



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про порядок
підготовки та оновлення плану безперервної
діяльності, плану відновлення діяльності та плану
фінансування страховика

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 34, 35, 114, 117, 118, 120 Закону України “Про страхування”, з метою забезпечення безперервної діяльності страховика та підвищення його фінансової стійкості, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика (далі – Положення), що додається.

2. Страховикам, при виникненні обставин, визначених статтями 117, 118 Закону України “Про страхування”:

1) у день виявлення відповідних обставин повідомити про це Національний банк України у довільній формі у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису керівником страховика, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку України nbu@bank.gov.ua із зазначенням дати виявлення таких обставин;

2) протягом 30 днів з дня виявлення відповідних обставин розробити (оновити) план відновлення діяльності страховика та подати його на погодження до Національного банку України відповідно до умов, визначених Положенням;

3) протягом 15 днів з дня виявлення відповідних обставин розробити (оновити) план фінансування страховика та подати його на погодження до Національного банку України відповідно до умов, визначених Положенням.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома страховиків інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про порядок
підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення
діяльності та плану фінансування страховика

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), з урахуванням положень Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/138/ЄС від 25 листопада 2009 року про започаткування та ведення діяльності у сфері страхування та перестраховання (Платоспроможність II) (нова редакція), та визначає:

1) порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності страховика (далі – план безперервної діяльності), плану відновлення діяльності страховика (далі – план відновлення діяльності), плану фінансування страховика (далі – план фінансування);

2) вимоги до структури та змісту плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності, плану фінансування;

3) порядок та умови погодження або відхилення Національним банком України (далі – Національний банк) плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності), плану фінансування (оновленого плану фінансування);

4) порядок та строки подання до Національного банку звітів про виконання плану відновлення діяльності/плану фінансування, а також перелік інформації, яка включається до таких звітів.

2. У цьому Положенні термін кризова ситуація вживається в такому значенні – стресова (шокова) для діяльності страховика ситуація, включаючи погіршення макроекономічних умов, виникнення несприятливих ринкових подій чи реалізації у значних обсягах ризиків, властивих діяльності страховика.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі про страхування та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.

3. Страховик, для забезпечення своєї безперервної діяльності та підвищення фінансової стійкості, зобов'язаний складати та регулярно (у строки і випадках, передбачених пунктом 8 розділу II та пунктом 14 розділу III цього Положення) оновлювати:

1) план безперервної діяльності, що забезпечуватиме обмеження перерв у роботі страховика та уможливить безперервність виконання страховиком його ключових функцій та ключових процесів у разі настання непередбачуваної ситуації техногенного або природного характеру, або надзвичайних обставин (далі – непередбачувана обставина);

2) план відновлення діяльності на випадок настання кризових ситуацій, внаслідок яких прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищуватиме 120 відсотків капіталу платоспроможності та/або будуть наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності, який забезпечуватиме гарантування відновлення протягом не більше 180 днів з дня встановлення порушення вимог до капіталу платоспроможності, фінансового стану страховика;

3) план фінансування на випадок порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу у наступні три місяці, що гарантуватиме відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог щонайменше до мінімального капіталу протягом не більше 90 днів з дати, коли було встановлено порушення вимог до мінімального капіталу.

4. Страховик визначає капітал платоспроможності, мінімальний капітал, прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до капіталу платоспроможності, прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до мінімального капіталу відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення вимог до платоспроможності страховиків.

5. Страховик подає до Національного банку план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності, виправлений план відновлення діяльності) та план фінансування (оновлений план фінансування) у випадках та у строки, визначені Законом про страхування з урахуванням вимог цього Положення.

План відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності, виправлений план відновлення діяльності страховика), план фінансування (оновлений план фінансування) подається у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), або електронних копій документів, засвідчених КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

6. Страховик, у разі складання планів відновлення діяльності/фінансування згідно з пунктом 12 розділу III цього Положення, подає до Національного банку інформацію в довільній формі про затвердження

(оновлення) планів безперервної діяльності/відновлення діяльності/фінансування у довільній формі протягом 30 календарних днів із дня такого затвердження (оновлення). Погодження Національним банком планів безперервної діяльності /відновлення діяльності/фінансування (оновлених планів безперервної діяльності /відновлення діяльності/фінансування) у таких випадках не вимагається.

II. Вимоги до плану безперервної діяльності

7. План безперервної діяльності складається страховиком в довільній формі та повинен містити:

1) стратегічні цілі та пріоритети страховика щодо забезпечення безперервної діяльності в розрізі ключових процесів страховика;

2) перелік непередбачуваних обставин, на випадок яких складається план безперервної діяльності та у разі настання яких страховик зможе продовжувати виконання своєї діяльності, ключових функцій та ключових процесів за найскладніших обставин, включаючи обставини: відсутності доступу до приміщення (головного офісу), комп'ютерних (інформаційних) систем страховика, відсутності (тимчасова непрацездатність, припинення трудових відносин, зникнення без вісти) осіб, які виконують ключові функції або ключові процеси у страховику;

3) вимоги, необхідні для продовження роботи страховика у разі настання непередбачуваної обставини;

4) чіткий опис процедур на випадок настання непередбачуваної обставини, які передбачають забезпечення безпеки працівників страховика під час виконання ними ключових функцій та ключових процесів;

5) процедури та заходи реагування на непередбачувані обставини, що призводять до порушення безперервної діяльності страховика;

6) процеси, що обмежують перерву в роботі працівників страховика та перебої в роботі страховика з клієнтами;

7) заходи відновлення діяльності страховика, його ключових функцій та ключових процесів, у разі настання непередбачуваної обставини. Такі заходи мають забезпечити можливість страховика відновити всі ключові процеси та ключові функції, а також мінімізувати наслідки непередбачуваної обставини для працівників, клієнтів і репутації страховика.

8. Страховик повинен підтримувати в актуальному стані план безперервної діяльності та оновлювати його.

Страховик не рідше одного разу на три роки або у разі виявлення неврахованих наявних ризиків або загроз його безперервній діяльності здійснює аналіз впливу непередбачуваних обставин на ключові функції та ключові процеси страховика та переглядає план безперервної діяльності для того, щоб пересвідчитися, що він відповідає поточним напрямам діяльності страховика, ураховує наявні ризики та загрози його безперервній діяльності, а також охоплює ключові процеси страховика.

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

10. Страховик забезпечує захищене зберігання всієї документації щодо розробки, затвердження, тестування, оновлення та реалізації плану безперервної діяльності, а також безперешкодний доступ до цієї документації працівникам страховика, яких страховик призначив відповідальними за виконання плану безперервної діяльності, у разі настання непередбачуваних обставин.

11. Наглядова рада страховика (далі – рада страховика) затверджує та контролює реалізацію плану безперервної діяльності страховика.

III. Вимоги до плану відновлення діяльності/плану фінансування

12. План відновлення діяльності/план фінансування (оновлений план відновлення діяльності/фінансування), за відсутності обставин, передбачених статтями 117, 118 Закону про страхування, складається страховиком у довільній формі та повинен містити такі обов'язкові елементи:

1) опис бізнес-моделі та основних напрямків діяльності страховика (зазначається структура страхового портфеля в розрізі основних типів клієнтів, ліній бізнесу, каналів збуту, напрями діяльності страховика, які є основними джерелами доходу, організаційна структура);

2) 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) (зазначається інформація про систему індикаторів відновлення фінансового стану, яка дозволяє страховику своєчасно виявляти будь-які ризики, що виникають, які можуть потенційно загрожувати його платоспроможності та фінансовому стану);

3) управління плануванням відновлення діяльності/фінансового стану [зазначається інформація щодо узгодженості та інтеграції плану відновлення діяльності/плану фінансування із системою корпоративного управління страховика та системою внутрішнього контролю; порядку прийняття рішень

страховиком щодо реалізації варіантів відновлення у разі досягнення порогового (граничного) значення індикатора (індикаторів) відновлення з метою визначення того, який варіант відновлення може бути застосований страховиком; обставин, у разі настання яких страховик оновлює план відновлення діяльності/план фінансування];

4) варіанти відновлення (зазначається інформація про набір варіантів відновлення з описом способів, завдяки яким страховик може відновитися після кризової ситуації, кожен з яких здатен посилити та відновити платоспроможність та / або ліквідність під час кризової ситуації та для реалізації яких відсутні обмеження / перепони, відомі страховику на дату складення / оновлення плану відновлення діяльності / плану фінансування);

5) 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.

13. Страховик повинен підтримувати в актуальному стані план відновлення діяльності / план фінансування та оновлювати їх, враховуючи складність бізнес-моделі страховика, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю у страховику.

14. Страховик не рідше одного разу на три роки здійснює аналіз впливу кризових ситуацій на ключові функції та ключові процеси страховика, актуальності даних та інформації, покладених в основу таких планів, та переглядає план відновлення діяльності / план фінансування.

Страховик повинен оновлювати план відновлення діяльності у разі, якщо припущення, покладені в основу плану відновлення діяльності, є недійсними, а також у випадках, передбачених у абзацах третьому – п'ятому підпункту 1 пункту 16 розділу III цього Положення.

15. Рада страховика затверджує та контролює реалізацію плану відновлення діяльності/плану фінансування.

16. Страховик, за наявності обставин, передбачених статтями 117, 118 Закону про страхування, забезпечує розроблення (оновлення) плану відновлення діяльності/плану фінансування та подає для погодження до Національного банку:

1) план відновлення діяльності:

протягом 30 днів з дня виявлення обставин, за яких 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 три місяці;

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

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності у разі вмотивованої необхідності подовження такого строку реалізації (але не більш як на 90 днів) відповідно до частини четвертої статті 117 Закону про страхування;

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності у разі необхідності подання до Національного банку плану фінансування та його включення до плану відновлення діяльності;

2) план фінансування – протягом 15 днів з дня виявлення порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу у наступні три місяці.

Підстава для розроблення (оновлення) плану відновлення діяльності та подання його для погодження до Національного банку, зазначена в абзаці п'ятому підпункту 1 пункту 16 розділу III цього Положення, застосовується без подовження строку реалізації плану відновлення діяльності, крім випадку, передбаченого в абзаці четвертому підпункту 1 пункту 16 розділу III цього Положення.

17. Порядок та умови погодження Національним банком плану відновлення діяльності/плану фінансування визначені в розділі IV цього Положення.

18. Вимоги до структури та змісту плану відновлення діяльності/плану фінансування, що подається страховиком для погодження до Національного банку (у випадках, передбачених у пункті 16 розділу III цього Положення), наведені в додатку до цього Положення.

Інформація про показники, що включаються до розділу VII плану відновлення діяльності / плану фінансування страховика, готується та складається страховиком за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

19. Встановлені у пункті 12 розділу III цього Положення та додатку до цього Положення вимоги є мінімальними вимогами до розроблення плану відновлення діяльності/плану фінансування.

20. Критеріями суттєвих відхилень припущень, які лягли в основу діючого плану відновлення діяльності, від поточних обставин є одна або декілька з таких ознак:

1) відхилення фактичних значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану страховика, що будуть свідчити про повне та своєчасне виконання ним заходів відновлення (далі – ключові індикатори відновлення фінансового стану) від зазначених у плані відновлення діяльності кількісних показників, розрахованих/ прогнозованих у плані відновлення діяльності,

включаючи значення ключових індикаторів відновлення фінансового стану, більше ніж на 10%;

2) відхилення фактичних строків, термінів від визначених у плані відновлення діяльності більше ніж на 10 робочих днів;

3) зміни у законодавстві України, реалізація ризиків, що можуть негативно вплинути на успішну реалізацію заходів, визначених у плані відновлення;

4) не здійснення страховиком заходів, передбачених планом відновлення діяльності/планом фінансування, які віднесені до ключових індикаторів відновлення фінансового стану;

5) фактичний вплив від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика не відповідає очікуваному впливу та запланованим термінам реалізації, включаючи недосягнення значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану, визначених у плані відновлення діяльності.

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

21. Національний банк здійснює оцінку поданого для погодження страховиком плану відновлення діяльності/плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності/плану фінансування) за такими критеріями:

- 1) повнота та якість;
- 2) реалістичність та ефективність.

22. Національний банк здійснює оцінку повноти та якості плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування) з урахуванням наступного:

1) план відновлення діяльності / план фінансування (оновлений план відновлення діяльності / план фінансування) повинен бути комплексним, вичерпним та містити всю необхідну інформацію згідно з вимогами цього Положення;

2) інформація у плані відновлення діяльності / плані фінансування (оновленому плані відновлення діяльності / плані фінансування) повинна бути актуальною та обґрунтованою;

3) план відновлення діяльності / план фінансування (оновлений план відновлення діяльності / план фінансування) повинен бути чітким, зрозумілим, структурованим, послідовним;

4) рівень деталізації та обсяг аналітичної інформації у плані відновлення діяльності / плані фінансування (оновленому плані відновлення діяльності / плані фінансування) повинні відповідати розміру страховика, особливостям його діяльності, характеру та обсягам страхових послуг, які він надає, профілю ризику.

23. Національний банк під час оцінки реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування) враховує наявність у плані відновлення діяльності / плані фінансування (оновленому плані відновлення діяльності / плані фінансування) достатнього обґрунтування щодо:

1) прийнятності варіанту відновлення, який повинен включати достатню кількість придатних 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 та досвіду практичного застосування страховиком подібних заходів;

2) реалістичності строків реалізації варіанту відновлення та їх узгодженості із відповідними внутрішніми процедурами страховика, вимогами законодавства України;

3) ефективності механізмів управління та контролю за реалізацією плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування), ключових індикаторів відновлення фінансового стану, повного та своєчасного виконання заходів відновлення.

24. Національний банк під час оцінки плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування) за потреби вимагає від страховика надання пояснень та додаткової інформації.

25. Страховик при поданні до Національного банку на погодження плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування) має право подати документи, що підтверджують відомості та інформацію, зазначену в такому плані.

26. Національний банк протягом 15 робочих днів після надходження відповідно до вимог пункту 16 розділу III цього Положення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) або протягом 10 робочих днів після надходження плану фінансування приймає одне з таких рішень:

1) про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування;

2) про відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування.

Рішення, зазначені в пункті 26 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду).

27. Подання страховиком вмотивованого звернення у довільній формі про подовження строку реалізації плану відновлення діяльності (далі – звернення про подовження строку) не зупиняє обов'язку страховика реалізовувати план відновлення діяльності, щодо якого Національним банком прийнято рішення про його погодження.

28. Страховик, який отримав від Національного банку рішення про погодження плану відновлення діяльності, має право протягом строку його реалізації звернутись до Національного банку із зверненням про подовження строку реалізації плану відновлення діяльності, але не більше ніж на 90 днів. До звернення про подовження строку додається оновлений план відновлення діяльності.

29. Національний банк розглядає звернення про подовження строку разом із оновленим планом відновлення діяльності та приймає рішення у порядку та строки, передбачені в пункті 26 розділу IV цього Положення.

30. Національний банк приймає рішення, передбачене підпунктом 2 пункту 26 розділу IV цього Положення, у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування не відповідає вимогам, передбаченим розділом III цього Положення;

2) план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування не відповідає критеріям, визначеним у пунктах 21 – 23 розділу IV цього Положення.

Національний банк у рішенні, передбаченому підпунктом 2 пункту 26 розділу IV цього Положення, наводить вмотивовані пояснення такого відхилення.

31. Національний банк повідомляє страховика про прийняте відповідно до пункту 26 розділу IV цього Положення рішення протягом 3 робочих днів з дня його прийняття.

32. Страховик, який отримав повідомлення Національного банку про відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування протягом 10 робочих днів після отримання відповідного повідомлення Національного банку зобов'язаний подати до Національного банку:

1) виправлений план відновлення діяльності (для плану відновлення діяльності);

2) оновлений план фінансування (для плану фінансування).

33. Виправлений план відновлення діяльності / оновлений план фінансування після відхилення Національним банком плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування складається страховиком із дотриманням вимог, передбачених у додатку до цього Положення.

34. Національний банк протягом 15 робочих днів (протягом 10 робочих днів – для плану фінансування) після отримання виправленого плану відновлення діяльності (оновленого плану фінансування) приймає одне з таких рішень:

1) про погодження виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування;

2) про відхилення виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування.

Рішення, зазначені в пункті 34 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з наглядом із наведенням пояснень такого відхилення.

35. Національний банк має право прийняти рішення про відхилення виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування за наявності підстав, передбачених пунктом 30 розділу IV цього Положення, та/або неврахування застережень Національного банку, що стали причиною для відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування.

36. Страховик, у разі необхідності подання до Національного банку для погодження плану фінансування у процесі виконання страховиком плану відновлення діяльності, включає план фінансування до плану відновлення діяльності, шляхом оновлення плану відновлення діяльності, та подає такий оновлений план відновлення діяльності до Національного банку у строки, визначені частиною першою статті 118 Закону про страхування.

37. Страховик подає Національному банку затверджений радою страховика звіт про виконання плану відновлення діяльності кожні 30 днів з дати прийняття Національним банком рішення про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності) станом на кінець календарного місяця.

Затверджений радою страховика звіт про виконання плану відновлення діяльності подається страховиком до Національного банку не пізніше ніж, до 10 числа наступного місяця, з моменту настання однієї з таких подій:

1) прийняття Національним банком рішення про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності);

2) подання страховиком попереднього звіту про виконання плану відновлення діяльності.

38. Страховик подає Національному банку затверджений радою страховика звіт про виконання плану фінансування кожні 15 днів з дати прийняття Національним банком рішення про погодження плану фінансування (оновленого плану фінансування) станом на кожне 15 та останнє число календарного місяця.

39. Звіти про виконання плану відновлення діяльності, звіти про виконання плану фінансування станом на дату звіту можуть включати:

1) 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;

2) значення показників діяльності та відновлення фінансового стану розділу VII плану відновлення діяльності / плану фінансування страховика, а також ключових індикаторів відновлення фінансового стану з їх порівнянням із значеннями показників та ключових індикаторів відновлення фінансового стану, зазначених у затвердженому плані відновлення/фінансування та поясненням до наявних відхилень;

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

40. Звіти про виконання плану відновлення діяльності, звіти про виконання плану фінансування подаються у довільній формі у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

41. Національний банк встановлює факт часткового або повного невиконання плану відновлення діяльності / плану фінансування на основі дотримання значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану,

визначених та описаних страховиком в розділі V плану відновлення діяльності / плану фінансування.

Національний банк визначає дотримання значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану з урахуванням критеріїв суттєвих відхилень, указаних у пункті 20 розділу III цього Положення.

Додаток
до Положення про порядок
підготовки та оновлення
плану безперервної
діяльності, плану
відновлення діяльності та
плану фінансування
страховика
(пункт 18 розділу III)

Вимоги до структури та змісту плану відновлення діяльності/плану фінансування

1. План відновлення діяльності/план фінансування складається з таких елементів:

- 1) розділ I “Зміст плану відновлення діяльності/плану фінансування”;
- 2) розділ II “Опис бізнес-моделі та основних напрямків діяльності страховика”;
- 3) розділ III “Управління та контроль за реалізацією плану відновлення діяльності / плану фінансування”;
- 4) розділ IV “Порушення вимог до платоспроможності / ризику такого порушення”;
- 5) розділ V “Заходи з відновлення фінансового стану та ключові індикатори відновлення фінансового стану”;
- 6) розділ VI “Заходи щодо комунікації та інформування”;
- 7) розділ VII “Розрахунки показників діяльності та відновлення фінансового стану”.

2. План відновлення діяльності/план фінансування включає також висновки підрозділів контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (або головного комплаєнс-менеджера, якщо підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) не створюється відповідно до Закону про страхування) та внутрішнього аудиту (або головного внутрішнього аудитора, якщо підрозділ внутрішнього аудиту не створюється відповідно до Закону про страхування) про відповідність плану відновлення діяльності/плану фінансування вимогам цього Положення.

3. Розділ I включає перелік розділів (елементів) плану відновлення діяльності/плану фінансування.

4. Розділ II містить інформацію про:

1) основні напрями діяльності страховика (напрями діяльності страховика та пов'язані з ними послуги, які є основними джерелами доходу / прибутку страховика);

2) бізнес-модель страховика (структура страхового портфеля в розрізі основних типів клієнтів, ліній бізнесу та каналів збуту);

3) організаційну структуру, склад органів управління, кількість відокремлених підрозділів, чисельність працівників страховика та інші індивідуальні особливості страховика.

5. Розділ III містить інформацію, визначену у підпункті 3 пункту 12 розділу III цього Положення.

6. Розділ IV включає інформацію про:

1) відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності до величини капіталу платоспроможності;

2) відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу до величини мінімального капіталу на момент виявлення обставин, передбачених частиною першою статті 117 та/або частиною першою статті 118 Закону про страхування, а також опис наявних значних ризиків порушення вимог до капіталу платоспроможності / мінімального капіталу у наступні три місяці у разі такого виявлення.

7. Розділ V містить таку інформацію:

1) опис заходів відновлення;

2) опис механізму реалізації заходів відновлення, включаючи терміни їх реалізації;

3) опис очікуваного строку впливу від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика;

4) опис етапів реалізації запланованих заходів відновлення, включаючи дозвільні процедури, необхідні для їх виконання;

5) аналіз юридичних, регуляторних, операційних та інших чинників, що можуть негативно вплинути на успішну реалізацію заходів відновлення, а також опис можливостей і порядку подолання таких перешкод;

6) оцінку потенційних ризиків, пов'язаних із реалізацією запланованих заходів відновлення;

7) аналіз очікуваного впливу від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика;

8) опис та перелік ключових індикаторів відновлення фінансового стану (далі – ключові індикатори відновлення фінансового стану), що будуть свідчити про повне та своєчасне виконання страховиком заходів відновлення.

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

Заходи з інформування враховують обставини, за яких необхідно зберігати конфіденційність щодо впливу кризової ситуації на страховика та реалізації плану відновлення діяльності / плану фінансування.

9. Розділ VII містить показники, що включаються до плану відновлення діяльності / плану фінансування страховика.