



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження 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, 38, 45, 114 Закону України “Про страхування”, пункту 9 розділу XI Закону України “Про рейтингування”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України, що встановлює вимоги до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, у відповідність до вимог законодавства України у сфері рейтингування та вдосконалення регулювання діяльності з надання страхових послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами) (далі – Зміни), що додаються.

2. Вимоги (обмеження) щодо рейтингів, визначені у абзацах четвертому – десятому підпункту 4, підпункті 5 пункту 33 глави 6 розділу II Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами) (далі – Положення), протягом одного року після набрання чинності цією постановою не поширюються на включення до суми прийнятних активів страховика корпоративних облігацій іноземних емітентів, цінних паперів іноземних держав-емітентів, що станом на 31 грудня 2025 року включалися до суми прийнятних активів відповідно до вимог Положення без урахування Змін, унесених цією постановою.

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, крім абзаців першого – дев'ятого підпункту 2 пункту 2 Змін, які набирають чинності з 01 січня 2026 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення
платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика

1. У розділі I:

1) пункт 3 глави 1 після абзацу п'ятнадцятого доповнити новим абзацом шістнадцятим такого змісту:

«Терміни “кредитний рейтинг”, “національна шкала кредитних рейтингів”, “рейтингове агентство”, “суверенний рейтинг” вживаються в значенні, визначеному в Законі України “Про рейтингування”.».

У зв'язку з цим абзац шістнадцятий уважати абзацом сімнадцятим;

2) підпункт 1 пункту 4 глави 2 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Страховик визначає розмір регулятивного капіталу, ґрунтуючись на актуальних (станом на день розрахунку регулятивного капіталу), відповідних, достовірних, повних даних з урахуванням вимог розділу II цього Положення;”.

2. У розділі II:

1) у главі 4:

у підпункті 3 пункту 11:

в абзаці першому слова “за даними звіту про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика” замінити словами “за даними останнього звіту про фінансовий стан страховика у складі річної фінансової звітності страховика”;

абзац третій замінити двома новими абзацами третім та четвертим такого змісту:

“іншого розподілу такого нерозподіленого прибутку, здійсненого після звітної дати, на яку була складена така фінансова звітність, включаючи здійснене збільшення статутного капіталу страховика, резервів та фондів страховика за рахунок нерозподіленого прибутку;

здійснення іншої зміни такого нерозподіленого прибутку внаслідок перерозподілу елементів власного капіталу, зазначеного в пункті 18¹ глави 4 розділу II цього Положення.”.

У зв'язку з цим абзац четвертий уважати абзацом п'ятим;

абзац шостий підпункту 4 викласти в такій редакції:

“відрахування до резервних фондів здійснено з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов’язання, визначеного на підставі звіту про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика, достовірність та повнота якої підтверджені згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика та/або звітом щодо огляду проміжної фінансової інформації, складеним суб’єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, який містить немодифіковану думку такого суб’єкта аудиторської діяльності;”;

пункт 11² викласти в такій редакції:

“11². Страховик, якщо суб’єктом (суб’єктами) аудиторської діяльності, що має (мають) право здійснювати обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, складено інший аудиторський звіт щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика та/або звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації, урахує думку суб’єкта аудиторської діяльності, зазначену в останньому аудиторському звіті суб’єкта аудиторської діяльності щодо проведення обов’язкового аудиту такої фінансової звітності страховика та/або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації.”;

абзац перший підпункту 1 пункту 13 викласти в такій редакції:

“1) непокритий збиток минулих років, розмір якого визначається за даними останнього звіту про фінансовий стан страховика у складі річної фінансової звітності страховика та зазначений у складі власного капіталу в регуляторній звітності страховика, з урахуванням здійснених змін щодо такого непокритого збитку внаслідок перерозподілу елементів власного капіталу, зазначеного в пункті 18¹ глави 4 розділу II цього Положення.”;

в абзаці першому пункту 18 цифри “19” замінити цифрами “17”;

главу після пункту 18 доповнити новим пунктом 18¹ такого змісту:

“18¹. Страховик при здійсненні перерозподілу елементів власного капіталу (їх частин) в наступних звітних періодах після звітного періоду, за який складено аудиторський звіт щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика, відносить такі перерозподілені елементи власного капіталу (їх частини) до складових:

1) того ж рівня регулятивного капіталу, що був визначений страховиком згідно з вимогами пунктів 11 – 18 глави 4 розділу II цього Положення до проведення такого перерозподілу;

2) іншого рівня регулятивного капіталу, ніж був визначений страховиком згідно з вимогами пунктів 11 – 18 глави 4 розділу II цього Положення до такого перерозподілу, після підтвердження достовірності та повноти фінансової

звітності згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності страховика та/або звітом щодо огляду проміжної фінансової інформації, складеним суб'єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, за звітний період, в якому проведено перерозподіл елементів власного капіталу (їх частин).”;

абзац перший підпункту 2 пункту 20 викласти в такій редакції:

«2) суми зобов'язань страховика, що визначаються як загальна сума всіх зобов'язань і забезпечень, крім позабалансових (далі – Загальна сума зобов'язань), відповідно до встановлених у главі 5 розділу II цього Положення вимог та відповідно до порядку формування (крім періодичності та строку подання) показників регуляторної звітності страховика, що подаються до Національного банку у файлах із показниками звітності у форматі XML IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення” та IRB4 “Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання”. Загальна сума зобов'язань визначається без урахування:»;

2) у главі 6:

у пункті 33:

у підпункті 3 слова “рейтинговою шкалою” замінити словами “шкалою кредитних рейтингів”;

абзац дев'ятий підпункту 4 замінити двома новими абзацами такого змісту:

«Кредитний рейтинг іноземного емітента корпоративних облігацій повинен бути дозволений до використання в Україні відповідно до Закону України “Про рейтингування”.

Усі дозвалені до використання в Україні відповідно до Закону України “Про рейтингування” кредитні рейтинги іноземного емітента, якщо таких рейтингів присвоєно кілька та/або рейтинг (рейтинги) присвоєно більше ніж одним іноземним рейтинговим агентством, повинні відповідати вимогам, зазначеним у підпункті 4 пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення:»;

абзац шостий підпункту 5 замінити двома новими абзацами такого змісту:

«Суверенні рейтинги за довгостроковими зобов'язаннями країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, повинні бути дозвалені до використання в Україні відповідно до Закону України “Про рейтингування”.

Усі дозвалені до використання в Україні відповідно до Закону України “Про рейтингування” суверенні рейтинги країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, якщо таких рейтингів присвоєно кілька та/або рейтинг (рейтинги) присвоєно більше ніж одним іноземним рейтинговим агентством, повинні відповідати вимогам, зазначеним у підпункті 5 пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення:»;

пункт 37 після слів “під заставу викупної суми,” доповнити словами “а також дебіторська заборгованість за такими кредитами”.

3. Підпункт 6 пункту 73 глави 12 розділу V викласти в такій редакції:

“6) грошових коштів на поточному рахунку, що відповідають сумі помилково перерахованих коштів на рахунок страховика;”.

4. У пункті 1 додатка 3 до Положення:

1) в абзацах дванадцятому, тринадцятому, сімнадцятому, вісімнадцятому підпункту 1:

слова “очікуваних регресів” замінити словами “регресних вимог та суброгацій та доходів від очікуваної їх реалізації”;

слова “та маржі ризику за таким резервом,” виключити;

слова “резерву витрат” замінити словом “витрат”;

2) в абзацах восьмому – одинадцятому підпункту 2:

слова “очікуваних регресів” замінити словами “регресних вимог та суброгацій та доходів від очікуваної їх реалізації”;

слова “та маржі ризику за таким резервом,” виключити;

слова “резерву витрат” замінити словом “витрат”;

3) в абзацах третьому – шостому підпункту 3:

слова “очікуваних регресів” замінити словами “регресних вимог та суброгацій та доходів від очікуваної їх реалізації”;

слова “та маржі ризику за таким резервом,” виключити;

слова “резерву витрат” замінити словом “витрат”.