

**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ**
РОЗПОРЯДЖЕННЯ
23.12.2004 N 3178

Зареєстровано в Міністерстві
юстиції України
27 грудня 2004 р.
за N 1654/10253

**Про затвердження Ліцензійних умов провадження обов'язкового страхування цивільно-правової
відповідальності власників наземних транспортних засобів**

*(Із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566
(з0689-10, з0690-10) від 09.07.2010)*

На виконання пункту 49.2 статті 49 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15), пункту 9 частини першої статті 7 Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), статті 34 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-14) та вимог підпункту 8 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року N 292 (292/2003), та з метою удосконалення державного регулювання діяльності з надання страхових послуг з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України ПОСТАНОВИЛА:

1. Затвердити Ліцензійні умови провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (додаються).
2. Підставою для провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів є наявність ліцензії на право провадження вказаного виду страхування, виданої відповідно до цих Ліцензійних умов.
3. Вимога підпункту 2.1.2 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов у частині перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менш ніж на 1 млн. євро для страховиків, які на дату набрання чинності розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 9 липня 2010 року N 566 отримали ліцензію на право провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, починає застосовуватися з 1 січня 2011 року.
(Пункт 3 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0689-10) від 09.07.2010) (Пункт 4 виключено на підставі Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0689-10) від 09.07.2010)
4. Департаменту страхового нагляду (Парнюк В.О.) та юридичному управлінню (Ткаченко Д.В.) забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.
5. Управлінню організаційно-аналітичного забезпечення роботи керівника (Шевченко Т.М.) забезпечити публікацію цього розпорядження у засобах масової інформації після його державної реєстрації.
6. Контроль за виконанням розпорядження покласти на Голову Комісії.

Голова Комісії

В.Сулов

ПОГОДЖЕНО:

Ю.А.Авксентьев

Голова Державного комітету

С.Стефановський

України з питань регуляторної

С.Г.Гуржий

політики та підприємництва

Заступник Голови

Антимонопольного комітету України

Голова Державного комітету

фінансового моніторингу України

ЗАТВЕРДЖЕНО

Розпорядження Державної
комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України
23.12.2004 N 3178
Зареєстровано в Міністерстві
юстиції України
27 грудня 2004 р.
за N 1654/10253

ЛІЦЕНЗІЙНІ УМОВИ

провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

(У тексті Ліцензійних умов слова "директор департаменту страхового нагляду" в усіх відмінках замінено відповідно словами "уповноважена особа Держфінпослуг" у відповідних відмінках згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

Ці Ліцензійні умови розроблені відповідно до вимог Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-14) , "Про страхування" (85/96-ВР) , "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) , "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" (249-15) , Указу Президента України від 22 липня 2003 року N 740 (740/2003) "Про заходи щодо розвитку системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму", Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року N 292 (292/2003) , та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини, що виникають у сфері здійснення страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Ці Ліцензійні умови встановлюють обов'язкові до виконання страховиками вимоги для отримання ліцензії на право провадження страхової діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

1. Загальні положення

1.1. У цих Ліцензійних умовах наведені нижче поняття вживаються в такому значенні:

ліцензія - документ державного зразка, який засвідчує право страховика на провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за умови виконання вимог, установлених цими Ліцензійними умовами;

відокремлений підрозділ - це розташований поза місцезнаходженням страховика відокремлений підрозділ, який не є юридичною особою та здійснює всі або частину функцій страховика щодо врегулювання претензій страховальників за договорами з цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, інформація про який внесена до Державного реєстру фінансових установ (далі - Реєстр);

заявник - страховик, який подає документи для одержання ліцензії на право провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, переоформлення ліцензії, видачу дубліката ліцензії.

Інші поняття вживаються в цих Ліцензійних умовах відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-14) , "Про страхування" (85/96-ВР) , "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) та "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" (249-15) .

1.2. Держфінпослуг видає страховикам ліцензію відповідно до пункту 9 статті 7 Закону України "Про страхування" (85/96-ВР) та Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) .

(Пункт 1.2 глави 1 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

1.3. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний виконати всі вимоги, зазначені в цих Ліцензійних умовах.

1.4. Строк дії ліцензії при першому отриманні - 5 років, при повторному отриманні - безстроковий. Ліцензію може бути анульовано (відкликано) або її дію зупинено чи обмежено відповідно до цих Ліцензійних умов.

(Пункт 1.4 глави 1 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

2. Вимоги до провадження діяльності з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

2.1. Заявник, який звернувся до Держфінпослуг за отриманням ліцензії, має відповідати таким вимогам:

2.1.1. Проводити страхову діяльність не менше двох років з добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту та/або страхування наземних транспортних засобів або на ринку обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Страховики - члени Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі - МТСБУ) зобов'язані щорічно разом з річною звітністю надавати до Держфінпослуг підтверджену дирекцією МТСБУ довідку про відсутність заборгованості щодо внесків, відрахувань з премій та інших платежів до МТСБУ за формою, встановленою президією МТСБУ.

2.1.2. Заявник зобов'язаний дотримуватись умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 30 Закону України "Про страхування" (85/96-ВР) , Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) , а також на останню звітну дату, що передуює даті подання документів на отримання ліцензії, та на будь-яку дату після отримання ліцензії мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

2.1.3. Вартість чистих активів заявника, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного фонду страховика відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року N 40 (з0805-03) , зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 15 вересня 2003 року за N 805/8126, та повинна бути підтверджена аудиторським висновком відповідального аудитора станом на останню звітну дату, що передуює даті подання документів для отримання ліцензії.

У заявника на дату подання документів на видачу ліцензії мають бути відсутні невиконані заходи впливу, застосовані Держфінпослуг, термін виконання яких настав.

2.1.4. Заявник зобов'язаний забезпечити можливість опрацювання претензій на всій території України, для чого на дату подачі заяви на отримання ліцензії та протягом строку її дії зобов'язаний:

а) забезпечити прийняття, облік та зберігання повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод (далі - ДТП) у цілодобовому режимі за номером безкоштовної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам ДТП первинної інформації про порядок урегулювання збитків та для прийняття страховиком необхідних дій. Телефонне повідомлення фіксується страховиком в електронному вигляді та є підтвердженням повідомлення про страховий випадок і підлягає довгостроковому зберіганню;

б) забезпечити здійснення функції з урегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, на всій території України, для чого страховик має право створювати власні підрозділи та/або залучати інших страховиків, які є членами МТСБУ, та/або осіб, уповноважених проводити розслідування страхових випадків (аварійних комісарів);

в) розмістити інформацію про забезпечення виконання зобов'язань, передбачених підпунктами "а" та "б" цього підпункту, на сайті страховика, наданому в інформації до Державного реєстру фінансових установ.

Для виконання підпункту "б" цього підпункту страховик зобов'язаний забезпечити перебування представників у населених пунктах з чисельністю понад 200000 осіб та дотримуватися вимог, встановлених Президією МТСБУ, зокрема щодо форми та змісту договору (договорів) на врегулювання збитків.

Інформація щодо укладених страховиком договорів на врегулювання збитків з іншими особами подається страховиком до Держфінпослуг.

2.1.5. Страховик має право здійснювати страхування через свій відокремлений підрозділ за умови внесення інформації про відокремлений підрозділ до Реєстру.

2.1.6. Страховик не може мати більш як одне порушення вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" (249-15) протягом року, який передує даті подання документів для отримання ліцензії.

(Пункт 2.1 глави 2 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

2.2. Керівники та головний бухгалтер заявника мають відповідати Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 13 липня 2004 року N 1590 (з0955-04), зареєстрованим у Мін'юсті України 2 серпня 2004 року за N 955/9554.

2.3. Страховик зобов'язаний здійснити фінансове забезпечення виконання своїх зобов'язань перед МТСБУ у порядку, який визначено статутом МТСБУ України (гарантією банку або іншої фінансової установи), на весь період свого членства в МТСБУ та до закінчення зобов'язань після припинення такого членства. Розмір фінансового забезпечення має становити суму, установлену та затверджену МТСБУ. Умови договору фінансового забезпечення встановлюються Президією МТСБУ.

2.4. Страховик зобов'язаний сплатити до фонду захисту потерпілих гарантійний внесок у розмірі, визначеному положенням про цей фонд, у сумі, яку встановлює та затверджує МТСБУ, не менше 100 000 євро.

2.5. Страховик зобов'язаний після отримання ліцензії вести облік отриманих страхових платежів та забезпечувати розміщення коштів страхових резервів за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів станом на кожен день.

(Главу 2 доповнено пунктом 2.5 згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

3. Документи, які подаються для отримання ліцензії

3.1. Для отримання ліцензії заявник подає до Держфінпослуг такі документи:

3.1.1) заяву про видачу ліцензії (додаток 1);

3.1.2) копію свідоцтва про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності, засвідчену нотаріально або державним реєстратором;

3.1.3) копію свідоцтва про внесення заявника до Державного реєстру фінансових установ;

3.1.4) копії установчих документів заявника, засвідчені нотаріально;

3.1.5) Аудиторський висновок аудитора щодо правильності розрахунку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) та розрахункового нормативного запасу платоспроможності станом на останню звітну дату, що передує даті подання документів на видачу ліцензії, з метою підтвердження виконання вимог підпункту 2.1.2 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов та відповідність вартості чистих активів вимогам підпункту 2.1.3 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов;

(Підпункт 3.1.5 пункту 3.1 глави 3 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

3.1.6) економічне обґрунтування запланованої страхової діяльності заявника з провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземного транспорту на строк не менше трьох років, що відповідає вимогам, указаним у додатку 2;

3.1.7) інформацію про засновників та/або учасників заявника (додаток 3);

3.1.8) інформацію про керівника та головного бухгалтера заявника відповідно до вимог, визначених Професійними вимогами до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженими розпорядженням Держфінпослуг від 13 липня 2004 року N 1590 (z0955-04), зареєстрованими в Мін'юсті України 2 серпня 2004 року за N 955/9554;

3.1.9) затверджені в установленому порядку правила внутрішнього фінансового моніторингу і програму його здійснення;

3.1.10) завірену заявником копію розпорядчого документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, з інформацією про керівників або фахівців, які є відповідальними за проведення фінансового моніторингу (додаток 4);

3.1.11) Копії договорів на врегулювання збитків, укладених страховиком з іншими особами, передбачених підпунктом 2.1.4 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов (за наявності).

(Підпункт 3.1.11 пункту 3.1 глави 3 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (z0690-10) від 09.07.2010)

4. Порядок подання та розгляду документів для отримання ліцензії

4.1. Усі документи, що подаються для отримання ліцензії, належать до категорії документів довгострокового зберігання. Документи мають подаватися в паперовій формі у швидкозшивачі, за внутрішнім описом та пронумерованими аркушами.

4.2. Заяву про видачу ліцензії (дублікату ліцензії) разом з усіма необхідними документами заявники направляють поштою, подають особисто або через уповноважену особу до Держфінпослуг.

4.3. Заявник несе відповідальність згідно з чинним законодавством за достовірність інформації, указаній в заяві та документах, поданих для отримання ліцензії (дублікату ліцензії).

4.4. Заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, приймаються за описом.

4.5. Не приймаються документи з підчищеннями або дописками, закресленими словами та цифрами, іншими не обумовленими в них виправленнями, заповнені олівцем, а також із пошкодженнями, які не дають змоги однозначно тлумачити їх зміст.

4.6. Заява про видачу ліцензії (дублікату ліцензії) залишається без розгляду, якщо:

4.6.1) заява підписана особою, яка не має на це повноважень;

4.6.2) документи оформлені та подані до Держфінпослуг із порушенням цих Ліцензійних умов;

4.6.3) в описі відсутні всі необхідні для отримання ліцензії документи або опис подано з порушенням пункту 4.1 цих Ліцензійних умов.

4.7. Про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду заявник повідомляється у письмовій формі із зазначенням підстав залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду і в строк, передбачений для видачі ліцензії (не більше 30 календарних днів з дати одержання передбачених цими Ліцензійними умовами документів).

4.8. Не пізніше 30 днів з дня надходження заяви та всіх необхідних документів від заявника Держфінпослуг приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії.

Повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії або відмову у видачі ліцензії надсилається (видається) заявникові в письмовій формі не пізніше третього робочого дня з дати прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

4.9. Підставами для прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії є:

4.9.1) невідповідність заявника згідно з поданими документами вимогам цих Ліцензійних умов;

4.9.2) недостовірність інформації у документах, поданих заявником для отримання ліцензії;

4.9.3) наявність порушень, які не було усунуто у зв'язку з попереднім залишенням заяви про видачу ліцензії без розгляду.

4.10. У разі відмови у видачі ліцензії на підставі виявлення завідомо недостовірних даних у документах, поданих для отримання ліцензії, заявник може подати до Держфінпослуг нову заяву про видачу ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії.

В інших випадках заявник може подати до Держфінпослуг нову заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для відмови у видачі ліцензії.

4.11. Рішення про відмову у видачі ліцензії може бути оскаржене в суді.

4.12. У разі прийняття Держфінпослуг рішення про видачу ліцензії її оформлення здійснюється не пізніше п'ятого робочого дня з дати надходження документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії.

4.13. Якщо заявник протягом тридцяти календарних днів з дня направлення йому повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії не подав документа, що підтверджує внесення плати за видачу ліцензії, або не звернувся для отримання оформленої ліцензії, уповноважена особа Держфінпослуг має право скасувати рішення про видачу такої ліцензії з подальшим схваленням такого рішення Держфінпослуг як колегіальним органом.

5. Переоформлення ліцензії

5.1. Підставами для переоформлення ліцензії є:

5.1.1) зміна найменування страховика, якщо ця зміна не пов'язана з реорганізацією страховика;

5.1.2) зміна місцезнаходження страховика.

5.2. У разі виникнення підстав для переоформлення ліцензії страховик зобов'язаний не пізніше десятого робочого дня з дати виникнення підстави для переоформлення ліцензії подати до Держфінпослуг заяву про переоформлення ліцензії (додаток 5) разом із ліцензією, що підлягає переоформленню, засвідчені в установленому порядку копії відповідних документів, що засвідчують зазначені зміни, та копію повідомлення в засобах масової інформації (за місцезнаходженням страховика) про зазначені зміни.

5.3. Уповноважена особа Держфінпослуг не пізніше десятого робочого дня з дати надходження заяви про переоформлення ліцензії та документів, що додаються до неї, приймає рішення про переоформлення ліцензії та визнання недейсною ліцензії, що переоформлюється.

Держфінпослуг не пізніше двадцятого робочого дня з дати прийняття рішення директором департаменту про переоформлення ліцензії, за умови подання страховиком до Держфінпослуг документа про внесення плати за переоформлення ліцензії, видає переоформлену на новому бланку ліцензію з урахуванням змін, зазначених у заяві про переоформлення ліцензії.

Після прийняття рішення про переоформлення ліцензії або рішення про відмову Держфінпослуг не пізніше третього робочого дня з дати прийняття такого рішення надсилає повідомлення страховику. У рішенні про відмову в переоформленні ліцензії зазначаються підстави відмови.

5.4. У разі переоформлення ліцензії Держфінпослуг уносить відповідні зміни до Державного реєстру фінансових установ України не пізніше третього робочого дня з дати прийняття рішення про переоформлення ліцензії.

5.5. Держфінпослуг має право відмовити в переоформленні ліцензії у разі неподання страховиком оригіналу бланка ліцензії, оформлених належним чином копій документів, що засвідчують відповідні зміни.

6. Видача дубліката ліцензії

6.1. Підставами для видачі дубліката ліцензії є:

6.1.1) втрата ліцензії;

6.1.2) пошкодження ліцензії.

6.2. У разі втрати ліцензії страховик зобов'язаний звернутися до Держфінпослуг та подати:

6.2.1) заяву про видачу дубліката ліцензії (додаток 6);

6.2.2) інформацію про публікацію оголошення в засобах масової інформації про втрату чи пошкодження ліцензії;

6.2.3) документ, що підтверджує внесення плати за видачу дубліката ліцензії.

6.3. Якщо бланк ліцензії непридатний для використання внаслідок його пошкодження, страховик подає до Держфінпослуг:

6.3.1) заяву про видачу дубліката ліцензії (додаток 6);

6.3.2) непридатну для користування ліцензію;

6.3.3) документ, що підтверджує внесення плати за видачу дубліката ліцензії.

6.4. Уповноважена особа Держфінпослуг не пізніше десятого робочого дня з дати надходження заяви про видачу дубліката ліцензії та документів, що додаються до неї, приймає рішення про видачу дубліката ліцензії.

Держфінпослуг (за умови подання заявником до Держфінпослуг документа про внесення плати за видачу дубліката ліцензії) видає не пізніше десятого робочого дня з дати прийняття рішення директором департаменту про видачу дубліката ліцензії заявникові дублікат ліцензії замість втраченої або пошкодженої.

6.5. У разі видачі дубліката ліцензії замість втраченої або пошкодженої Держфінпослуг приймає рішення про визнання недійсною ліцензії, що була втрачена або пошкоджена, з унесенням відповідних змін до Державного реєстру фінансових установ України не пізніше наступного робочого дня.

7. Зупинення, обмеження дії та анулювання (відкликання) ліцензії

(Назва глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.1. Зупиненням дії ліцензії є тимчасове позбавлення страховика права на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Зупинення дії ліцензії передбачає можливість на підставі відповідного рішення Держфінпослуг відновлення права на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у разі усунення причин, які стали підставою для зупинення дії ліцензії, без отримання нової ліцензії.

Обмеженням дії ліцензії є обмеження права страховика на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів за певним колом суб'єктів (страхувальників). Обмеження дії ліцензії передбачає можливість відновлення права на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у повному обсязі у разі усунення причин, які стали підставою для обмеження дії ліцензії, без отримання нової ліцензії.

(Пункт 7.1 глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.2. Анулюванням ліцензії є позбавлення страховика права на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

У разі анулювання ліцензії страховик має право отримати нову ліцензію на загальних підставах, але не раніше ніж через рік з дати прийняття рішення Держфінпослуг про анулювання попередньої ліцензії.

7.3. Зупинення, обмеження дії або анулювання (відкликання) ліцензії не звільняє страховика від обов'язку виконання укладених договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

(Пункт 7.3 глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.4. Підставами для анулювання (відкликання) можуть бути:

7.4.1. Заява про анулювання (відкликання) ліцензії (додаток 7).

7.4.2. Рішення про припинення страховика як юридичної особи.

7.4.3. Виявлення недостовірної інформації в документах, поданих страховиком для одержання ліцензії, якщо така інформація вплинула на прийняття рішення про видачу ліцензії.

7.4.4. Неукладання страховиком договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до виданої ліцензії протягом 12 місяців поспіль.

7.4.5. Невиконання страховиком раніше виданого припису про усунення порушень.

7.4.6. Виключення страховика з членів МТСБУ, втрата страховиком статусу асоційованого або повного члена МТСБУ, позбавлення членства в МТСБУ.

7.4.7. Невиконання страховиком раніше застосованого заходу впливу у зв'язку з:

1) встановленням, що вартість чистих активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ є меншою від розміру зареєстрованого статутного фонду страховика;

2) виявленням більш як одного порушення страховиком вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" (249-15) протягом року;

3) наданням страховиком недостовірної звітності до Держфінпослуг;

4) відмовою страховиком будь-якому страхувальнику в укладанні договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на умовах, визначених у пункті 15.3 статті 15

Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) ;

5) встановленням Антимонопольним комітетом України або судом фактів домовленостей та/або узгоджених дій страховика з органами державної влади та управління щодо нав'язування послуг при укладанні договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

6) укладенням страховиком договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у місцях проведення реєстрації (перереєстрації) транспортних засобів та оформлення дозвільних документів, у місцях контролю наявності страхових полісів, крім пунктів пропуску через державний кордон України;

7) укладенням страховиком договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на умовах, що передбачають сплату страхових платежів у розмірі, меншому або більшому, ніж такий платіж має бути розрахований з використанням базового страхового платежу та коригуючих коефіцієнтів, передбачених законодавством;

8) укладенням страховиком інших, ніж визначені в статті 15 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) , типів договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;

9) несвоєчасною та неповною сплатою страховиком протягом двох місяців внесків та відрахувань до фондів МТСБУ, створених відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) ;

10) ненаданням страховиком інформації, необхідної для формування єдиної централізованої бази даних щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (за поданням МТСБУ);

11) ненаданням страховиком на запити Державтоінспекції МВС України відомостей про укладені, недійсні та ті, що припинили свою дію, договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності;

12) ненаданням страховиком в десятиденний строк (ураховується дата штампеля поштового відділення відправника або дата реєстрації у Держфінпослуг) документів, необхідних для переоформлення ліцензії, після виявлення документально підтверджених підстав для переоформлення ліцензії;

13) установленням страховиком розміру франшизи більшого, ніж передбачено статтею 12 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) ;

14) установленням страховиком страхових сум та страхових лімітів нижчих, ніж передбачено статтею 9 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) ;

15) ненаданням страховиком на письмову вимогу страхувальника інформації про всі відокремлені підрозділи страховика та інформації про осіб, з якими укладено договори на врегулювання збитків відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (2664-14) ;

16) невиконанням страховиком зобов'язань щодо формування централізованих страхових резервних фондів у розмірах, визначених МТСБУ відповідно до статті 43 Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" (1961-15) (за поданням МТСБУ);

17) невиконанням страховиком вимог щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності відповідно до підпункту 2.1.2 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов;

18) незабезпеченням страховиком можливості опрацювання претензій на всій території України відповідно до підпункту 2.1.4 пункту 2.1 глави 2 цих Ліцензійних умов;

19) невиконанням страховиком судового рішення, яке набрало законної сили, або припису Держфінпослуг про виплату страхового відшкодування протягом строку, установленого в цьому рішенні чи приписі;

20) порушенням встановлених чинним законодавством України норм щодо формування, розміщення страхових резервів, критеріїв та нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування інших, ніж страхування життя.

Анулювання (відкликання) ліцензії як захід впливу застосовується Держфінпослуг на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

(Пункт 7.4 глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.5. У разі анулювання ліцензії за заявою страховика (додаток 7) до неї необхідно додати:

7.5.1. Копію документа (рішення, протокол тощо) відповідного органу управління фінансової установи, що підтверджує факт прийняття рішення про звернення до Держфінпослуг щодо анулювання ліцензії з обов'язковим розкриттям причин прийняття такого рішення.

(Підпункт 7.5.1 пункту 7.5 глави 7 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.5.2. Копію повідомлення в засобах масової інформації про прийняття рішення про звернення до Держфінпослуг щодо анулювання ліцензії.

7.5.3. Аудиторський висновок аудитора щодо фінансової звітності страховика станом на останню звітну дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також висновок щодо можливості страховика здійснювати подальшу діяльність на безперервній основі.

(Підпункт 7.5.3 пункту 7.5 глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.5.4. Підписані керівником і головним бухгалтером та засвідчені печаткою страховика баланс за останній звітний період та довідку про виконання всіх зобов'язань перед страхувальниками - клієнтами страховика при провадженні обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

(Підпункт 7.5.4 пункту 7.5 глави 7 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

7.5.5. Оригінал ліцензії, яка підлягає анулюванню.

Держфінпослуг має право провести перевірку страховика щодо виконання його зобов'язань перед страхувальниками за укладеними договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

7.6. Держфінпослуг у разі отримання в установленому порядку заяви страховика (з доданням відповідних документів) про анулювання ліцензії або рішення про скасування державної реєстрації страховика як суб'єкта підприємницької діяльності протягом тридцяти днів з дати надходження вказаних документів приймає рішення про анулювання ліцензії.

7.7. Рішення про анулювання ліцензії може бути оскаржене в суді.

8. Порядок контролю за дотриманням Ліцензійних умов

8.1. Контроль за дотриманням Ліцензійних умов є складовою частиною здійснення Держфінпослуг державного регулювання ринку страхових послуг та нагляду за страховою діяльністю.

8.2. Контроль за дотриманням Ліцензійних умов здійснюється Держфінпослуг шляхом проведення виїзних перевірок (інспекцій) та/або та безвиїзних перевірок.

8.3. Про внесення змін та (або) доповнень до документів, поданих для одержання ліцензії, страховик зобов'язаний письмово повідомити Держфінпослуг не пізніше десятого робочого дня з дати реєстрації цих змін у встановленому порядку, а також надати відповідні підтверджувальні документи.

8.4. Страховик зобов'язаний не пізніше десятого робочого дня після застосування іншими органами державної влади санкцій, пов'язаних із провадженням страхової діяльності, письмово повідомити про це Держфінпослуг та надати відповідні підтверджувальні документи.

8.5. У разі виявлення порушень при здійсненні контролю за дотриманням цих Ліцензійних умов застосовуються заходи впливу, передбачені законодавством України.

Директор Департаменту

страхового нагляду

В.О.Парнюк

провадження обов'язкового
страхування
цивільно-правової
відповідальності власників
наземних транспортних
засобів

ЗАЯВА

про видачу ліцензії на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Заявник _____
(повне найменування страховика)

_____ (скорочене найменування страховика /за наявності/)

_____ (місцезнаходження)

_____ (банківські реквізити)

_____ (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

_____ (телефон, факс)

просить видати ліцензію на провадження обов'язкового страхування
цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних
засобів

Місце провадження страхової діяльності

_____ Найменування страховика (страховиків), які є членами МТСБУ,
та/або осіб, уповноважених проводити розслідування страхових
випадків (аварійних комісарів), з якими укладено договори (копії
додаються) з урегулювання збитків страхувальників за договорами
обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності
власників наземних транспортних засобів у населених пунктах з
чисельністю понад 200000 осіб (за наявності) _____

Перелік та місцезнаходження відокремлених підрозділів
заявника, через які він провадить обов'язкове страхування
цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних
засобів (за наявності), та номер безкоштовної багатоканальної
телефонної лінії страховика _____

Два примірники опису (переліку) документів додаються.

"__" _____ 20__ року Керівник страховика _____
(підпис, ініціали,
прізвище)
М.П.

(Додаток 1 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від
09.07.2010)

Додаток 2
до Ліцензійних умов
провадження обов'язкового
страхування
цивільно-правової
відповідальності власників
наземних транспортних
засобів

ВИМОГИ

до економічного обґрунтування провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

1. Загальна характеристика страховика - повне та скорочене (за наявності) найменування, дата та місце проведення реєстрації і перереєстрації, місцезнаходження, інформація про забезпечення приміщеннями, оргтехнікою, зв'язком та персоналом, у тому числі кваліфікованим персоналом, напрямки (форма, види, місце) його діяльності.

2. Огляд стану страхового ринку щодо провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (з оцінкою загальної кількості об'єктів страхування, конкурентності страхового середовища, сегментів ринку, що планує охопити страховик, інших характеристик стану і перспектив страхового ринку, які зумовлюють вибір видів діяльності страхової компанії).

3. Стратегія маркетингу (визначення кількості об'єктів, що підлягають страхуванню поквартально, і заходи просування на ринок страхового продукту страховика).

4. Організаційна структура страховика та її розвиток.

Юридичне та аудиторське забезпечення діяльності страховика, що передбачає наявність відповідних структур у складі страховика, або укладені відповідні угоди про юридичне та аудиторське обслуговування.

5. План функціонування страховика, де складено прогноз розвитку страхових операцій на 3 або більше років.

6. Оцінка платоспроможності та ризиків страховика на кінець кожного календарного року і підходи до перестраховування (з розрахунком нормативного запасу платоспроможності і коефіцієнта платоспроможності, коефіцієнта ризику і коефіцієнта ступеня ймовірності дефіциту коштів страховика).

7. Фінансовий план не менше ніж на 3 роки, де поквартально на перший рік і далі на кожний рік вказано:

- розмір власних грошових коштів;
- кількість договорів;
- суму страхових внесків;
- суму страхових виплат;
- розмір створюваних технічних (математичних) резервів (технічні резерви приймаються рівними обсягами незароблених страхових премій);
- витрати на проведення страхової діяльності, у тому числі комісійна винагорода агентам і за перестраховування - брокерам;
- розмір прибутку, що очікується, у тому числі:
- розмір вільних резервів;
- чистий прибуток.

8. Баланс доходів і витрат страховика (не менше ніж 3 роки) за формою, наведеною в таблиці:

Таблиця

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	За рік	За рік
Сукупна сума страхових платежів						
Новий капітал						
Кредити						
Доходи від розміщення активів						
Продаж активів						
Інші доходи						
Усього доходів						
Витрати (платежі)						
Страхові виплати						
Страхові резерви, у т. ч. технічні резерви						
Комісійна винагорода за продаж страхових полісів						
Оренда чи утримання будівель						
Транспорт і зв'язок						
Сервіс (послуги)						
Розрахунки з банками та іншими фінансовими установами						

Реклама						
Зарплата						
Нарахування на зарплату						
Податки						
Дивіденди						
Придбання чи оренда обладнання						
Усього витрат						
Баланс (+/-)						

9. Стратегія залучення фінансових ресурсів (нового капіталу і кредитів).

" ____ " _____ 200_ р. Керівник страховика _____
 (підпис,
 ініціали,
 прізвище)
 М.П.

Додаток 3
 до Ліцензійних умов
 провадження обов'язкового
 страхування
 цивільно-правової
 відповідальності власників
 наземних транспортних
 засобів

ІНФОРМАЦІЯ

про учасників та/або засновників страховика, частка яких у статутному фонді страховика перевищує 5 відсотків за станом на _____

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником та/або учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи місце проживання фізичної особи, яка є засновником та/або учасником страховика	Частка в статутному фонді		Заборгованість засновника та/або учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника та/або учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
		у грн.	у відсотках		
1	2	3	4	5	6

Розмір заявленого статутного фонду _____ грн.

Розмір сплаченого статутного фонду _____ грн.

" ____ " _____ 20__ року Керівник страховика _____
 (підпис, ініціали,
 прізвище)
 М.П.

(Додаток 3 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

Додаток 4
 до Ліцензійних умов
 провадження обов'язкового
 страхування
 цивільно-правової
 відповідальності власників
 наземних транспортних
 засобів

ІНФОРМАЦІЯ

про керівників або фахівців, які є відповідальними за проведення фінансового моніторингу страховика, у тому числі його відокремлених підрозділів

Дата складення довідки:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Працює в страховику чи у відокремленому підрозділі	Дата призначення	Посада	Освіта	Стаж роботи	Телефони
1	2	3	4	5	6	7	8

"__" ____ 20__ року Керівник страховика _____
(підпис, ініціали, прізвище)
М.П.

(Додаток 4 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

Додаток 5
до Ліцензійних умов
провадження обов'язкового
страхування
цивільно-правової
відповідальності власників
наземних транспортних
засобів

ЗАЯВА

про переоформлення ліцензії на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Страховик

_____ ,
(найменування)

_____ ,
(місцезнаходження)

_____ ,
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

_____ ,
(банківські реквізити: назва банку)

_____ ,
(місцезнаходження банку)

МФО, поточний рахунок _____ ,

дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії _____ ,

серія та номер ліцензії _____ ,

дата видачі ліцензії _____ ,

строк дії ліцензії з _____ до _____

_____ ,
просить переоформити ліцензію у зв'язку з

_____ ,
(вказати причину)

Найменування страховика (страховиків), які є членами МТСБУ, та/або осіб, уповноважених проводити розслідування страхових випадків (аварійних комісарів), з якими укладено договори (копії додаються) з урегулювання збитків страхувальників за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у населених пунктах з чисельністю понад 200000 осіб (за наявності) _____

Перелік та місцезнаходження відокремлених підрозділів заявника, через які він провадить обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за наявності), та номер безкоштовної багатоканальної

телефонної лінії страховика. _____

Два примірники опису (переліку) документів додаються.

"__" _____ 20__ року Керівник страховика _____
(підпис, ініціали,
прізвище)
М.П.

(Додаток 5 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

Додаток 6
до Ліцензійних умов
провадження обов'язкового
страхування
цивільно-правової
відповідальності власників
наземних транспортних
засобів

ЗАЯВА

про видачу дубліката ліцензії на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Страховик

(найменування)

(місцезнаходження)

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

(банківські реквізити: назва банку)

(місцезнаходження банку)

МФО, поточний рахунок _____,

дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії _____,

серія та номер ліцензії _____,

дата видачі ліцензії _____,

термін дії ліцензії з _____ до _____,

перелік відокремлених підрозділів заявника, які мають повноваження щодо здійснення страхової діяльності, із зазначенням їх місцезнаходження _____,

просить видати дублікат ліцензії у зв'язку з

(зазначити причину)

Найменування страховика (страховиків), які є членами МТСБУ, та/або осіб, уповноважених проводити розслідування страхових випадків (аварійних комісарів), з якими укладено договори (копії додаються) з урегулювання збитків страхувальників за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у населених пунктах з чисельністю понад 200000 осіб (за наявності) _____

Перелік та місцезнаходження відокремлених підрозділів заявника, через які він провадить обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за наявності), та номер безкоштовної багатоканальної телефонної лінії страховика _____

Два примірники опису (переліку) документів додаються.

"__" _____ 20__ року Керівник страховика _____
(підпис, ініціали,
прізвище)

М.П.

(Додаток 6 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг N 566 (з0690-10) від 09.07.2010)

Додаток 7
до Ліцензійних умов
провадження обов'язкового
страхування
цивільно-правової
відповідальності власників
наземних транспортних
засобів

ЗАЯВА

про анулювання (відкликання) ліцензії на провадження обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Страховик

_____ ,
(найменування)

_____ ,
(місцезнаходження)

_____ ,
(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)

_____ ,
(банківські реквізити: назва банку)

_____ ,
(місцезнаходження банку)

серія та номер ліцензії _____ ,

дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії _____ ,

дата видачі ліцензії _____ ,

термін дії ліцензії з _____ до _____ ,

просить анулювати ліцензію у зв'язку з _____ ,

_____ ,
(зазначити причину)

Два примірники опису (переліку) документів додаються.

"__" _____ 20__ року Керівник страховика _____

(підпис, ініціали,

прізвище)

М.П.