

**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

16.11.2006 м. Київ № 6426

**Зареєстровано в Міністерстві
юстиції України
27 грудня 2006 р.
за № 1376/13250**

Про затвердження Положення про здійснення нагляду за діяльністю філій страховиків-нерезидентів та застосування заходів впливу за порушення ними законодавства про фінансові послуги та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів

Відповідно до Закону України від 07.07.2005 № 2774-IV „Про внесення змін до Закону України „Про страхування” Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

ПОСТАНОВИЛА:

1. Затвердити Положення про здійснення нагляду за діяльністю філій страховиків-нерезидентів та застосування заходів впливу за порушення ними законодавства про фінансові послуги (додається).

2. Унести зміни до таких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

2.1. Абзац сьомий пункту 1.3 Правил проведення перевірок Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.10.2003 № 96, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 19.12.2003 за № 1184/8505, після слів „які надають фінансові послуги” доповнити словами „філії страховиків-нерезидентів”.

2.2. У Положенні про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.11.2003 № 125 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.09.2004 № 2384), зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 03.12.2003 за № 1115/8436, підпункт 1 пункту 1.1 викласти в такій редакції:

„1) перевірка - форма здійснення нагляду з метою встановлення фактичного стану дотримання законодавства про фінансові послуги фінансовими установами, юридичними особами, які відповідно до закону мають право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, та філіями страховиків-нерезидентів”.

2.3. Пункт 1.1 Порядку проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.08.2003 № 26, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15.08.2003 за № 716/8037, після слів „але надають фінансові послуги” доповнити словами „та філій страховиків-нерезидентів”.

3. Департаменту страхового нагляду разом з Юридичним департаментом забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

4. Управлінню організаційно-аналітичного забезпечення роботи керівника забезпечити опублікування цього розпорядження в засобах масової інформації після його державної реєстрації.

5. Контроль за виконанням розпорядження покласти на заступника Голови відповідно до розподілу обов'язків.

6. Пункти 1 та 2 цього розпорядження набирають чинності з дня набрання чинності Законом України від 07.07.2005 № 2774-IV „Про внесення змін до Закону України „Про страхування”.

Голова Комісії

В. Альошин

**Протокол № 276 засідання
Комісії від 16.11.06.**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження Державної
комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України
16.11.2006 № 6426

Зареєстровано в Міністерстві
юстиції України
27 грудня 2006 р.
за № 1376/13250

Положення
про здійснення нагляду за діяльністю філій страховиків-нерезидентів та
застосування заходів впливу за порушення ними законодавства про
фінансові послуги

Це Положення, розроблене відповідно до Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про страхування”, „Про внесення змін до Закону України від 07.07.2005 № 2774-IV „Про страхування”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 № 292, та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг, визначає особливості здійснення Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі - Держфінпослуг) нагляду за діяльністю постійних представництв у формі філій іноземних страхових компаній (далі - філії страховиків-нерезидентів) та застосування заходів впливу за порушення ними законодавства про фінансові послуги.

1. Здійснення нагляду за діяльністю філій страховиків-нерезидентів

1.1. Нагляд за діяльністю філій страховиків-нерезидентів здійснюється відповідно до Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про страхування”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг, з урахуванням особливостей, установлених цим Положенням.

1.2. Філія страховика-нерезидента зобов'язана вести облік своїх операцій та надавати звітність у порядку, визначеному Держфінпослуг.

1.3. У Положенні про філію страховика-нерезидента має бути зазначено, що керівник філії страховика-нерезидента або інші вповноважені особи виступають від імені страховика-нерезидента у відносинах, що виникають при здійсненні нагляду за діяльністю філії страховика-нерезидента та в провадженні щодо застосування заходів впливу за порушення законодавства, допущені в процесі діяльності філії страховика-нерезидента на території України.

2. Застосування заходів впливу

2.1. За порушення вимог законодавства про фінансові послуги, допущені в процесі діяльності філії страховика-нерезидента на території України, Держфінпослуг застосовує заходи впливу, передбачені Законами України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Держфінпослуг, з урахуванням особливостей, установлених цим Положенням.

2.2. Держфінпослуг не застосовує такі заходи впливу, як вимога скликання позачергових зборів учасників фінансової установи, відсторонення керівництва від управління фінансовою установою, призначення тимчасової адміністрації, затвердження плану відновлення фінансової стабільності фінансової установи, а також порушення питання про ліквідацію безпосередньо установи.

2.3. У розпорядженні (приписі), у постанові про накладання штрафних санкцій, у рішенні про зупинення (обмеження) дії ліцензії або анулювання (відкликання) ліцензії додатково мають бути зазначені найменування та місцезнаходження філії страховика-нерезидента, у зв'язку з діяльністю якої допущене порушення законодавства про фінансові послуги.

2.4. Порушення питання про ліквідацію філії страховика-нерезидента полягає у зверненні Держфінпослуг у передбачених законом випадках (у тому числі в разі здійснення діяльності без відповідної ліцензії чи діяльності, забороненої законом) до суду з позовом про ліквідацію філії страховика-нерезидента.

2.5. Акт про порушення, окрім відомостей, визначених Положенням про застосування Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України заходів впливу, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 13.11.2003 №125 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.09.2004 № 2384), зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 03.12.2003 за №1115/8436 (далі – Положення), додатково повинен містити відомості про найменування та місцезнаходження філії страховика-нерезидента, у процесі діяльності якої було допущене

порушення законодавства про фінансові послуги.

2.6. У разі надіслання акта про порушення він надсилається за місцезнаходженням філії страховика-нерезидента з повідомленням про вручення не пізніше п'яти днів з дати його складання.

2.7. У разі незгоди з актом про порушення письмові заперечення (пояснення) разом з доказами, на яких вони ґрунтуються, має право надати керівник філії страховика-нерезидента або інша вповноважена особа до центрального апарату Держфінпослуг або його територіального управління.

2.8. Рішення про результати розгляду справи про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, допущені в процесі діяльності філії страховика-нерезидента, вручається керівнику філії страховика-нерезидента чи іншій уповноваженій особі або надсилається за місцезнаходженням філії страховика-нерезидента не пізніше п'яти днів з дня його прийняття, а рішення, які підлягають схваленню Комісією, - не пізніше п'яти днів з дня їх схвалення.

2.9. У скарзі на рішення про застосування заходів впливу, що подається до Держфінпослуг, окрім відомостей, визначених Положенням, має бути також зазначене місцезнаходження філії страховика-нерезидента.

Така скарга може бути підписана керівником філії страховика-нерезидента з проставленням печатки філії страховика-нерезидента.

2.10. Про прийняте Головою Держфінпослуг рішення щодо питання про можливість зупинення виконання рішення про застосування заходів впливу та про дату та час розгляду скарги в п'ятиденний термін повідомляється філія страховика-нерезидента.

2.11. Примірник рішення про результати розгляду скарги на рішення про застосування заходів впливу в п'ятиденний строк з дня прийняття такого рішення вручається керівнику філії страховика-нерезидента чи іншій уповноваженій особі або надсилається за місцезнаходженням філії страховика-нерезидента.

2.12. Рішення про застосування заходів впливу після набрання ним чинності є обов'язковим для виконання філіями страховиків-нерезидентів.

2.13. Постанови про накладання штрафів за невиконання або неналежне виконання вимог Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом” або постанови про закриття провадження у справі не пізніше п'яти днів з дня їх прийняття вручаються керівникам філій страховиків-нерезидентів чи іншим уповноваженим особам або надсилаються за місцезнаходженням філій

страховиків-нерезидентів.

2.14. Держфінпослуг інформує уповноважений орган із здійснення нагляду за страховими компаніями країни, у якій зареєстрований страховик-нерезидент, про застосовані заходи впливу за порушення законодавства, допущені в процесі діяльності філії страховика-нерезидента на території України.

2.15. У разі невиконання філією страховика-нерезидента рішення про застосування заходів впливу або при ліквідації філії страховика-нерезидента Держфінпослуг може ініціювати виконання цих заходів впливу в порядку, передбаченому міжнародними договорами України.

**Перший заступник
Голови Держфінпослуг**

А. Литвин