

## **ЗВІТ**

### **про періодичне відстеження результативності розпорядження Держфінпослуг від 28.12.2004 № 3197 «Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя»**

#### **1. Цілі державного регулювання**

Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя затверджено розпорядженням Держфінпослуг від 28.12.2004 № 3197 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 09.02.2005 за № 194/10474 (із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 15.09.2005 за № 4620) (далі - Положення).

Відповідно до підпункту 49 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 03.02.2010 № 157, Держфінпослуг визначає порядок та умови ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

Крім того, частиною другою статті 16 Закону України «Про страхування» передбачено, що страховики, які здійснюють страхування життя, зобов'язані вести персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Уповноваженим органом.

Метою прийняття цього нормативно-правового акта є:

вдосконалення порядку ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя;

сприяння захисту майнових інтересів клієнтів страховиків, які здійснюють страхування життя;

посилення контролю за веденням страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя;

наближення українського законодавства до європейського в цій сфері діяльності.

#### **2. Методи одержання результатів відстеження**

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено за допомогою збору статистичних даних, які були отримані на основі проведення аналізу інформації стосовно ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

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

Інформація, на основі якої відстежується результативність регуляторного акта, отримується під час здійснення систематичного контролю за діяльністю страхових компаній шляхом виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться інспекційним Департаментом Держфінпослуг відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

Також джерелом інформації є звернення страховиків та Ліги страхових організацій України щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

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 Положення при проведенні його періодичного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- кількість укладених договорів страхування життя;
- кількість застрахованих фізичних осіб.

Станом на 01.12.2010 кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення, становить 68 установ.

Враховуючи кількість укладених договорів страхування життя (таблиця 1) та кількість застрахованих фізичних осіб (таблиця 2), встановлення зазначених вимог є важливим з точки зору захисту майнових інтересів клієнтів страховиків, які здійснюють страхування життя. Встановлення єдиних вимог щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя передбачатиме більш чіткий контроль ведення таких договорів.

Таблиця 1. Кількість укладених договорів страхування життя

	За 2008 рік	За 2009 рік	I півріччя 2010 року
Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду	819 048	325 367	341 656

Таблиця 2. Кількість застрахованих фізичних осіб

	Станом на 31.12.2008	Станом на 31.12.2009	Станом на 30.06.2010
Кількість застрахованих фізичних осіб	3 387 950	3 130 316	3 369 046

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

Впровадження нормативно-правового акта дало змогу:

встановити єдині правила та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя;

забезпечити посилення захисту майнових інтересів страхувальників, які здійснюють страхування життя;

впорядкувати діяльність страховиків, які здійснюють страхування життя, шляхом встановлення відповідних вимог до їхньої діяльності.

Разом із тим, при практичній реалізації вимог зазначеного Положення виконання деяких норм виявилось занадто складним і малоефективним. У зв'язку з цим Держфінпослуг на спільному засіданні з Лігою страхових організацій та представниками страхового ринку України було прийнято рішення про необхідність унесення змін до Положення в частині обов'язкового ведення страховиками реєстру в паперовій формі.

Враховуючи вищезазначене, для вдосконалення системи ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.09.2005 № 4620, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 05.10.2005 за № 1152/11432, були затверджені зміни до Положення, які передбачають обов'язкове ведення лише електронного реєстру персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя на відміну від попередньої редакції Положення, що передбачало обов'язкове ведення одночасно паперового та електронного реєстрів. Ведення реєстру в паперовій формі відповідно до внесених змін може здійснюватися страховиком у добровільній формі як додаткова гарантія збереження інформації, якою він володіє.

Цим же розпорядженням були затверджені Вимоги щодо програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання для ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

Таким чином, шляхом запровадження змін до Положення було

вдосконалено процес персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, що сприяло полегшенню процедури обліку договорів страхування життя, а також скороченню термінів, що витрачаються при виконанні вимог щодо ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя.

**6. Строк виконання заходів із відстеження**

Періодичне відстеження результативності Положення розпочато 04.11.2010 та закінчено 04.12.2010.

**7. Виконавець заходів із відстеження**

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів оцінки ризиків і пруденційного нагляду Департаменту стандартів регулювання та нагляду за фінансовими установами.

Голова Держфінпослуг



В. Волга