбутніх зобов'язань за договорами страхування.

За результатами аналізу діяльності страховиків за 9 місяців 2018 року, які на сьогодні здійснюють діяльність на ринку страхування, можна підсумувати, що середній рівень загальних витрат страховиків у валових страхових преміях,

отриманих такими страховиками, за останні 3 роки знизився з 88% до 78%, в тому числі у страховиків, які здійснюють ОСЦПВВНТЗ – з 83% до 75%.

Отже, врегулювання проблемних питань діяльності страховика в частині витратної політики шляхом прийняття проекту розпорядження є доцільним з точки зору принципів державного регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг.

Враховуючи наведене, реалізація положень проекту розпорядження забезпечить виконання Плану реалізації та дозволить розрахувати позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам з метою визначення фінансового результату до оподаткування страховика, а також забезпечить збалансування показників витратної політики страховиків, що сприятиме підвищенню їх платоспроможності і, як наслідок, забезпечить захист прав споживачів.

Основні групи (підгрупи), на які проблема справляє вплив:

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни (споживачі фінансових послуг)		-
Держава	+	
Суб'єкти господарювання	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва		-

Зазначена проблема не може бути розв'язана за допомогою ринкових механізмів, оскільки Кодексом передбачено, що фінансовий результат до оподаткування страховика збільшується на позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам, розрахованих за методикою, визначеною Нацкомфінпослуг. Отже, ринок не регулює цього питання.

Проект розпорядження доопрацьовано у зв'язку з надходженням зауважень та пропозицій від Міністерства фінансів України та за результатами наради із представниками Міністерства фінансів України, Державної фіскальної служби України та Державної регуляторної служби України, яка відбулася 14.05.2019.

II. Цілі державного регулювання

Метою державного регулювання, що безпосередньо пов'язана з розв'язанням проблеми, є:

прийняття регуляторного акта, який забезпечить виконання страховими компаніями вимог Кодексу;

врегулювання діяльності страховиків у частині формування збалансованої витратної політики;

зменшення частки загальних витрат страховиків у валових страхових преміях, отриманих такими страховиками.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

Визначення альтернативних способів.

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

Види альтернативи	Опис альтернативи
<p>Альтернатива 1</p> <p>Збереження status quo</p> <p>Спосіб оцінюється як такий, що потребує вдосконалення</p>	<p>Збереження існуючого стану законодавства, яким не затверджено Методику визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам.</p> <p>Проблема не може бути розв'язана діючими регуляторними актами, оскільки Методика визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам не затверджена, що не узгоджується з нормами Кодексу.</p> <p>Відсутність затвердженого регуляторного акта порушує права страхових компаній щодо належного виконання вимог Кодексу у частині визначення фінансового результату до оподаткування з метою сплати податків у повному обсязі та подання Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.</p>
<p>Альтернатива 2</p> <p>Прийняття регуляторного акта</p> <p>Спосіб оцінюється як такий, що забезпечує досягнення цілей державного регулювання</p>	<p>Затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам є найбільш прийнятним, оскільки дозволить:</p> <ul style="list-style-type: none"> забезпечити виконання вимог Кодексу шляхом встановлення порядку розрахунку страховиками нормативу витрат на виплати страховим посередникам; врегулювати діяльність страховиків у частині формування збалансованої витратної політики; забезпечити захист прав споживачів. <p>Отже, проблема може бути розв'язана прийняттям регуляторного акта.</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 становлять:

Оцінка впливу на сферу інтересів держави:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства не забезпечує виконання вимог Кодексу. Вигоди відсутні.	Недосконалість чинного законодавства призводить до виникнення проблем у діяльності страховиків, що зумовлює необхідність державного регулювання. Відсутність додаткового врегулювання призводить до виникнення проблем у частинні розрахунку фінансового результату страховика до оподаткування в повному обсязі. Бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на адміністрування та застосування заходів впливу до страховиків за результатами розгляду звернень громадян становлять 853 098, 45 грн.
Альтернатива 2	З прийняттям регуляторного акта будуть виконані вимоги Кодексу та забезпечено збалансування витратної політики страховиків.	Бюджетні витрати Нацкомфінпослуг на адміністрування та застосування заходів впливу до страховиків за результатами розгляду звернень громадян після прийняття регуляторного акта становитимуть 463 640,46 грн.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання:

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що відповідають під дію регулювання одиниць	0	271*	0	0	271

Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	0%	100%	0%	0%	100%
--	----	------	----	----	------

* кількість суб'єктів господарювання станом на 30.09.2018

Сфера інтересів суб'єктів господарювання:

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Існуючий стан законодавства не забезпечує виконання вимог Кодексу. Вигоди відсутні.	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 документів та пояснень на вимогу Нацкомфінпослуг, виконання застосованих до такого страховика заходів впливу з боку Нацкомфінпослуг (більшість заходів впливу застосовуються у зв'язку з порушенням вимог законодавства щодо платоспроможності страховика і становлять на одного суб'єкта господарювання на рік – 177 700 грн.)
Альтернатива 2	Проект розпорядження дозволить страховикам розрахувати позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам з метою визначення фінансового результату до оподаткування страховика.	Часові та матеріальні витрати суб'єктів господарювання полягають у проведенні навчання працівників для визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам і становитимуть на одного суб'єкта господарювання на рік – 1690 грн.) Сплата до Державного бюджету України податку на прибуток підприємств у разі розрахунку позитивної різниці між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам у середньому на одного новоствореного страховика становить 25 468 грн.
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		Оціночне 177 700,00

проведення аналізу впливу регуляторного акта (рядок 11 таблиці "Витрати на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта").	
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").	Оціночне 27 158,00

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 не будуть розв'язані проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу
Альтернатива 2	3	Альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання проблеми, визначеної у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Відсутні	Відсутні	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива не забезпечує затвердження Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам, що призводитиме до порушення прав суб'єктів господарювання. Держава, встановлюючи вимоги до суб'єктів господарювання щодо розрахунку фінансового результату страховика, не забезпечує прийняття відповідних регуляторних актів, які встановлюють порядок такого розрахунку.

Альтернатива 2	Вигодами є створення механізму, який врегулює питання визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам.	Сплата до державного бюджету додаткових сум податку на прибуток підприємств.	Рейтинг 3 бали присвоєний, оскільки при цій альтернативі будуть враховані всі інтереси суб'єктів господарювання та розв'язано проблему, визначену 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 розв'язання проблеми, визначеної в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, є неможливим.	Неприйняття регуляторного акта призведе до невиконання страховиками вимог Кодексу щодо визначення фінансового результату до оподаткування страховика відповідно до вимог Кодексу та недоотримання коштів Державним бюджетом України.
Альтернатива 2	Саме ця альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання проблеми, визначеної в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, оскільки застосування норм податкового законодавства до страховиків у яких розмір витрат на винагороду посередникам та іншим особам перевищує показник нормативу витрат на ведення справи, встановлений такими страховиками в правилах страхування, або показник за обов'язковими видами, встановлений законодавством, буде мати позитивні наслідки з точки зору захисту прав споживачів та забезпечить додаткові надходження до Державного бюджету України.	На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як перерозподіл повноважень державного регулювання фінансової діяльності від Нацкомфінпослуг до НБУ та НКЦПФР, що передбачено проектом Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» (реєстр. №2413а від 20.07.2015), який вніс на розгляд Верховної Ради Президент України.

Під час проведення оцінки альтернативних способів досягнення цілей обрано альтернативу 2: затвердження Нацкомфінпослуг Методики визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам відповідно до Кодексу.

Обрана альтернатива повною мірою забезпечує розв'язання проблеми, визначеної в розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

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

Проблема, яку передбачається розв'язати шляхом державного регулювання, вирішується шляхом встановлення порядку розрахунку страховиками нормативу витрат на виплати страховим посередникам. Для розв'язання зазначеної проблеми розроблено проект регуляторного акта, що забезпечить:

- реалізацію страховими компаніями вимог Кодексу;
- регулювання діяльності страховиків у частині формування збалансованої витратної політики;
- зменшення частки загальних витрат страховиків у валових страхових преміях, отриманих такими страховиками.

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

Розрахунок витрат на одного суб'єкта господарювання великого та середнього підприємництва, 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 та середнього підприємництва наведено в додатку 2 до цього регуляторного акта.

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта – постійно з дня набрання ним чинності.

Регуляторний акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування та застосовується починаючи з податкового (звітного) періоду, на який припадає дата набрання чинності.

Строк дії регуляторного акта необмежений. На запровадження регуляторного акта може вплинути такий зовнішній чинник, як перерозподіл повноважень державного регулювання фінансової діяльності від Нацкомфінпослуг до НБУ та НКЦПФР, що передбачено проектом Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг»

(реєстр. № 2413а від 20.07.2015), який вніс на розгляд Верховної Ради України Президент України.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

1) кількість суб'єктів господарювання, на які поширюватиметься дія регуляторного акта.

Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта, станом на 30.09.2018 – 271 страхова компанія;

2) розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта.

Дія регуляторного акта пов'язана з надходженнями до державного та місцевого бюджетів, які становитимуть за прогнозними показниками 25 468 грн;

3) розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта.

Часові та матеріальні витрати суб'єктів господарювання полягають у проведенні навчання працівників для визначення нормативу витрат на виплати страховим посередникам і становитимуть на одного суб'єкта господарювання на рік 1690 грн;

4) рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта. Рівень поінформованості суб'єктів господарювання є високим.

Інформування суб'єктів господарювання забезпечуватиметься шляхом розміщення регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

Якісними показниками результативності є:

5) виконання суб'єктами господарювання вимог регуляторного акта під час укладання та пролонгації договорів страхування.

Висновок щодо цього показника можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці;

6) кількість укладених договорів страхування.

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

За дотриманням вимог регуляторного акта здійснюватиметься контроль як складова частина державного регулювання та нагляду за діяльністю страховиків.

Базове відстеження здійснюватиметься через рік з дня набрання чинності розпорядженням шляхом опрацювання статистичних даних.

Повторне відстеження здійснюватиметься через два роки після набрання чинності розпорядженням.

Періодичне відстеження здійснюватиметься раз на три роки, починаючи з дня виконання заходів з повторного відстеження шляхом порівняння показників із аналогічними показниками, що встановлені під час повторного відстеження.

Метод проведення відстеження результативності – статистичний.

Вид даних, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності, – статистичні.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом державного нагляду та методології на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (м. Київ-001, вул. Б. Грінченка, 3, 590-57-13).

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	1690*	-
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	25 468**	-
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	-	-
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	27 158	-
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	271	-

11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 xрядок 10), гривень	7 359 818	-	
----	--	-----------	---	--

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	1690	-	-
Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати та зборів	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	25 468		

* З метою ознайомлення з основними положеннями проекту Методики розрахунку нормативу витрат на виплати страховим посередникам за експертними оцінками Української федерації ubezpieczenia необхідні одноразові витрати на підвищення кваліфікації персоналу у розмірі 1690 грн. на одного страховика.

Після набрання чинності запропонованого регуляторного акту Нацкомфінпослуг для страховиків можуть бути проведені додаткові безкоштовні семінари щодо практичного застосування норм Методики.

** За даними сайту Fotinsurer (<https://fotinsurer.com/news/18/04/12/35915>) у 2017 році страховиками сплачено податку на прибуток у розмірі 45 млн.грн. За прогнозними показниками щодо загальних надходжень (не тільки за результатами оподаткування діяльності страховиків) до Державного бюджету України в зв'язку з прийняттям проекту Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів» такі надходження складатимуть 15 млн.грн. Отже, максимальне значення надходжень до Державного бюджету України від суб'єктів господарювання за результатами застосування положень Закону буде становити 53 330 грн. від одного суб'єкта. Разом з тим за прогнозними даними Нацкомфінпослуг фінансовий результат до оподаткування страховика збільшуватиметься на позитивну різницю між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (прологації) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам у новостворених страховиків. Станом на 30.09.2018 до державного реєстру фінансових установ було включено 4

новостворених страхові компанії. Отже, такі надходження від страховиків такі надходження за експертними оцінками становитимуть складатимуть 25 468 грн на рік від одного суб'єкта.

С/М/

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 надаються 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	-	-	-	-	-
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі: камеральні візні	-	-	-	-	-
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про	5 год	132,83	1,84*	271**	-

порушення вимог регулювання						
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	2 год	132,83	1,84*	271**		
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	-	-	-	-	-	-
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	-	-	-	-	-	-
7. Інші адміністративні процедури (уточнити):	-	-	-	-	-	-
Разом за рік	7 год	132,83	1,84*	271**	463 640,46***	

* За 2018 рік Нацкомфінпослуг на ринку страхування складено 499 актів про правопорушення, отже на одного суб'єкта господарювання приходить 1,84 процедури.

** Кількість суб'єктів господарювання станом на 30.09.2018

*** За умови застосування заходів впливу до усіх суб'єктів господарювання. Заходи впливу застосовуються в середньому до 4 страховиків щодо порушення вимог до платоспроможності в зв'язку з недотриманням збалансованої витратної політики, отже сума бюджетних витрат на адміністрування становитиме на рік — 6843,4 грн. та на п'ять років — 34 217 грн. відповідно.