

# **ЗВІТ**

## **про повторне відстеження результативності Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів**

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

Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.05.04 № 736 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України 30.06.04 за № 801/9400 (далі – Положення). Прийняття Положення було викликано необхідністю запровадити єдиний офіційний перелік (реєстр) страхових та перестрахових брокерів, що здійснюють свою діяльність на страховому ринку України згідно із Законом України «Про страхування».

Основною метою державного регулювання страхової та перестрахової брокерської діяльності, що впроваджується даним регуляторним актом, є удосконалення системи регулювання та нагляду за посередницькою діяльністю та наданням фінансових послуг на страховому ринку, а також сприяння підвищенню рівня прозорості та відкритості надання посередницьких послуг на ринку страхових (перестрахових) послуг шляхом ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (далі – Реєстр).

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

Відстеження результативності Положення здійснено за допомогою збору статистичних даних, які були отримані на основі проведення аналізу інформації стосовно страхових (перестрахових) брокерів.

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

Результативність Положення відстежувалася на базі аналізу звернень до Держфінпослуг страхових та перестрахових брокерів з приводу внесення їх до Реєстру, переоформлення свідоцтва про внесення до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (далі – Свідоцтво), а також під час перевірок діяльності страхових (перестрахових) брокерів.

Департаментом страхового нагляду Держфінпослуг постійно оновлюється інформація про страхових та перестрахових брокерів, що внесені до Реєстру на підставі заяв про внесення інформації до Реєстру, а також на підставі заяв про переоформлення Свідоцтва.

Департамент страхового нагляду Держфінпослуг систематично здійснює контроль за діяльністю страхових та перестрахових брокерів, внесених до реєстру, шляхом проведення виїзних (інспекцій) та безвиїзних перевірок, у тому числі тематичних та зустрічних перевірок, що проводяться відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг.

#### **4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

Показниками результативності Положення при проведенні повторного відстеження результативності були визначені:

- кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Положення;
- розмір надходжень до державного бюджету;
- розмір коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання;
- рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта.

Станом на 1 липня 2006 року дія Положення поширюється на 66 страхових (перестрахових) брокерів.

Грошові витрати суб'єктів господарювання та надходження до державного бюджету відсутні.

Часові витрати полягають в оформленні документів, подачі їх до Держфінпослуг. Проте, зважаючи на незначну кількість документів, які необхідно подати до Держфінпослуг для внесення інформації про страхових та перестрахових брокерів, що здійснюють свою діяльність на страховому ринку України та можливість подання документів поштою або безпосередньо до Держфінпослуг часові витрати є суб'єктів господарювання є незначними. Крім того, Держфінпослуг протягом 5 днів з дати надходження заяви та всіх необхідних документів приймає розпорядження про включення до Реєстру, в разі подання повної та достовірної інформації, що є підставою для видачі Свідоцтва та можливості розпочати господарську діяльність.

Поінформованість суб'єктів господарювання є стовідсотковою.

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

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Положення є:

- впорядкування відносин, що виникають у сфері надання посередницьких послуг на страховому ринку;
- удосконалення державного регулювання та нагляду за наданням страхових (перестрахових) послуг;
- підвищення прозорості та відкритості надання послуг страховими посередниками;
- встановлення єдиного підходу щодо ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів;

- посилення професійної дисципліни учасників посередницької діяльності на ринку страхових послуг.

На початок 2005 року до Реєстру було внесено інформацію про 78 страхових та перестрахових брокерів, що здійснюють свою діяльність на страховому ринку України, на початок 2006 року – 68. Тенденція щодо зниження кількості страхових та перестрахових брокерів пов'язана з розвитком страхового сектору, а також з специфічними умовами ведення діяльності брокерами, заробіток яких перш за все залежить від прямої взаємодії з страхувальниками, які наразі з недовірою відносяться до приватних послуг фінансового характеру. З розвитком ринку страхування в Україні, відновлення довіри до цього сектору з боку страхувальників постають питання підвищення вимог до суб'єктів, які провадять діяльність на ринку страхування. Тому, з об'єктивних причин у цьому сегменті фінансового сектору залишаються більш кваліфіковані страхові посередники, репутація надійності та довіра споживачів до яких є достатньо високою.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Положення не має.

Протягом здійснення заходів з повторного відстеження результативності Положення не надходило негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від страхових (перестрахових) брокерів, інших учасників ринку страхових послуг, у тому числі споживачів страхових послуг, а також територіальних управлінь Держфінпослуг.

На підставі повторного відстеження результативності Положення можна зробити висновок, що в цілому шляхом впровадження даного нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей. Остаточний висновок щодо досягнення цілей буде зроблено за підсумками періодичного відстеження результативності Положення, яке буде проведене через 3 роки після закінчення здійснення заходів з повторного відстеження його результативності.

## **6. Строк виконання заходів з відстеження**

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 1 червня 2006 року, закінчено – 7 липня 2006 року.

## **7. Виконавець заходів з відстеження**

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів бухгалтерського обліку, аудиту і оподаткування Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг.

**В.о. Голови Держфінпослуг**

**В. Левченко**