



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика та внесення змін до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 37, 114 Закону України “Про страхування”, з метою встановлення вимог до оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика, що додається.

2. Унести до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201, такі зміни:

- 1) у главі 3 розділу I:
 - у заголовку слова “цього Положення” замінити словами “до платоспроможності”;
 - у пункті 6:

абзац перший після слова “Положення” доповнити словами “, а також нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) контроль за відповідністю оцінки вартості активів і зобов’язань страховика, крім оцінки технічних резервів, які включаються до розрахунку регулятивного капіталу страховика відповідно до цього Положення, вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика.”;

пункт 7 після слова “Положення” доповнити словами “та нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика”;

пункт 8 після слова “Положення” доповнити словами “, а також перевірки оцінки вартості прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика”;

у пункті 9 слова “у межах процедур, визначених нормативно-правовими актами” замінити словами “вимогам цього Положення, а також оцінки вартості прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика відповідно до положень нормативно-правових актів”;

2) у розділі II:

абзац перший пункту 27 глави 5 викласти в такій редакції:

“27. Страховик здійснює оцінку активів та зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу, крім оцінки технічних резервів, згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика.”;

пункт 43 глави 6 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“10) активи, оцінка яких (крім оцінки технічних резервів) здійснена у порядку, що не відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика.”.

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 через 30 днів з дня її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей
розрахунку регулятивного капіталу страховика

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування” (далі – Закон про страхування), інших законодавчих актів України з питань регулювання діяльності небанківських фінансових установ з метою забезпечення реалізації вимог щодо оцінки активів і зобов'язань страховика, крім оцінки технічних резервів, для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика для забезпечення дотримання ним платоспроможності.

2. Терміни та скорочення, що використовуються в цьому Положенні, живаються в таких значеннях:

1) вартість для розрахунку регулятивного капіталу – оцінена у грошовій формі цінність активу, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між незалежними учасниками ринку на дату оцінки з урахуванням вимог цього Положення;

2) звіт суб'єкта оціночної діяльності (далі – звіт СОД) – звіт суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна або звіт суб'єкта оціночної діяльності з експертної грошової оцінки земельної ділянки;

3) ОВДП – облігації внутрішньої державної позики України;

4) ОЗДП – облігації зовнішньої державної позики України;

5) прийнятні активи – активи, що приймаються страховиком для розрахунку регулятивного капіталу відповідно до вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (далі – Положення щодо забезпечення платоспроможності страховика);

6) СОД – суб'єкт оціночної діяльності.

Термін “нерухоме майно” вживається в значенні, визначеному в Положенні щодо забезпечення платоспроможності страховика.

Термін “ринкова вартість” вживається в значенні, визначеному в Національному стандарті № 1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженому постановою Кабінету міністрів України від 10 вересня 2003 року № 1440 (зі змінами).

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг, ринків капіталу та організованих товарних ринків та оціночної діяльності.

3. Це Положення визначає методику оцінки, крім оцінки технічних резервів:

1) активів страховика, які включаються до розрахунку регулятивного капіталу страховика відповідно до Положення щодо забезпечення платоспроможності страховика;

2) зобов’язань страховика, які включаються до розрахунку регулятивного капіталу страховика відповідно до Положення щодо забезпечення платоспроможності страховика.

4. Страховик для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика, встановленого Положенням щодо забезпечення платоспроможності страховика, застосовує до об’єктів нерухомого майна, а також ОВДП та ОЗДП, що є прийнятними активами, оцінку, здійснену відповідно до вимог, визначених в цьому Положенні.

5. Страховик для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика, встановленого Положенням щодо забезпечення платоспроможності страховика, застосовує оцінку, здійснену згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, оприлюдненими державною мовою на офіційному вебсайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, до:

1) прийятних активів страховика, крім таких активів: нерухомого майна, ОВДП та ОЗДП;

2) зобов’язань страховика.

6. Страховик з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика здійснює оцінку об’єктів нерухомого майна, що є прийнятними активами, окремо за кожним об’єктом нерухомого майна за правилами, визначеними у

пунктах 7 – 9 цього Положення, незалежно від моделі оцінки, що застосовується страховиком для складання фінансової звітності.

7. Страховик зобов'язаний на дату розрахунку регулятивного капіталу страховика застосовувати до об'єктів нерухомого майна, що є прийнятними активами, вартість для розрахунку регулятивного капіталу, що дорівнює ринковій вартості таких об'єктів нерухомого майна, визначеній у звіті СОД, складеному СОД з дотриманням норм законодавства України, національних стандартів оцінки майна, інших підзаконних актів в галузі оцінки.

8. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, визначена відповідно до вимог пункту 7 цього Положення, застосовується страховиком з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика за одночасного дотримання таких умов:

1) наявності чинного сертифікату СОД, яким складено звіт СОД щодо визначення ринкової вартості об'єкта нерухомого майна, за спеціалізацією “Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок, та майнових прав на них”;

2) звіт СОД повинен бути чинний на дату розрахунку регулятивного капіталу (якщо звіт СОД містить строк його дії);

3) строк від дати оцінки об'єкта нерухомості, зазначеної у звіті СОД, до дати розрахунку регулятивного капіталу страховика не повинен перевищувати одного року.

9. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, дорівнює нулю, якщо:

1) для об'єктів нерухомого майна, крім земельних ділянок:
наявна рецензія звіту СОД (крім звіту про експертну грошову оцінку земельних ділянок), яка класифікує звіт СОД за однією з таких ознак:

звіт не повною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті, після виправлення зазначених недоліків;

звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний;

2) для земельних ділянок:

наявна рецензія звіту СОД про експертну грошову оцінку земельної ділянки з висновком про невідповідність звіту СОД вимогам нормативно-правових актів з оцінки, включаючи висновок про недостовірність оцінки земельної ділянки;

3) оцінка вартості для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, не відповідає вимогам, встановленим в пунктах 7, 8 цього Положення.

10. Страховик здійснює оцінку ОВДП та ОЗДП, що є прийнятними активами, за кожним окремим їх випуском за правилами, визначеними в пунктах 11 – 15 цього Положення, незалежно від моделі оцінки, що застосовується страховиком для складання фінансової звітності.

11. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, що є прийнятними активами, з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається:

1) для ОВДП, номінованих в гривні (далі – гривневі ОВДП), за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком України (далі – Національний банк) на основі кривої безкупонної дохідності за гривневими ОВДП, що публікується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) для ОВДП, номінованих в іноземній валюті (далі – валютні ОВДП), за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком на основі кривої безкупонної дохідності за валютними ОВДП, що публікується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

12. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, що є прийнятними активами, з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається за даними, отриманими страховиком за період, що не перевищує 30 календарних днів до дати розрахунку регулятивного капіталу, з таких джерел:

1) агенції фінансової інформації (включаючи Bloomberg, Refinitiv);

2) фондові біржі, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) на провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами або входять до переліку іноземних регульованих ринків, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери

іноземних емітентів, для допуску їх до обігу на території України, затвердженому НКЦПФР;

3) сайт офіційного Інтернет-представництва Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України;

4) торговці цінними паперами, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до ліцензії НКЦПФР на провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами або іноземні учасники фондового ринку, авторизовані уповноваженим органом країни реєстрації, за виключенням реєстрації у державі (юрисдикції), яка:

внесена до переліку держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; здійснює збройну агресію проти України.

13. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, що є прийнятними активами, визначається страховиком з використанням даних з принаймні двох із джерел, зазначених у пункті 12 цього Положення. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, що є прийнятними активами, інформація щодо якої наявна у страховика за даними з декількох джерел, зазначених в пункті 12 цього Положення, для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається за найнижчою вартістю, зазначеною в декількох з таких джерел.

14. Страховик зобов'язаний для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика зберігати інформацію в електронному або паперовому вигляді про визначену на дату розрахунку вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, отриману за даними з джерел, зазначених в пункті 12 цього Положення, та на вимогу Національного банку надати таку інформацію.

15. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП та ОЗДП, яка визначається без дотримання вимог, встановлених в пунктах 11 – 13 цього Положення, для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика дорівнює нулю.