



Національний
банк України

**Проект постанови Правління
Національного банку України
“Про затвердження Положення про порядок підготовки та
оновлення плану безперервної діяльності, плану
відновлення діяльності та плану фінансування
страховика”**

Департамент методології регулювання
діяльності небанківських фінансових установ
м. Київ, 02.05.2024

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення з проектом нормативно-правового акта. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом нормативно-правового акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг.



Підстави та мета прийняття нормативно-правового акта



Реалізація положень
Закону України від
18.11.2021 № 1909-IX
“Про страхування”

- ✓ для забезпечення безперервної діяльності страховика та підвищення його фінансової стійкості Національний банк встановлює вимоги щодо складання та регулярного оновлення планів безперервної діяльності страховика, відновлення діяльності страховика, фінансування страховика (частина перша статті 34);
- ✓ страховик зобов'язаний надавати Національному банку інформацію про: план безперервної діяльності страховика, план відновлення діяльності страховика, план фінансування страховика та зміни до них (пункт 3 частини другої статті 35);
- ✓ у разі якщо прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності та/або наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності у наступні 3 місяці, страховик негайно повідомляє про це Національний банк та протягом 30 днів складає план відновлення діяльності страховика або оновлює раніше складений план та подає його Національному банку для погодження (частина перша статті 117);
- ✓ у разі порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу у наступні 3 місяці страховик негайно повідомляє про це Національний банк та протягом 15 днів складає план фінансування страховика та подає його до Національного банку для погодження (частина перша статті 118)



Мета

Забезпечення безперервної діяльності страховика, в тому числі безперервного виконання його ключових функцій та підвищення його фінансової стійкості

Структура Положення



I. Загальні положення

- Предмет, сфера регулювання
- Терміни
- Загальні вимоги до оформлення та подання



II. Вимоги до плану безперервної діяльності

- Вимоги до структури
- Вимоги до складання та оновлення



III. Вимоги до плану відновлення діяльності/плану фінансування

- Вимоги до структури
- Вимоги до складання та оновлення



IV. Порядок та умови прийняття Національним банком рішень про погодження або відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності), плану фінансування (оновленого плану фінансування)

- Критерії оцінки Національним банком поданих для погодження планів відновлення діяльності/плану фінансування
- Порядок та строки розгляду Національним банком поданих для погодження планів відновлення діяльності/фінансування
- Порядок та строки подання страховиком звітів про виконання планів відновлення діяльності/фінансування

Розділ I. Загальні положення (види планів)

план безперервної діяльності

- складається
- з метою обмеження перерв у роботі страховика та забезпечення безперервності виконання страховиком його ключових функцій та ключових процесів
- на випадок настання непередбачуваної ситуації техногенного або природного характеру, або надзвичайних обставин

план відновлення діяльності

- складається
- з метою відновлення протягом не більше 180 днів фінансового стану страховика та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності
- на випадок настання кризових ситуацій*, внаслідок яких прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищуватиме 120% капіталу платоспроможності та/або будуть наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності

план фінансування

- складається
- з метою відновлення протягом не більше 90 днів фінансового стану страховика та виконання ним вимог щонайменше до мінімального капіталу
- на випадок порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу у наступні 3 місяці



* кризова ситуація – стресова (шокова) для діяльності страховика ситуація, включаючи погіршення макроекономічних умов, виникнення несприятливих ринкових подій чи реалізації у значних обсягах ризиків, властивих діяльності страховика

Розділ I. Загальні положення (обставини і формат подання до НБУ)

Плани
безперервної
діяльності /
відновлення
діяльності /
фінансування

якщо відсутні обставини, визначені статтями 117, 118 Закону про страхування (дотримання вимог до капіталу платоспроможності SCR / мінімального капіталу MCR більше, ніж на 120%)



страховик подає до НБУ в довільній формі **інформацію** про затвердження (оновлення) планів протягом 30 днів з дня їх затвердження (оновлення)

НБУ не здійснює погодження таких планів

Плани
відновлення
діяльності /
фінансування

якщо наявні обставини, визначені статтями 117, 118 Закону про страхування (порушення / ризик недотримання вимог до капіталу платоспроможності SCR / мінімального капіталу MCR)



страховик у строки, визначені статтями 117/118, **подає до НБУ** відповідний **план та** після його погодження **звітує до НБУ про його виконання**

план подається **у вигляді електронного документа/його копії, підписаного КЕП**, на поштову скриньку nbu@bank.gov.ua

НБУ у визначені строки погоджує/відхиляє план

Вимоги до складання та оновлення планів



Складаються в довільній формі з дотриманням вимог до їх наповнення (див. розділи II, III проєкту НПА)



Наглядова рада страховика затверджує та контролює реалізацію планів безперервної діяльності / відновлення діяльності / фінансування



Страховик не рідше одного разу на три роки або у разі виявлення неврахованих обставин, необхідності актуалізації даних переглядає відповідні плани



Страховик не рідше одного разу на три роки та після внесення змін до плану безперервної діяльності проводить ознайомлення працівників із заходами щодо організації та впровадження такого плану

Розділ II. Вимоги до плану безперервної діяльності (структура)



План безперервної діяльності повинен містити:

- стратегічні цілі та пріоритети страховика щодо забезпечення безперервної діяльності в розрізі ключових процесів страховика;
- перелік обставин, на випадок яких складається план безперервної діяльності, щоб страховик зміг продовжувати виконання своєї діяльності, ключових функцій та ключових процесів;
- вимоги, необхідні для продовження роботи страховика у разі настання таких обставини;
- чіткий опис процедур на випадок настання таких обставин, що передбачають убезпечення працівників страховика під час виконання ними ключових функцій та ключових процесів;
- процедури та заходи реагування на непередбачувані обставини, що призводять до порушення безперервної діяльності страховика;
- процеси, що обмежують перерву в роботі працівників страховика та перебої в роботі страховика з клієнтами;
- заходи відновлення діяльності страховика, його ключових функцій та ключових процесів, у разі настання відповідної обставини

III. Вимоги до плану відновлення діяльності/плану фінансування (структура планів, які не подаються на погодження до НБУ)

План відновлення діяльності/фінансування страховика, який **не подається** на погодження до **Національного банку** (за відсутності обставин, визначених статтями 117, 118 Закону про страхування), повинен містити:

опис бізнес-моделі та основних напрямків діяльності страховика

систему індикаторів, досягнення порогового (граничного) значення яких вимагає від страховика ескалації проблеми відповідно до його внутрішніх документів, посилення моніторингу цих ризиків або реалізації одного чи декількох варіантів відновлення (далі – індикатор відновлення фінансового стану)

управління плануванням відновлення діяльності/фінансового стану

варіанти відновлення

заходи щодо комунікації та інформування Національного банку, інших зовнішніх та внутрішніх зацікавлених сторін щодо обставин, що настали, та управління очікуваннями та / або збереження (або відновлення) довіри клієнтів страховика у разі необхідності

III. Вимоги до плану відновлення діяльності / плану фінансування (структура планів, які подаються на погодження до НБУ)

План відновлення діяльності/план фінансування, що подається страховиком для погодження до **Національного банку** (за наявності обставин, визначених статтями 117 та 118 Закону про страхування) складається за встановленою у додатку до Положення структурою та повинен складатись з таких елементів:

розділ I

- Зміст плану відновлення діяльності / плану фінансування

розділ II

- Опис бізнес-моделі та основних напрямків діяльності страховика

розділ III

- Управління та контроль за реалізацією плану відновлення діяльності / плану фінансування

розділ IV

- Порухення вимог до платоспроможності / ризику такого порушення

розділ V

- Заходи з відновлення фінансового стану та ключові індикатори відновлення фінансового стану

розділ VI

- Заходи щодо комунікації та інформування

розділ VII

- Розрахунки показників діяльності та відновлення фінансового стану

III. Вимоги до планів відновлення діяльності / фінансування, які подаються на погодження до НБУ (строки складання/оновлення і подання)

план
відновлення
діяльності

протягом **30 днів** з дня виявлення порушення / ризику недотримання вимог до капіталу платоспроможності **SCR**

протягом 30 днів на вимогу НБУ, якщо припущення, які лягли в основу діючого плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності у разі включення плану фінансування до плану відновлення діяльності

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності у разі вмотивованої необхідності подовження строку реалізації цього плану (але не більш як на 90 днів)

план
фінансування

протягом **15 днів** з дня виявлення порушення / ризику недотримання вимог до мінімального капіталу **MCR**



Страховик, у разі необхідності подання до НБУ для погодження плану фінансування у процесі виконання страховиком плану відновлення діяльності, включає план фінансування до плану відновлення діяльності, шляхом оновлення плану відновлення діяльності

IV. Порядок та умови прийняття НБУ рішень про погодження / відхилення планів відновлення діяльності / фінансування (розгляд НБУ)



Національний банк протягом **15 робочих днів** після надходження плану відновлення діяльності (оновленого/виправленого плану відновлення діяльності, в т.ч. на подовження строку реалізації такого плану) / **10 робочих днів** після надходження плану фінансування (оновленого плану фінансування) приймає рішення:

- про погодження плану;
- про відхилення плану.



Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення протягом 3 робочих днів з дня його прийняття



Національний банк у рішенні про відхилення плану наводить вмотивовані пояснення такого відхилення



Страховик у разі відхилення НБУ плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування, **протягом 10 робочих днів** після отримання повідомлення НБУ зобов'язаний подати до НБУ:

- виправлений план відновлення діяльності;
- оновлений план фінансування.

IV. Порядок та умови прийняття НБУ рішень про погодження / відхилення планів відновлення діяльності / фінансування (критерії оцінки)



Критерії оцінки поданих на погодження планів:

повнота та якість:

- ✓ план повинен бути комплексним, вичерпним та містити всю необхідну інформацію згідно з вимогами Положення;
- ✓ інформація повинна бути актуальною, обґрунтованою, достатньо деталізованою (відповідати особливостям діяльності, характеру та обсягам страхових послуг страховика);
- ✓ план повинен бути чітким, зрозумілим, структурованим, послідовним;

реалістичність та ефективність:

- ✓ достатня кількість додатних для реалізації ефективних і реалістичних заходів щодо відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності / мінімального капіталу, із урахуванням залежності страховика від дій третіх осіб;
- ✓ реалістичні строки реалізації заходів та їх узгодженості із внутрішніми процедурами страховика, вимогами законодавства;
- ✓ ефективні механізми управління та контролю за реалізацією плану, ключових індикаторів відновлення фінансового стану



Підстави відхилення планів

- план не відповідає вимогам, передбаченим у Положенні;
- план не відповідає критеріям, визначеним у Положенні;
- для виправленого плану відновлення діяльності/оновленого плану фінансування – неврахування застережень НБУ, що стали причиною для відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування.

IV. Порядок та умови прийняття НБУ рішень про погодження / відхилення планів відновлення діяльності / фінансування (подання звітів)

Звіт про виконання плану відновлення діяльності



Затверджується радою страховика

Подається страховиком до НБУ кожні 30 днів з дати прийняття НБУ рішення про погодження плану станом на кінець календарного місяця

Звіт про виконання плану фінансування



Затверджується радою страховика

Подається страховиком до НБУ кожні 15 днів з дати прийняття НБУ рішення про погодження плану станом на кожне 15 та останнє число календарного місяця

IV. Порядок та умови прийняття НБУ рішень про погодження / відхилення планів відновлення діяльності / фінансування (інформація у звітах)

Звіти про виконання плану відновлення діяльності / плану фінансування включають:



інформацію про відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності до величини капіталу платоспроможності, відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу до величини мінімального капіталу



значення фактичних та планових показників діяльності та відновлення фінансового стану розділу VII плану, а також ключових індикаторів відновлення фінансового стану та поясненням до наявних відхилень



пояснення / інформацію про виконання заходів, що повинні бути виконані до дати звіту, передбачені у плані відновлення діяльності / плані фінансування

Зауваження та пропозиції



Обговорення проєкту НПА триває **до 12 травня 2024 року**



Пропозиції та зауваження до проєкту НПА необхідно надавати на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за визначеною формою:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/do-obgovorennya-proponuyetsya-poryadok-pidgotovki-ta-onovlennya-planiv-bezpererвної-diyalnosti-vidnovlennya-finansuvannya-strahovika>



Національний банк України

[Web](#) · [Facebook](#) · [Twitter](#) · [Flickr](#) · [Youtube](#) · [Instagram](#)