



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань системи управління страховика та порядку обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування

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 22, 28, 32, 47, 109, 114 Закону України “Про страхування”, з метою актуалізації та вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами) (далі – Положення № 194), що додаються;

2) Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 (зі змінами), що додаються.

3. Страховикам протягом дев'яти місяців із дня набрання чинності цією постановою забезпечити приведення організації функції внутрішнього аудиту у відповідність до вимог Положення № 194.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до
Положення про вимоги до системи управління страховика

1. У розділі VI:

1) у главі 23:

пункт 174 доповнити словами, літерами та цифрами “з дотриманням міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, включаючи Глобальні стандарти внутрішнього аудиту, прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board – IIASB) та опубліковані 09 січня 2024 року Інститутом Внутрішніх Аудиторів (далі – Глобальні стандарти внутрішнього аудиту)”;

абзац перший пункту 176 після слів “цього Положення” доповнити словами “, з дотриманням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту”;

у пункті 178:

слово “спеціальних” виключити;

пункт після слів “один раз на рік або частіше” доповнити словами “, якщо відбулися значні зміни у діяльності страховика відповідно до критеріїв значних змін, визначених страховиком”;

главу після пункту 178 доповнити новим пунктом 178¹ такого змісту:

“178¹. Річний бюджет підрозділу внутрішнього аудиту може бути включений до загального бюджету страховика для забезпечення реалізації стратегії внутрішнього аудиту та ефективного виконання функції внутрішнього аудиту.”;

2) у главі 24:

у пункті 180:

пункт після підпункту 4 доповнити двома новими підпунктами 4¹, 4² такого змісту:

“4¹) розроблення та подання пропозицій щодо річного бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;

4²) оцінку наявності достатніх ресурсів для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика;”;

у підпункті 7 слова “звітів за результатами проведення внутрішніх аудиторських перевірок” замінити словами “аудиторських звітів про результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика (далі – аудиторський звіт)”;

підпункт 10 доповнити словами “, а також внутрішню оцінку ефективності внутрішнього аудиту з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту”;

підпункт 19 викласти в такій редакції:

“19) забезпечення безперервності та постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, працівників підрозділу внутрішнього аудиту страховика та їх навчання для підвищення ефективності внутрішнього аудиту, включаючи вивчення теорії та практики застосування Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;”;

главу після пункту 180 доповнити новим пунктом 180¹ такого змісту:

“180¹. Страховик зобов’язаний забезпечувати умови для постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, працівників підрозділу внутрішнього аудиту страховика та їх навчання, а також запровадити систему обов’язкового документування результатів навчання головного внутрішнього аудитора, працівників підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи сертифікати та/або інші підтверджуючі документи про завершене навчання.”;

3) у главі 25:

назву глави викласти в такій редакції:

“25. Внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту страховика”;

пункти 183 та 184 викласти в такій редакції:

“183. Страховик з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту зобов’язаний мати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту, які повинні визначати:

1) стратегію внутрішнього аудиту страховика, яка щонайменше має містити бачення організації та подальшого розвитку функції внутрішнього аудиту, стратегічні цілі та заходи для досягнення стратегічних цілей з підтримки функції внутрішнього аудиту;

2) порядок та процедури внутрішнього аудиту страховика [складання плану (зміни до плану) проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика, оформлення результатів та документування, програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту];

3) методологію внутрішнього аудиту страховика, яка щонайменше має містити методологію побудови відносин і комунікації між підрозділом внутрішнього аудиту страховика та особами, які прямо або опосередковано зацікавлені в діяльності страховика і його результатах, методологію управління ресурсами внутрішнього аудиту для реалізації стратегії внутрішнього аудиту;

4) процес здійснення функції внутрішнього аудиту, який щонайменше має містити завдання, повноваження та обов'язки підрозділу внутрішнього аудиту, підзвітність підрозділу внутрішнього аудиту;

5) шляхи забезпечення постійного професійного розвитку компетенцій головного внутрішнього аудитора, працівників підрозділу внутрішнього аудиту та їх навчання;

6) критерії визначення значних змін у діяльності страховика.

184. Внутрішні документи страховика з питань внутрішнього аудиту (зміни до них) затверджуються радою страховика та повинні відповідати вимогам Закону про страхування та цього Положення.

Страховик зобов'язаний періодично (не рідше одного разу на рік) переглядати внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту.

Страховик переглядає внутрішні документи з питань внутрішнього аудиту у разі змін у законодавстві України, Глобальних стандартах внутрішнього аудиту, якщо такі зміни потребують їх урахування у внутрішніх документах з питань внутрішнього аудиту.”;

пункт 185 виключити;

4) у главі 26:

підпункт 2 пункту 186 доповнити словами “, а також внутрішню оцінку ефективності внутрішнього аудиту з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту”;

у пункті 187 слова “про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика (далі – аудиторський звіт) складається з урахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту,” замінити словами “з урахуванням Глобальних стандартів внутрішнього аудиту”;

пункт 188 після слова “викладаються” доповнити словами “цілі та обсяг завдань внутрішнього аудиту,”.

2. В абзаці другому підпункту 2 пункту 256 глави 33 розділу VIII слова “останнього дня місяця, наступного за звітною датою” замінити словами та цифрами “ніж через 45 днів після настання звітної дати”.

3. Пункт 31 додатка 1 до Положення викласти в такій редакції:

“31. Забезпечення виконання функції внутрішнього аудиту в страховику, що має бути врегульована у внутрішніх документах страховика з питань внутрішнього аудиту відповідно до вимог пункту 183 глави 25 розділу VI Положення про вимоги до системи управління страховика.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до
Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі
здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації
страховика

1. У підпункті 3 пункту 45 розділу VII слова “відповідно до” замінити словами “з урахуванням”.

2. Підпункти 1 та 2 пункту 63 розділу X викласти в такій редакції:

“1) за договорами страхування (перестрахування) (крім договорів пенсійного страхування за класом страхування 23) – за:

когортою договорів страхування (перестрахування), та в межах такої когорти договорів – також за класом страхування (ризиком у межах класу страхування);

за кожним договором страхування (перестрахування), якщо це прямо передбачено внутрішньою політикою формування технічних резервів такого страховика, та в межах такого договору – також за класом страхування (ризиком у межах класу страхування);

2) за договорами пенсійного страхування за класом страхування 23 – за кожним договором пенсійного страхування та в межах такого договору – також за кожною застрахованою особою.”.