

ЗВІТ
про повторне відстеження результативності
Положення про порядок, умови видачі та розміри кредитів
страхувальникам, які уклали договори страхування життя

1. Цілі державного регулювання

Положення про порядок, умови видачі та розміри кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.12.04 № 2883 та зареєстроване в Міністерстві юстиції України від 21.12.04 за № 1615/10214 (далі – Положення).

Положення розроблене на виконання вимог частини десятої статті 2 та абзацу одинадцятого частини вісімнадцятої статті 31 Закону України "Про страхування", підпункту 26 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року № 292.

Відповідно до частини дев'ятої статті 2 Закону України „Про страхування” (далі – Закон) страховики мають право надавати кредити страхувальникам, які уклали договори страхування життя, під заставу викупної суми та в розмірі, який не перевищує цю викупну суму. Разом із тим відповідно до частини десятої статті 2 Закону порядок, умови видачі та розміри кредитів і порядок формування резерву для покриття можливих втрат встановлюються Держфінпослуг за погодженням із Національним банком України.

Положення визначає умови видачі та розміри кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя (далі – кредити).

Дія Положення поширюється на страховиків, які здійснюють страхування життя (далі – страховики), страхувальників - громадян, які уклали договори страхування життя (далі – страхувальники) та виявили бажання отримати кредит у порядку та на умовах, установлених Положенням.

Джерелом формування кредитних ресурсів страховика є кошти резервів зі страхування життя.

Основною ціллю державного регулювання, яке запроваджено зазначеним регуляторним актом, є посилення захисту майнових прав та інтересів страхувальників та запобігання порушень у цій сфері.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності здійснено шляхом збору та аналізу статистичних даних стосовно інформації щодо розміщення коштів страхових резервів страховиків, які здійснюють страхування життя.

3. Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних

Інформацією та її джерелами, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, є звітність, що подається страховиками до Департаменту страхового нагляду.

Також Департаментом страхового нагляду та територіальними управліннями Держфінпослуг систематично здійснюється контроль за діяльністю страхових компаній шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

У зв'язку з тим, що без виконання вимог Положення неможливо здійснювати основну діяльність страховиком, припускаємо, що поінформованість суб'єктів господарювання є високою.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Показниками результативності при проведенні повторного відстеження були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- сума резервів страхових компаній із страхування життя;
- сума кредитів, що були видані страховими компаніями зі страхування життя страхувальникам у порядку, визначеному Держфінпослуг та за погодженням із Національним банком України;
- відсоток суми виданих кредитів страхувальникам до суми резерву із страхування життя.

Станом на 01.07.06 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення, становить 56 установ.

Сумарні резерви страхових компаній із страхування на 01.07.06 склали 418 615,54 тис.грн.

Сума кредитів, яка була видана страховими компаніями зі страхування життя страхувальникам, на 01.07.06 становила 2265,2 тис.грн.

Відсоток суми виданих кредитів страхувальникам до суми резерву зі страхування життя станом на 01.07.06 склав 0,54 %.

5. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- удосконалення державного регулювання та нагляду за діяльністю страхових компаній із страхування життя;
- забезпечення нормативно-правового врегулювання питань, пов'язаних із наданням страховиками фінансових послуг;
- підвищення рівня захисту споживачів фінансових послуг, що надаються страховиками.

Загальні тенденції щодо кредитів, виданих страхувальникам за рахунок коштів страхових резервів із страхування життя, за визначеними показниками наведені в таблиці.

Динаміка діяльності страхових компаній з страхування життя за визначеними показниками **Таблиця**

Показники	Станом на 31.12.05	Станом на 01.07.06
Загальна сума резерву страхових компаній із страхування життя, тис.грн.	461 171,33	418 615,54
Загальна сума наданих кредитів страхувальникам за рахунок коштів страхових резервів із страхування життя страховими компаніями, тис.грн.	2 299,10	2 265,20
Відсоток суми виданих кредитів страхувальникам до суми резерву, %	0,50	0,54

На основі наведених даних можна зробити висновок, що не дивлячись на те, що загальна сума наданих кредитів страхувальникам за рахунок коштів страхових резервів із страхування життя страховими компаніями має тенденцію до зменшення, відсоток суми виданих кредитів страхувальникам до суми резерву збільшується в межах, визначених законодавством (відповідно до Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 26.11.04 № 2875, кредити страхувальникам-громадянам складають не більше 20 відсотків загального розміру резервів). Таким чином, Положення не створює перешкод для подальшого розвитку сфери страхування життя в Україні.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Повторне відстеження результативності Положення розпочато 17.11.06 та закінчено 30.11.06.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про повторне відстеження результативності підготовлено відділом методології недержавного пенсійного забезпечення та страхування життя Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

Голова Держфінпослуг

В. Альошин