



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

10 лютого 2023 року

Київ

№ 7

Про внесення змін до постанови Правління Національного  
банку України від 24 лютого 2022 року № 18

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою визначення особливостей функціонування грошово-кредитного та валютного ринків в умовах воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) (далі – Постанова № 18) такі зміни:

1) у пункті 14:

підпункт 19<sup>1</sup> викласти в такій редакції:

“19<sup>1</sup>) операцій з оплати страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) за договорами перестраховування (включаючи сертифікати, поліси, коверноти, сліпи, бордеро премій, бордеро збитків), укладеними з перестраховиками-нерезидентами, крім договорів перестраховування, якими покриваються ризики за договорами страхування, укладеними на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності за такими видами страхування:

добровільного страхування кредитів (включаючи відповідальність позичальника за непогашення кредиту);

добровільного страхування судових витрат;

обов’язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);

обов’язкового страхування відповідальності суб’єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров’ю туриста або його майну;

обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за виключенням міжнародного страхування “Зелена картка”);”;

підпункт 19<sup>2</sup> виключити;

2) пункт 14<sup>6</sup> викласти в такій редакції:

“14<sup>6</sup>. Банк не має права завершити здійснення валютного нагляду за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків за операцією з експорту/імпорту товарів на підставі документів про припинення зобов’язань зарахуванням зустрічних однорідних вимог.

Вимоги абзацу першого пункту 14<sup>6</sup> цієї постанови не поширюються на випадки завершення здійснення валютного нагляду за дотриманням резидентами граничних строків розрахунків у разі припинення зобов’язань зарахуванням зустрічних однорідних вимог за операціями:

1) операторів телекомунікацій з оплати міжнародних телекомунікаційних послуг (міжнародного роумінгу та пропуску міжнародного трафіка);

2) з оплати страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) за договорами перестраховування (включаючи сертифікати, поліси, ковер-ноти, сліпи, бордеро премій, бордеро збитків), укладеними з перестраховиками-нерезидентами, зазначеними в підпунктах 16–19<sup>1</sup> пункту 14 цієї постанови.”;

3) в абзаці першому пункту 14<sup>8</sup> слово та цифри “підпунктах 19<sup>1</sup>, 19<sup>2</sup>” замінити словом та цифрами “підпункті 19<sup>1</sup>”;

4) пункти 14<sup>9</sup>–14<sup>12</sup> викласти в такій редакції:

“14<sup>9</sup>. Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента, присвоєний лише одним із міжнародних рейтингових агентств, повинен відповідати вимогам, зазначеним у пункті 14<sup>8</sup> цієї постанови.

Усі рейтинги фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента, якщо такі рейтинги присвоєно більше ніж одним міжнародним рейтинговим агентством, повинні відповідати вимогам, зазначеним у пункті 14<sup>8</sup> цієї постанови.

Страховик або страховий та/або перестраховий брокер станом на день подання до обслуговуючого банку платіжного доручення/доручення на здійснення транскордонного переказу для проведення операцій, зазначених у підпункті 19<sup>1</sup> пункту 14 цієї постанови, зобов’язаний перевірити відповідність перестраховика-нерезидента вимогам, установленим у пунктах 14<sup>8</sup>, 14<sup>9</sup> цієї постанови.

14<sup>10</sup>. Страховик, який є стороною договору перестраховування (включаючи сертифікати, поліси, ковер-ноти, сліпи, бордеро премій, бордеро збитків), укладеного з перестраховиком-нерезидентом, для проведення зазначених у підпункті 19<sup>1</sup> пункту 14 цієї постанови операцій повинен бути включений до переліку страховиків, які мають право здійснювати операції з перестраховування з перестраховиками-нерезидентами (далі – Перелік страховиків) і на дату

звернення про включення страховика до Переліку страховиків та протягом періоду перебування в Переліку страховиків відповідати таким вимогам:

1) Національний банк України не виявив невідповідності структури власності страховика вимогам, визначеним у розділі III Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30, та/або не визнав структуру власності страховика непрозорою, або не прийняв рішення про відмову у визнанні структури власності прозорою;

2) страховик дотримується нормативу платоспроможності та достатності капіталу та нормативу ризиковості операцій страховика, установлених законодавством України з питань регулювання діяльності небанківських фінансових установ, станом на останній календарний день:

місяця, що передує даті подання звернення до Національного банку України про включення до Переліку страховиків;

кожного місяця протягом періоду перебування в Переліку страховиків;

3) немає рішення Національного банку України про визнання ділової репутації страховика, його власників істотної участі та/або керівників, головного бухгалтера, ключових осіб небездоганною або ділова репутація керівників, головного бухгалтера, ключових осіб, власників істотної участі, ключових учасників страховика не є небездоганною згідно з пунктом 18<sup>5</sup> постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) (далі – Постанова № 153);

4) Національний банк України не виявив ознак небездоганної ділової репутації страховика, його власників істотної участі та/або керівників, головного бухгалтера, ключових осіб, визначених у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування);

5) протягом одного року до дати подання звернення до Національного банку України згідно з абзацом другим пункту 14<sup>11</sup> цієї постанови та протягом періоду перебування в Переліку страховиків до страховика не застосовувалися заходи впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

14<sup>11</sup>. Страховик, страховий та/або перестраховий брокер мають право здійснити операції, зазначені в підпункті 19<sup>1</sup> пункту 14 цієї постанови, після включення страховика до Переліку страховиків.

Страховик для включення до Переліку страховиків звертається до Національного банку України з відповідним зверненням.

Звернення повинно містити запевнення про виконання вимоги, установлені в абзаці другому підпункту 2 пункту 14<sup>10</sup> цієї постанови, та підтвердні розрахунки і документи про таке виконання.

14<sup>12</sup>. Національний банк України має право залишити звернення страховика, зазначене в абзаці другому пункту 14<sup>11</sup> цієї постанови, без розгляду в разі:

1) невідповідності страховика вимогам, зазначеним у пункті 14<sup>10</sup> цієї постанови;

2) надання страховиком недостовірної інформації у зверненні;

3) подання в недостатньому обсязі розрахунків та/або документів, що не дає можливості Національному банку України зробити висновок про дотримання вимоги, зазначеної в абзаці другому підпункту 2 пункту 14<sup>10</sup> цієї постанови;

4) неподання до Національного банку України документів, зазначених в абзацах четвертому, сьомому та восьмому підпункту 2 пункту 2 Постанови № 153 та/або главі 61 розділу X Положення про ліцензування, та/або в межах інших процедур, визначених Положенням про ліцензування, на підставі яких здійснюється оцінка ділової репутації страховика, його власників істотної участі та/або керівників, головного бухгалтера, ключових осіб.

Національний банк України письмово повідомляє страховика про залишення його звернення без розгляду за підписом заступника Голови Національного банку України, який згідно з розподілом функціональних обов'язків здійснює загальне керівництво та організовує роботу з нагляду, реєстрації та ліцензування, фінансового моніторингу ринків небанківських фінансових послуг.”;

5) постанову після пункту 14<sup>12</sup> доповнити шістьма новими пунктами 14<sup>13</sup>–14<sup>18</sup> такого змісту:

“14<sup>13</sup>. Національний банк України приймає рішення про включення страховика до Переліку страховиків, якщо страховик відповідає зазначеним у пункті 14<sup>10</sup> цієї постанови вимогам (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України).

14<sup>14</sup>. Національний банк України приймає рішення про виключення страховика з Переліку страховиків (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України) у разі:

- 1) подання страховиком звернення про виключення з Переліку страховиків;
- 2) установлення факту надання страховиком недостовірної інформації в документах, що були підставою для включення страховика до Переліку страховиків;
- 3) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність страховика вимогам, зазначеним у пункті 14<sup>10</sup> цієї постанови;
- 4) прийняття рішення Національним банком України про відкликання (анулювання) усіх ліцензій страховика;
- 5) ненадання страховиком інформації, зазначеної в підпункті 14<sup>17</sup> цієї постанови.

14<sup>15</sup>. Національний банк України розміщує Перелік страховиків на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України та/або вносить до нього відомості протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішень, зазначених у пунктах 14<sup>13</sup>, 14<sup>14</sup> цієї постанови.

Перелік страховиків містить таку інформацію:

- 1) повне найменування страховика;
- 2) код страховика за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- 3) номер та дату відповідного рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України про включення або виключення страховика з Переліку страховиків.

14<sup>16</sup>. Національний банк України в разі прийняття рішень, зазначених у пунктах 14<sup>13</sup>, 14<sup>14</sup> цієї постанови, повідомляє про це страховика протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення.

14<sup>17</sup>. Страховик, уключений до Переліку страховиків, зобов'язаний надавати до Національного банку України підтвердження про дотримання станом на останній день кожного місяця нормативу платоспроможності та достатності капіталу та нормативу ризиковості операцій страховика,

установлених законодавством України з питань регулювання діяльності небанківських фінансових установ, не пізніше 20 числа наступного місяця.

14<sup>18</sup>. Обслуговуючий банк із метою здійснення страховиком або страховим та/або перестраховим брокером операцій, зазначених у підпункті 19<sup>1</sup> пункту 14 цієї постанови, використовує зазначену в Переліку страховиків інформацію станом на день проведення таких операцій.”.

2. Національний банк України розглядає пакети документів, поданих для підтвердження відповідності страховика вимогам Постанови № 18 до набрання чинності цією постановою, згідно з вимогами та в порядку, передбачених законодавством України, що діяло до набрання чинності цією постановою.

3. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України, що надає право на проведення операцій з оплати страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) за укладеними з перестраховиками-нерезидентами договорами перестрахування, є підставою для здійснення обслуговуючим банком операцій страховика або страхового та/або перестрахового брокера, визначених у підпункті 19<sup>1</sup> пункту 14 Постанови № 18, протягом зазначеного в такому рішенні строку.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 40