



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

м. Київ

Про затвердження Положення про перестраховання у
страховика (перестраховика) нерезидента

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 12 Закону України “Про страхування” та з метою вдосконалення порядку здійснення страховиком (перестраховувальником) перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, що додається.

2. Визнати таким, що втратили чинність:

1) розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15 вересня 2015 року № 2201 “Про затвердження Порядку реєстрації договорів перестраховання та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховання з страховиками (перестраховиками) нерезидентами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2015 р. за № 1327/27772;

2) розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 травня 2017 року № 2001 “Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховання та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховання з страховиками (перестраховиками) нерезидентами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 09 червня 2017 р. за № 715/30583;

3) пункт 31 розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 21 серпня 2018 року № 1455 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо

використання печаток”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19 вересня 2018 р. за № 1081/32533;

4) розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23 липня 2019 року № 1387 “Про внесення змін до Порядку реєстрації договорів перестраховування та надання страховиками (цедентами, перестраховувальниками) інформації про укладені договори перестраховування з страховиками (перестраховиками) нерезидентами та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Нацкомфінпослуг від 15 вересня 2015 року № 2200”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19 серпня 2019 р. за № 946/33917.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про перестраховання у страховика (перестраховика)
нерезидента

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено згідно із статтями 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 12 Закону України “Про страхування” та поширюються на страховиків (перестраховувальників), які мають намір провадити діяльність щодо перестраховання у страховиків (перестраховиків) нерезидентів та визначають вимоги до страховиків (перестраховиків) нерезидентів при укладанні договорів перестраховання з такими страховиками (перестраховиками) нерезидентами.

2. Вимоги цього Положення поширюються на страховиків (перестраховувальників), які проводять діяльність щодо перестраховання у страховиків (перестраховиків) нерезидентів.

3. Це Положення визначає:

1) вимоги до страховиків (перестраховувальників), які проводять діяльність щодо перестраховання у страховиків (перестраховиків) нерезидентів;

2) вимоги до страховиків (перестраховиків) нерезидентів при укладанні договорів перестраховання з такими страховиками (перестраховиками) нерезидентами;

3) порядок здійснення Національним банком контролю за дотриманням страховиками (перестраховувальниками) вимог цього Положення.

4. У цьому Положенні терміни вживаються у значеннях, наведених у Законі України “Про страхування”, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України (далі – Національний банк).

II. Загальні вимоги до страховиків (перестраховувальників), які мають намір провадити діяльність щодо перестраховання у страховиків (перестраховиків) нерезидентів

5. Укладення страховиками (перестраховувальниками) договорів перестраховання із страховиками (перестраховиками) нерезидентами дозволяється, якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика) нерезидента на дату укладення договору перестраховання з таким страховиком (перестраховиком) нерезидентом відповідає рівню рейтингів

не нижчому, ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств (далі – міжнародні рейтингові агентства):

A - A.M. Best (США);

A2 - Moody's Investors Service (США);

A - Standard & Poor's (США);

A - Fitch Ratings (Великобританія).

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика) нерезидента підтверджується страховиком (перестраховальником) інформацією розміщеною на офіційних веб-сайтах міжнародних рейтингових агентств у мережі Інтернет.

6. Вимоги до рейтингу фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика) нерезидента, зазначені у пункті 5 розділу II цього Положення, не застосовується при укладенні договорів перестраховування з розміщення ризиків в іноземних ядерних пулах за дорученням членів Ядерного страхового пулу.

7. Укладення страховиками (перестраховальниками) договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у разі невідповідності рейтингу страховика (перестраховика) нерезидента рівню рейтингів, зазначених у пункті 5 розділу II цього Положення або його відсутності, дозволяється, якщо:

1) страховик (перестраховик) нерезидент має досвід провадження безперервної страхової (перестрахової) діяльності не менше ніж три роки до дати укладення договору перестраховування з таким страховиком (перестраховиком) нерезидентом;

2) страховик (перестраховик) нерезидент зареєстрований в державі, законодавством якої передбачений державний нагляд за страховою і перестраховою діяльністю.

8. Контроль за достовірністю інформації, що підтверджує відповідність страховика (перестраховика) нерезидента вимогам цього Положення, покладається на страховика (перестраховальника).

9. Забороняється укладання страховиками (перестраховальниками) договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами, держава (юрисдикція) реєстрації/місцезнаходження яких визнана Верховною Радою України державою-агресором/державою-окупантом та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

10. Страховики (перестраховувальники) мають право укласти договори перестраховування за участю страхових та/або перестрахових брокерів, які здійснюють посередницьку діяльність у порядку встановленому законодавством.

11. Страховики (перестраховувальники) несуть відповідальність за дотримання вимог цього Положення згідно із законодавством України.

Ш. Порядок здійснення Національним банком контролю за дотриманням страховиками (перестраховувальниками) вимог цього Положення

12. Контроль за дотриманням вимог цього Положення страховиками (перестраховувальниками) при перестраховуванні у страховиків (перестраховиків) нерезидентів здійснюється Національним банком відповідно до законодавства України.

13. Національний банк має право письмово вимагати від страховиків (перестраховувальників) копії документів та інформацію, а також письмові пояснення з питань діяльності щодо перестраховування у страховиків (перестраховиків) нерезидентів, а страховики (перестраховувальники) зобов'язані надавати на такі вимоги відповідну інформацію, копії документів та пояснення у встановлений Національним банком строк.