



Національний  
банк України

## Затвердження Постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками”

Департамент методології регулювання діяльності  
небанківських фінансових установ

м. Київ, 3 червня 2022

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією запропонованого регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у регуляторному акті. Для отримання інформації щодо змісту конкретних норм необхідно ознайомитись із текстом постанови Правління НБУ від 23.05.2022 № 103 «Про затвердження Положення про кваліфікаційні вимоги до осіб, які можуть займатись актуарними розрахунками»



# Необхідність прийняття постанови



## Підстави прийняття

### Постанову розроблено на виконання:

- ❑ статті 10 Закону України “Про страхування” від 7 березня 1996 року № 85/96-ВР;
- ❑ частини 9 статті 3 та статті 31 Закону України “Про страхування” 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ

## Мета прийняття

Визначення кваліфікаційних вимог до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками у сфері страхування, підстав та порядку включення, виключення осіб з переліку актуаріїв у сфері страхування та тимчасової заборони займатися актуарними розрахунками

## Необхідність прийняття

- ❑ Спрощення доступу до професії та перегляд рівнів кваліфікації актуарія;
- ❑ Оновлення вимог до осіб, які мають намір займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх;
- ❑ Перегляд підходу до рівня освіти осіб, які мають намір займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх;
- ❑ Оновлення форми свідоцтва.

# Структура Положення



**Вимоги до документів**



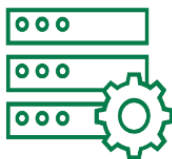
**Порядок розгляду документів**



**Вимоги до заявників**



**Порядок включення до Переліку**



**Порядок внесення змін до Переліку**



**Тимчасова заборона займатись актуарними розрахунками**



**Порядок виключення з Переліку**

# Перегляд вимог до осіб, які мають намір займатись актуарними розрахунками та посвідчувати їх



Категорія вимог	Актуарій без права посвідчувати актуарні розрахунки	Актуарій з правом займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх	
		актуарій non-life	актуарій life
Вимоги до освіти, в т.ч. складання міжнародних іспитів	Вища освіта не нижче першого (бакалаврського) рівня за математичним, технічним або економічним напрямом	вища освіта не нижче <b>другого</b> (магістерського або прирівняного до нього) рівня з <b>обов'язковим вивченням навчальних дисциплін з переліку</b> (у додатку), <b>та/або</b> <b>іноземна освіта</b> , прирівняна до вищої освіти України не нижче <b>другого</b> (магістерського або прирівняного до нього рівня) (за умови наявності документа про визнання іноземного документа про освіту) з <b>обов'язковим вивченням навчальних дисциплін з переліку</b> (у додатку), <b>та/або</b>	вища освіта не нижче <b>першого</b> (бакалаврського) рівня або іноземна освіта прирівняна до вищої освіти України не нижче <b>першого</b> (бакалаврського) рівня <b>та успішно складені професійні екзамени</b> , передбачені американською та/або британською, та/або британо-американською екзаменаційними системами згідно з переліком іспитів в залежності від напрямку страхування (перелік екзаменів див. у додатку), <b>та/або</b>
		<b>членство в одній зі встановленого переліку міжнародних асоціацій актуаріїв</b>	
Вимоги до досвіду (стажу)	—	здійснення актуарних розрахунків за відповідним напрямком страхування не менше, ніж 2 роки з останніх 5 років та перебування особи в Переліку щонайменше протягом 2 останніх років (до вимоги перебування у Переліку застосовується перехідний період 3 роки)	
Тестування	—	успішне проходження кваліфікаційного тестування	
Співбесіда	—	успішне проходження співбесіди	



## Тестування та співбесіда

---

**Тестування є обов'язковим для актуарія з видів страхування інших, ніж страхування життя, та/або актуарія зі страхування життя**



Перевірка на знання законодавства, яке визначає особливості діяльності актуаріїв, порядок розрахунків страхових резервів, страхових тарифів, викупних сум



**Проходження співбесіди можливе виключно у разі успішного проходження тестування**



Перевірка практичного застосування знань та вмінь необхідних для належного виконання актуарних розрахунків

## Додаткові вимоги до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками



- **відсутність** в особи непогашеної і незнятої **судимості** за тероризм або економічні злочини;
- особа **не була позбавлена права займати посаду актуарія** або займатися професійною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується протягом строку дії такого покарання);
- особа **не була включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю** або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;
- особа **не належить до резидентів держав, що здійснюють збройну агресію проти України**;
- особа **не була керівником або головним бухгалтером фінансової установи – банкрута** (застосовується протягом 3 років);
- особа повинна **володіти сукупністю знань та вмінь** в обсязі, необхідному для належного виконання актуарних розрахунків.

# Вимоги до професійного розвитку актуаріїв з правом посвідчувати розрахунки

---

## Кожні 5 років з дати включення до Переліку

- **успішне складання щонайменше одного іспиту** за однією з екзаменаційних систем, відмінних від тих, що були підтверджені для включення актуарія до Переліку
- **отримання економічної та/або математичної освіти**, відмінної від тієї, що була підтвердженням відповідності вимогам актуарія для включення до Переліку,
- **успішне проходження тестування**, проведеного Національним банком

# Способи подачі документів до Національного банку



**у паперовій формі** із власноручним підписом заявника з **одночасним обов'язковим поданням** електронних копій цих документів **(без накладення КЕП)** на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або **засобами електронного зв'язку**, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;



**у формі електронного документа** або електронної копії документа, підписаного/засвідченого **шляхом накладання КЕП** заявника, разом із супровідним листом (електронним повідомленням) на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку – [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.





## Порядок включення заявника до Переліку



Комітет з нагляду приймає рішення про включення або відмову у включенні до Переліку протягом 30 робочих днів із дня подання повного пакета документів



Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду протягом 10 робочих днів у разі:

- подання документів не в повному обсязі;
- оформлення документів із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.



***У разі прийняття рішення про включення до Переліку Національний банк протягом 5 робочих днів з дати прийняття рішення Комітетом з нагляду:***

- вносить запис до Переліку;
- направляє заявнику витяг у формі електронного документа з Переліку (за формою, визначеною Положенням).

**Датою включення заявника до Переліку є дата прийняття рішення Комітетом з нагляду.**

## Порядок внесення змін та/або доповнень до інформації про актуарія



**Актуарій протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, зобов'язаний подати до Національного банку:**

- письмове повідомлення у довільній формі із зазначенням короткого опису змін та/або доповнень, а також підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;
- оновлений опитувальник;
- копії документів, які підтверджують зміни та/або доповнення в опитувальнику.

**Національний банк протягом 15 робочих днів з дати подання повного пакета документів з дотримання вимог Положення вносить відповідні зміни та/або доповнення до Переліку**

## Підстави для відмови заявнику у включенні до Переліку



**Комітет з нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Переліку у разі:**

- недостовірності поданих заявником відомостей;
- невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Положення та/або законодавства;
- неуспішного проходження тестування або співбесіди, проведених Національним банком.



**У разі прийняття рішення про відмову у включенні до Переліку Національний банк протягом 5 робочих днів з дати прийняття рішення Комітетом з нагляду:**

- письмово повідомляє заявника про прийняття рішення про відмову у включенні до Переліку із зазначенням підстав для такої відмови.

## Підстави для прийняття рішення про тимчасову заборону займатися актуарними розрахунками



Комітет з нагляду має право прийняти рішення про тимчасову заборону актуарію займатися актуарними розрахунками на строк до 6 місяців з таких підстав:

- порушення актуарієм строку подання до Національного банку документів у разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику;
- невжиття заходів щодо підвищення професійного розвитку, передбаченого Положенням;
- порушення вимог законодавства України при складенні актуарного звіту.

У разі усунення актуарієм порушення (з числа перших двох) Комітет з нагляду приймає рішення про скасування тимчасової заборони протягом 15 робочих днів з дня подання пакета документів, які підтверджують усунення порушення.



Національний банк протягом 5 робочих днів з дати прийняття рішення Комітетом з нагляду вносить зміни до Переліку та повідомляє актуарія про прийняття рішення про:

- тимчасову заборону;
- скасування тимчасової заборони;



## Підстави для виключення актуарія з Переліку



Комітет з нагляду протягом 30 робочих днів із дня отримання інформації та/або документів має право прийняти рішення про виключення актуарія з Переліку за таких підстав:

- подання актуарієм заяви про виключення з Переліку;
- отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність особи вимогам, установленим Положенням;
- установлення факту подання недостовірної інформації в документах, які були підставою для включення до Переліку;
- неподання актуарієм документів у разі виникнення змін до інформації, яка міститься в опитувальнику, протягом 6 місяців після спливу строку, визначеного Положенням;
- непідтвердження професійного розвитку протягом 6 місяців після спливу строку, визначеного Положенням;
- порушення вимог законодавства України при складенні актуарного звіту, встановлене по відношенню до двох та більше актуарних звітів протягом останніх 24 місяців;
- смерть актуарія, оголошення його судом померлим або безвісно відсутнім.



Національний банк у разі прийняття рішення про виключення актуарія з Переліку протягом 5 робочих днів з дати прийняття рішення Комітетом з нагляду:

- вносить відповідний запис до Переліку;
- повідомляє про це актуарія шляхом направлення витягу про виключення з переліку актуаріїв у сфері страхування у формі електронного документа з Переліку.

***Датою виключення з Переліку є дата прийняття рішення Комітетом з нагляду.***



## Перехідні положення



Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

### Станом на день набрання чинності постановою

Особи, які займаються актуарними розрахунками без їх посвідчення (без свідоцтва)

не пізніше **3х місяців із дня припинення** (скасування) **воєнного стану** в Україні зобов'язані **подати** до Національного банку України **весь пакет документів для включення до Переліку**

Особи, які мають чинне свідоцтво

не пізніше **3х місяців із дня припинення** (скасування) **воєнного стану** в Україні зобов'язані **подати** до Національного банку України **опитувальник**.

Особи, які подали опитувальник вважаються включеними до Переліку.

Особам, які не подали опитувальник, анулюються свідоцтва та забороняється здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування



---

# Додатки до презентації

# Професійні екзаменаци (іспити) за екзаменаційними системами



Екзаменаційна система	Екзамен (іспит)		Екзамен (іспит) є обов'язковим за відповідною екзаменаційною системою для включення до Переліку відповідно до рівня кваліфікації		Коди екзаменів (іспитів), що були змінена/замінені, які також зараховуються
	Код (№) екзамену (іспиту)	Назва екзамену (іспиту)	актуарій зі страхування життя	актуарій з видів страхування інших, ніж страхування життя	
Британська екзаменаційна система	CS1	Actuarial Statistics	так	так	CT3 або 101
	CS2	Risk Modelling and Survival Analysis	ні	так	CT4+CT6 або 103+106
	CM1	Actuarial Mathematics	так	ні	CT1+CT5 або 102+104+105
Американська екзаменаційна система	Exam P	Probability	так	так	відсутні
	Exam FM	Financial Mathematics	так	так	відсутні
	Exam LTAM	Long-Term Actuarial Mathematics	так	ні	Exam M/MLC
	Exam STAM	Short-Term Actuarial Mathematics	ні	так	Exam C
Британо-американська екзаменаційна система	Module 0	Entry exam	так	так	відсутні
	Module 1	Finance and Financial Mathematics	так	так	відсутні
	Module 2	Statistics and Models	так	так	відсутні
	Module 3	Long Term Actuarial Mathematics	так	ні	відсутні
	Module 4	Short Term Actuarial Mathematics	ні	так	відсутні





## Навчальні Дисципліни

---

1. Теорія ймовірностей.
2. Математична статистика та її підвиди (окремий предмет або спільно з теорією ймовірностей) та/або статистика в страхуванні, та/або статистичні методи в страхуванні, та/або статистичні методи в ризиковому страхуванні, та/або статистичний аналіз страхової діяльності.
3. Актуарна математика та/або актуарна математика страхування життя, та/або актуарна математика ризикового страхування, та/або актуарна математика ризиків, та/або актуарна математика майнового страхування, та/або математичні основи страхування життя, та/або математичні основи страхування, та/або основи актуарних розрахунків, та/або основи актуарних розрахунків у страхуванні, та/або математика страхування, та/або математичні аспекти загального страхування.
4. Фінансова математика та/або основи фінансової математики, та/або математика фінансів, та/або фінансова математика фондового ринку, та/або математика фондового ринку.
5. Фінансова економіка та/або основи фінансової економіки, та/або математична економіка, та/або методи математичної економіки, та/або математичні основи ймовірнісної теорії інвестування, та/або фінанси, та/або основи теорії фінансів, та/або фінансовий аналіз, та/або введення у фінанси та/або гроші та кредит, та/або ринки фінансових послуг, та/або інвестування.
6. Актуарне моделювання та/або актуарні моделі, та/або моделі виживання, та/або стохастичне моделювання, та/або моделювання ризиків та виживання, та/або статистичне моделювання, та/або математичні моделі теорії ризиків.
7. Основи бухгалтерського обліку та/або бухгалтерський облік, та/або бухгалтерський облік та фінансова звітність, та/або фінансова звітність, та/або фінанси та фінансова звітність.
8. Основи страхування та/або страхування.



---

**Дякуємо за увагу!**