



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

15 грудня 2024 року

Київ

№ 148

Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України з питань
діяльності Експортно-кредитного агентства

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 114 Закону України “Про страхування”, статей 2, 5, 6, 9, 11 Закону України “Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності”, з метою визначення порядку здійснення державного нагляду за діяльністю Експортно-кредитного агентства Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 “Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестрахування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (зі змінами) такі зміни:

1) заголовок викласти в такій редакції:

“Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю”;

2) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Затвердити Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю, що додається.”.

2. Унести зміни до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестрахування, надання гарантій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 (зі змінами), виклавши його в новій редакції, що додається (далі – Положення).

3. Експортно-кредитне агентство зобов'язане привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою.

4. Експортно-кредитне агентство зобов'язане подати до Національного банку України:

1) звітність, визначену в пункті 138 розділу XIII Положення, за відповідний звітний період, який є першим після набрання чинності цією постановою, відповідно до вимог Положення;

2) письмове запевнення в довільній формі про приведення у відповідність до вимог Положення внутрішніх документів Експортно-кредитного агентства, що регламентують його діяльність, – протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою;

3) примірник затвердженої політики страхування, перестраховування, надання гарантій (політики в новій редакції) та рішення наглядової ради Експортно-кредитного агентства про затвердження (унесення змін шляхом викладення в новій редакції) такої політики (його засвідчена копія або витяг із такого рішення) – протягом місяця з дня набрання чинності цією постановою.

5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома Експортно-кредитного агентства інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Аркуш погодження додається.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
06 січня 2023 року № 1
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 15 грудня 2024 року № 148)

Положення
про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним
діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України “Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності” (далі – Закон про ЕКА) та інших законів України та визначає:

1) порядок видачі ліцензії на здійснення діяльності Експортно-кредитного агентства (далі – ЕКА) (далі – ліцензія);

2) порядок подання до Національного банку України (далі – Національний банк) політики страхування, перестраховування, надання гарантій та змін до них;

3) умови провадження діяльності ЕКА;

4) вимоги до структури власності ЕКА та порядку її розкриття (у разі часткового набуття корпоративних прав держави іншими особами, крім держави);

5) вимоги до корпоративного управління ЕКА;

6) вимоги до системи внутрішнього контролю ЕКА;

7) особливості передавання виконання окремих функцій та/або бізнес-процесів ЕКА спеціалізованим юридичним та/або фізичним особам на договірних умовах;

8) кваліфікаційні вимоги до осіб, які входять до складу наглядової ради ЕКА, правління ЕКА, головного бухгалтера ЕКА, а також відповідального актуарія;

- 9) вимоги до осіб, відповідальних за виконання ключових функцій в ЕКА;
- 10) порядок анулювання ліцензії за заявою ЕКА та виключення ЕКА з Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ);
- 11) порядок погодження набуття, збільшення істотної участі в ЕКА іншими особами, крім держави;
- 12) особливості формування та використання страхових (технічних) резервів;
- 13) вимоги до визначення нормативу достатності капіталу та платоспроможності ЕКА (далі – НДКП);
- 14) вимоги до звітності ЕКА (переліку показників звітності, порядку, обсягів, способів і строків подання звітності до Національного банку);
- 15) вимоги до перестраховування ризиків ЕКА у страховиків-нерезидентів за договорами страхування;
- 16) порядок здійснення Національним банком контролю за дотриманням ЕКА вимог цього Положення;
- 17) особливості застосування до ЕКА заходів, передбачених частиною восьмою статті 9 Закону про ЕКА (далі – заходи).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

- 1) відповідальний працівник ЕКА – працівник ЕКА, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в ЕКА;
- 2) внутрішні документи – документи, дія яких поширюється на внутрішньогосподарські відносини ЕКА, включаючи політику за окремими напрямками діяльності, положення, інструкції, методики, правила, стратегії або документи, розроблені в іншій формі, що регулюють питання щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю ЕКА, з урахуванням вимог цього Положення;
- 3) заявлені збитки (заявлені вимоги) – вимоги (заяви, листи або повідомлення з вимогою), включаючи звернення до суду:
здійснити страхову виплату, що надійшла до ЕКА в установленому законодавством України та/або договором страхування (перестраховування)

порядку у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового(их) випадку (випадків);

сплатити кошти за гарантією (гарантійним випадком);

4) керівники ЕКА – особи, які входять до складу наглядової ради, правління та головний бухгалтер ЕКА;

5) ключові процеси ЕКА – дії / операції / завдання, що виконуються структурними підрозділами / окремими працівниками ЕКА / інформаційними системами, що мають безпосередній та істотний вплив на досягнення цілей діяльності ЕКА, порушення здійснення контрольних заходів щодо яких може завдати істотних збитків ЕКА або його клієнтам та/або може призвести до порушення вимог законодавства України;

6) корпоративне управління ЕКА – система відносин між акціонером (акціонерами), органами управління та підрозділами ЕКА та іншими заінтересованими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі ЕКА, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання;

7) незаявлені збитки (незаявлені вимоги) – вимоги, включаючи звернення до суду, здійснити страхові виплати, сплатити кошти за гарантіями, що не надійшли до ЕКА в установленому законодавством України та/або договором порядку, але надходження яких може відбутися в майбутньому, у зв'язку з подією, що настала на дату розрахунку та має ознаки страхового випадку (випадків) / гарантійного випадку;

8) непрострочена дебіторська заборгованість – поточна дебіторська заборгованість, термін погашення якої не настав відповідно до укладеного договору або законодавства України та строк якої не перевищує 365 календарних днів із дня її виникнення (визнання);

9) особи, відповідальні за виконання ключових функцій в ЕКА (далі – ключові особи ЕКА), – головний внутрішній аудитор (керівник підрозділу з внутрішнього аудиту), головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс)], головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками);

10) сума прийнятних активів – сукупна вартість активів ЕКА, які відповідають вимогам, обмеженням та виняткам, установленим у цьому Положенні, яка визначається в національній валюті відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, наведених в Законі України “Про управління об’єктами державної власності” (далі – Закон про управління), Законі про ЕКА, Законі про страхування, Законі про фінансові послуги та інших законах України, а також нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання діяльності надавачів фінансових послуг.

3. Вимоги Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування), поширюються на ЕКА в частині вимог до надавачів фінансових послуг (страховиків) у випадках, прямо визначених цим Положенням.

Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, та порядок їх подання повинні відповідати загальним вимогам до документів та порядку їх подання, визначеним у Положенні про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі – Положення про загальні вимоги до документів). Розгляд документів, що подаються до Національного банку в межах процедур, визначених цим Положенням, здійснюється відповідно до глави 2 розділу I Положення про ліцензування з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом та видів діяльності, які провадить ЕКА відповідно до статті 6 Закону про ЕКА, та особливостей, встановлених цим Положенням.

Ідентифікація фізичних і юридичних осіб для цілей цього Положення здійснюється Національним банком на підставі документів для ідентифікації, визначених Положенням про загальні вимоги до документів.

ЕКА під час створення, оброблення та зберігання електронних документів зобов’язане дотримуватися вимог Положення про використання електронного підпису та електронної печатки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172.

II. Порядок видачі ліцензії

4. Національний банк під час видачі ЕКА ліцензії керується главами 50, 51 розділу VII Положення про ліцензування в частині положень, що стосуються юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність із страхування, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом та видів діяльності, які провадить ЕКА відповідно до статті 6 Закону про ЕКА, та особливостей, встановлених цим Положенням.

5. ЕКА для отримання ліцензії подає до Національного банку пакет документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, крім документів, зазначених у підпунктах 4–7, 17, 18, 26–28, 34–36, 38 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, а також, якщо в ЕКА немає інших акціонерів, крім держави, документів, визначених у пункті 6 розділу II цього Положення.

Документ, зазначений у підпункті 1 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, подається ЕКА до Національного банку в довільній формі.

У документі, визначеному в підпункті 2 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, не зазначається інформація про види фінансових послуг, які має намір надавати ЕКА.

6. ЕКА не подає документів, визначених у підпунктах 11–14, 23, 33, 39 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, якщо в ЕКА немає інших акціонерів, крім держави.

7. Національний банк під час видачі ЕКА ліцензії в разі наявності в ЕКА інших акціонерів, крім держави, здійснює оцінку ділової репутації юридичних і фізичних осіб відповідно до розділу IV Положення про ліцензування та оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб відповідно до розділу V Положення про ліцензування в частині положень, що стосуються страховиків, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом.

8. Національний банк протягом 10 робочих днів з дати отримання пакета документів від ЕКА, визначених у пункті 5 розділу II цього Положення, має право прийняти рішення про залишення заяви про видачу ЕКА ліцензії без розгляду та повернути пакет документів для отримання ліцензії, якщо:

1) подано неповний пакет документів з переліку документів, визначеного в пункті 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, крім документів, зазначених:

у підпунктах 4–7, 17, 18, 26–28, 34–36, 38 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування;

у підпунктах 11–14, 23, 33, 39 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування (якщо в ЕКА немає інших акціонерів, крім держави);

2) документи оформлено з порушенням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку.

Рішення, визначене в пункті 8 розділу II цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду).

9. Національний банк письмово повідомляє ЕКА засобами електронного зв'язку про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду із зазначенням підстав залишення без розгляду за наявності однієї або кількох підстав, визначених у пункті 8 розділу II цього Положення.

10. ЕКА має право після усунення причин, що були підставою для прийняття рішення про залишення заяви про видачу ЕКА ліцензії без розгляду, повторно подати пакет документів для отримання ліцензії, який розглядається в порядку, встановленому в розділі II цього Положення.

11. Правління Національного банку (далі – Правління) або Комітет з питань нагляду приймає рішення про видачу ЕКА ліцензії або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування, крім документів, зазначених:

1) у підпунктах 4–7, 17, 18, 26–28, 34–36, 38 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування;

2) у підпунктах 11–14, 23, 33, 39 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про ліцензування (якщо в ЕКА немає інших акціонерів, крім держави).

12. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ЕКА ліцензії протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення вносить запис про видачу ліцензії до ДРФУ та надсилає заявнику копію такого рішення засобами електронного зв'язку та витяг з ДРФУ у формі електронного документа за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

13. Національний банк має право відмовити у видачі ЕКА ліцензії в разі:

1) невідповідності документів, поданих ЕКА для видачі ліцензії, та/або невідповідності ЕКА вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та цього Положення;

2) невідповідності керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА, відповідального актуарія вимогам, установленим Законом про ЕКА та/або цим Положенням;

3) недостовірності інформації та/або документів, поданих ЕКА до Національного банку для видачі ліцензії.

14. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ЕКА ліцензії письмово повідомляє про це ЕКА протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення із зазначенням підстав для відмови.

15. ЕКА має право після усунення причин, що були підставою для прийняття рішення про відмову у видачі ЕКА ліцензії, повторно подати пакет документів для отримання ліцензії, який розглядається в порядку, установленому в розділі II цього Положення.

III. Порядок подання політики страхування, перестрахування, надання гарантій та змін до них

16. Політика страхування, перестрахування, надання гарантій (далі – політика) та зміни до них затверджуються наглядовою радою ЕКА.

17. Зміни до політики вносяться шляхом викладення її в новій редакції.

18. ЕКА протягом п'яти робочих днів із дня затвердження політики (унесення змін) подає до Національного банку такі документи:

1) повідомлення ЕКА про затвердження політики (унесення змін) у довільній формі, підписане керівником ЕКА;

2) примірник затвердженої політики (політики в новій редакції);

3) рішення наглядової ради ЕКА про затвердження (унесення змін шляхом викладення в новій редакції) політики, його засвідчена копія або витяг із такого рішення.

IV. Умови провадження діяльності ЕКА

19. ЕКА на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії зобов'язане відповідати таким вимогам:

1) наявний статутний капітал ЕКА, сформований відповідно до вимог Закону про ЕКА та Закону про управління;

2) умови та порядок здійснення діяльності ЕКА відповідають вимогам Закону про ЕКА, цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринку фінансових послуг;

3) підтверджені джерела походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного капіталу іншими акціонерами, крім держави;

4) структура власності ЕКА (у разі часткового набуття корпоративних прав держави іншими акціонерами, крім держави) відповідає вимогам Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення про структуру власності);

5) ЕКА подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені Положенням про структуру власності;

6) ділова репутація ЕКА, власників істотної участі (в разі наявності інших акціонерів, крім держави), керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА відповідає вимогам законів України та Положення про ліцензування;

7) відповідальний актуарій:

перебуває в реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, з рівнем кваліфікації особи, який передбачає право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя;

відповідає вимогам до освіти та професійного досвіду та має бездоганну ділову репутацію відповідно до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію);

8) керівники ЕКА, ключові особи ЕКА відповідають вимогам цього Положення;

9) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника ЕКА відповідають вимогам до ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);

10) фінансовий / майновий стан інших акціонерів ЕКА, крім держави, за наявності відповідають вимогам законів України та Положення про ліцензування;

11) організаційна структура ЕКА відповідає вимогам, визначеним у главі 15 розділу II Положення про ліцензування;

12) внутрішні положення ЕКА з питань корпоративного управління відповідають вимогам законодавства України про акціонерні товариства з урахуванням особливостей, визначених у розділах V, VI, VIII цього Положення;

13) дотримано вимоги (обмеження) щодо обіймання посад, визначені в Законі про страхування та пункті 24 глави 3 розділу II Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами) (далі – Положення про вимоги до системи управління страховика), крім випадків суміщення посад / сумісництва, виконання роботи на умовах цивільно-правового договору в юридичних особах, власником істотної участі в яких є держава (в особі відповідного органу державної влади) та/або особливий центральний орган державного управління;

14) вебсайт / вебсайти ЕКА відповідають вимогам законодавства України та глави 5 розділу II Положення про ліцензування;

15) приміщення, інформаційна система ЕКА відповідають вимогам підпунктів 1, 2 пункту 63, пунктів 65, 66, 70 глави 6 розділу II Положення про ліцензування;

16) ЕКА виконує укладені з ним договори і під час укладання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України, статтею 9 Закону про фінансові послуги, частинами другою, четвертою – дванадцятою статті 89, статтею 97, 105, 112 Закону про страхування та іншим законодавством України, яким встановлено вимоги до таких договорів, з урахуванням особливостей діяльності ЕКА, встановлених Законом про ЕКА;

17) ЕКА дотримується НДКП, визначеного в розділі XII цього Положення.

20. ЕКА в разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність його або його діяльності вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язане письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких обставин.

21. ЕКА зобов'язане:

1) мати єдину електронну адресу для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та забезпечити її безперебійне функціонування;

2) підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену в Комплексній інформаційній системі Національного банку;

3) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на єдину електронну адресу та/або засобами поштового зв'язку на поштову адресу, зазначену в Комплексній інформаційній системі Національного банку.

V. Корпоративне управління ЕКА

22. ЕКА утворюється у формі акціонерного товариства та є юридичною особою приватного права, що провадить діяльність на комерційній основі.

23. ЕКА зобов'язане організувати систему корпоративного управління з урахуванням вимог Закону про управління, Закону про ЕКА, Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог, визначених у пунктах 24, 26, 27 глави 3 розділу II Положення про вимоги до системи управління страховика, з урахуванням вимог до системи внутрішнього контролю, установлених у розділі VI цього Положення.

VI. Система внутрішнього контролю ЕКА

24. Система внутрішнього контролю повинна забезпечувати досягнення ЕКА операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у його внутрішніх документах.

25. Операційні цілі передбачають забезпечення:

1) спрямованості процесу контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями ЕКА з метою досягнення цілей його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати внаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;

2) здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання (оцінювання), моніторингу, контролю, звітування та мінімізації (зниження до контрольованого рівня) всіх видів ризиків у діяльності ЕКА на всіх організаційних рівнях.

26. Інформаційні цілі діяльності передбачають:

1) забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень;

2) створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури ЕКА.

Інформація, визначена в пункті 26 розділу VI цього Положення, включає звітність ЕКА з фінансових та нефінансових питань, що подається зовнішнім та внутрішнім користувачам.

27. Комплаєнс-цілі передбачають забезпечення організації діяльності ЕКА з дотриманням ним та всіма працівниками ЕКА вимог законодавства України, дія якого поширюється на ЕКА, та внутрішніх документів.

28. ЕКА має право додатково у своїх внутрішніх документах визначати інші цілі системи внутрішнього контролю.

29. ЕКА запроваджує систему внутрішнього контролю шляхом:

1) прийняття внутрішніх документів із дотриманням вимог пункту 30 розділу VI цього Положення;

2) побудови організаційної структури ЕКА з урахуванням вимог пункту 31 розділу VI цього Положення;

3) упровадження компонентів системи внутрішнього контролю, визначених у пункті 35 розділу VI цього Положення.

ЕКА зобов'язане після запровадження системи внутрішнього контролю забезпечувати її постійне та ефективне функціонування.

30. Вимоги до внутрішніх документів:

1) ЕКА зобов'язане визначати у внутрішніх документах чіткий та детальний письмовий опис процесів, які забезпечують організацію та функціонування системи внутрішнього контролю;

2) перелік питань щодо внутрішнього контролю, які мають бути врегульовані у внутрішніх документах (внутрішньому документі) ЕКА, зазначено в додатку 1 до цього Положення;

3) ЕКА зобов'язане доводити до відома своїх працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими

працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю;

4) ЕКА визначає у внутрішніх документах ключові процеси:

вертикальної взаємодії, що застосовуються під час здійснення внутрішнього контролю між структурними підрозділами / окремими посадовими особами / суб'єктами різних ліній внутрішнього контролю та правлінням ЕКА і наглядовою радою ЕКА;

горизонтальної взаємодії, що застосовуються в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного структурного підрозділу / функції та/або між структурними підрозділами / окремими посадовими особами / функціями однієї лінії внутрішнього контролю.

ЕКА має право поєднувати кілька питань щодо побудови та організації системи внутрішнього контролю, зазначених у підпункті 2 пункту 30 розділу VI цього Положення, у вигляді окремих розділів в одному внутрішньому документі.

ЕКА зобов'язане письмово фіксувати кожний факт ознайомлення працівника / працівників із відповідними внутрішніми документами ЕКА, зазначеними в пункті 30 розділу VI цього Положення, у спосіб, що дає можливість підтвердити факт такого ознайомлення у паперовій або електронній формі, включаючи ознайомлення шляхом отримання підпису ознайомленого працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення.

31. Система внутрішнього контролю ЕКА повинна ґрунтуватися на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами ЕКА.

Розподіл обов'язків між структурними підрозділами ЕКА повинен ґрунтуватися на системі трьох ліній внутрішнього контролю, яка передбачає, що:

1) до першої лінії внутрішнього контролю належать бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки діяльності, а також працівники бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності ЕКА;

2) до другої лінії внутрішнього контролю належать структурні підрозділи / особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, комплаєнс та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії внутрішнього контролю;

3) до третьої лінії внутрішнього контролю належить структурний підрозділ / окрема посадова особа, визначена наглядовою радою ЕКА для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінку ефективності діяльності

першої та другої ліній внутрішнього контролю, загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Підрозділи ЕКА / особи, зазначені в підпункті 1 пункту 31 розділу VI цього Положення, ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

Структурні підрозділи ЕКА / особи, зазначені в підпункті 2 пункту 31 розділу VI цього Положення, забезпечують впевненість керівників ЕКА, що здійснювані першою лінією внутрішнього контролю заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам ЕКА.

32. Відокремлені підрозділи ЕКА залежно від їх розміру, функцій та повноважень, якими вони наділені відповідно до внутрішніх документів ЕКА, можуть бути віднесені ЕКА до першої лінії внутрішнього контролю та/або мати у своїй структурі розподіл функцій за трьома лініями внутрішнього контролю.

33. Суб'єктами внутрішнього контролю ЕКА є наглядова рада, правління, усі підрозділи та працівники ЕКА, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами.

34. ЕКА зобов'язане мати в штаті або залучити на договірних умовах актуарія з рівнем кваліфікації, який передбачає право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя, авторизованого Національним банком у порядку, установленому Положенням про авторизацію, для забезпечення здійснення актуарної функції.

35. Система внутрішнього контролю ЕКА повинна включати такі компоненти:

- 1) контрольне середовище (пункти 37–40 розділу VI цього Положення);
- 2) систему управління ризиками (пункти 41–61 розділу VI цього Положення);
- 3) контрольну діяльність (пункти 62–72 розділу VI цього Положення);
- 4) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями (пункти 73–84 розділу VI цього Положення);
- 5) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю (пункти 85–92 розділу VI цього Положення).

36. ЕКА визначає у своїх внутрішніх документах кожен із компонентів системи внутрішнього контролю, визначених у пункті 35 розділу VI цього Положення.

37. Компонент контрольне середовище становить методологічні та організаційні засади функціонування системи внутрішнього контролю ЕКА.

Заходами, дотримання яких свідчить про належне впровадження та функціонування контрольного середовища як компонента системи внутрішнього контролю ЕКА, є:

1) ЕКА затверджено, доведено до відома всіх працівників та контролюється дотримання і належне виконання внутрішнього документа (внутрішніх документів), який (які) містить (містять) інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, та визначає (визначають) стандарти етичної поведінки працівників, порядок здійснення внутрішніх та зовнішніх комунікацій;

2) ЕКА визначено порядок дій та повноваження осіб, відповідальних за здійснення контролю за діяльністю структурних підрозділів / осіб, на яких покладено виконання окремих функцій у системі трьох ліній внутрішнього контролю, щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю ЕКА;

3) створено організаційну структуру ЕКА, яка забезпечує побудову системи внутрішнього контролю, у межах якої чітко визначено та розподілено повноваження між суб'єктами внутрішнього контролю;

4) ЕКА з урахуванням цілей його діяльності забезпечує створення умов, потрібних для залучення та навчання працівників, шляхом опису відповідних процесів у внутрішніх документах та виділення необхідних коштів (за потреби);

5) суб'єкти внутрішнього контролю ЕКА відповідають за виконання ними своїх обов'язків.

38. Наглядова рада ЕКА як суб'єкт внутрішнього контролю:

1) визначає цілі діяльності ЕКА та встановлює шляхи їх досягнення;

2) погоджує організаційну структуру ЕКА, забезпечує функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю ЕКА та здійснює контроль за ефективністю її функціонування;

3) затверджує внутрішні документи, якими делегуються окремі повноваження наглядової ради в процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, що належать виключно до компетенції наглядової ради);

4) затверджує внутрішні документи, що регламентують діяльність ключових осіб ЕКА;

5) затверджує такі внутрішні документи щодо системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог цього Положення: стратегію управління ризиками, політику управління комплаєнс-ризиком, політику системи внутрішнього контролю, політику страхування, перестраховування, надання гарантій, внутрішні положення про страхові (технічні) резерви;

6) приймає рішення про обрання / призначення / звільнення / припинення повноважень голови правління, заступників голови правління та членів правління, ключових осіб ЕКА;

7) розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного в межах діяльності другої та третьої ліній внутрішнього контролю, та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення / нездійснення відповідних заходів;

8) розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звіти про проведення щорічної самооцінки та приймає рішення про досягнення або недовсягнення поставлених завдань.

39. Правління ЕКА як суб'єкт внутрішнього контролю:

1) забезпечує діяльність ЕКА, спрямовану на належне функціонування системи внутрішнього контролю;

2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи внутрішнього контролю та здійсненню внутрішнього контролю;

3) забезпечує суб'єктів першої – третьої ліній внутрішнього контролю ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;

4) здійснює поточне управління діяльністю підпорядкованих суб'єктів першої – третьої ліній внутрішнього контролю;

5) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення / недоліки;

6) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком;

7) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про здійснення заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами першої – третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком.

40. Суб'єкти трьох ліній внутрішнього контролю ЕКА зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, внутрішніх документів ЕКА, у межах повноважень виконувати рішення про здійснення заходів щодо усунення / мінімізації порушень / недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами першої – третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком;

2) діяти в межах своїх повноважень, виконувати покладені на них правлінням, наглядовою радою обов'язки щодо внутрішнього контролю;

3) проходити навчання, призначене / організоване ЕКА з метою підвищення рівня кваліфікації у сфері внутрішнього контролю, порядок, умови та періодичність проведення якого визначає ЕКА у своїх внутрішніх документах.

41. ЕКА впроваджує систему управління ризиками як компонент системи внутрішнього контролю.

42. ЕКА створює комплексну, адекватну, ефективну систему управління ризиками з урахуванням міжнародних стандартів та кращої міжнародної практики з управління ризиками, що адекватна його розміру та складності страхових продуктів та враховує основні вимоги до організації системи управління ризиками, викладені в цьому Положенні, яка відповідає таким принципам:

1) ефективність – забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків ЕКА та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним

використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;

2) своєчасність – своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами, працівниками ЕКА та розмежування (відокремлення) функцій контролю і здійснення операцій ЕКА, що передбачає уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції ЕКА, які генерують ризик, та виконує функції контролю за ними;

4) комплексність – охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності ЕКА на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;

5) пропорційність, адекватність – відповідність системи управління ризиками розміру ЕКА, видам здійснюваної ним діяльності, комплексності та складності його діяльності, операцій;

6) незалежність – виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідальні за її здійснення;

7) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка повинна бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення.

43. Керівники ЕКА відповідають за функціонування системи управління ризиками та за загальне управління ризиками відповідно до законодавства України.

44. ЕКА під час здійснення діяльності забезпечує комплексне вимірювання притаманних його діяльності видів ризиків та має охоплювати принаймні такі напрями:

1) андеррайтинг та формування страхових (технічних) резервів;

2) управління активами та зобов'язаннями, включаючи оцінку відповідності активів та зобов'язань щодо їх строковості та валюти;

3) інвестування;

- 4) управління ризиком ліквідності;
- 5) управління ризиком концентрацій;
- 6) управління операційним ризиком;
- 7) перестраховання та інші інструменти зниження ризику.

45. Система управління ризиками ЕКА повинна відповідати вимогам цього Положення та передбачати:

1) організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження учасників системи управління ризиками та їх відповідальність щодо управління ризиками, що являє собою сукупність технічних засобів, методів і процедур, що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками;

- 2) внутрішні документи з питань управління ризиками;
- 3) інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- 4) інструменти для ефективного управління ризиками.

46. ЕКА створює організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками ЕКА та передбачає їхню відповідальність згідно з таким розподілом.

47. ЕКА зобов'язане забезпечити відокремлення функцій з управління ризиками (другої лінії внутрішнього контролю) від функцій бізнес-підрозділів (першої лінії внутрішнього контролю) та функції внутрішнього аудиту (третьої лінії внутрішнього контролю), забезпечивши їх пряме підпорядкування наглядовій раді ЕКА та недопущення конфлікту інтересів через суміщення функцій різних суб'єктів системи управління ризиками на рівні одного підрозділу / працівника.

48. ЕКА несе відповідальність за виконання функцій або бізнес-процесів ЕКА, переданих на аутсорсинг, та виконання аутсорсером таких функцій або бізнес-процесів.

Порядок передавання ЕКА окремих функцій (окремих завдань, процесів у межах цих функцій) або бізнес-процесів ЕКА на аутсорсинг, включаючи перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за здійсненням таких функцій (окремих завдань, процесів у межах цих функцій) або бізнес-процесів ЕКА, повинен містити положення, що не перешкоджають контролю за системою управління ризиками ЕКА, що здійснюється уповноваженими представниками Національного банку.

49. Підрозділ з управління ризиками / головний ризик-менеджер (якщо підрозділ з управління ризиками не створювався) виконує принаймні такі функції з управління ризиками:

1) забезпечує практичні заходи з ефективного функціонування системи управління ризиками;

2) забезпечує своєчасне вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків;

3) готує звіти про ризики, притаманні діяльності ЕКА;

4) ініціює рішення уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження порушень лімітів ризиків, мінімізацію наслідків виявлених ризиків та/або їх уникнення;

5) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та/або моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан та платоспроможність ЕКА;

6) здійснює стрес-тестування (у разі прийняття ЕКА рішення про його здійснення).

50. Підрозділ комплаєнс / головний комплаєнс-менеджер (якщо підрозділ комплаєнс не створювався) виконує принаймні такі функції:

1) забезпечує організацію контролю за дотриманням вимог законодавства України, що регулює діяльність ЕКА, внутрішніх документів та відповідних стандартів професійних об'єднань під час провадження ЕКА своєї діяльності;

2) забезпечує моніторинг змін до законодавства України, стандартів об'єднань, включаючи професійні об'єднання, дія яких поширюється на ЕКА, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в ЕКА, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін до внутрішніх документів ЕКА;

3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах ЕКА з клієнтами та контрагентами;

4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у працівників, керівників ЕКА, інформує наглядову раду ЕКА;

5) забезпечує організацію контролю за дотриманням ЕКА норм щодо своєчасності та достовірності звітності, включаючи фінансову;

6) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

7) надає роз'яснення, консультації керівникам ЕКА на їх запити з питань, що належать до його компетенції;

8) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

9) забезпечує контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних з ЕКА осіб, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій із такими особами;

10) здійснює контроль за відповідністю процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників ЕКА вимогам законодавства України;

11) готує та подає звіти щодо комплаєнс-ризиків наглядовій раді ЕКА.

51. ЕКА розробляє, затверджує і впроваджує внутрішні документи з питань управління ризиками з урахуванням вимог цього Положення, вимог законодавства України, міжнародних стандартів та міжнародного досвіду.

52. ЕКА розробляє внутрішні документи у формі стратегій, політики, положень, порядків, процедур або іншій формі, які документально закріплюють

процес управління ризиками. ЕКА має право об'єднувати окремі внутрішні документи в один або кілька документів.

53. Внутрішні документи з питань управління ризиками повинні визначати також порядок взаємодії між усіма організаційними рівнями ЕКА, включаючи рівень керівників ЕКА.

54. ЕКА на постійній основі переглядає та оновлює (актуалізує) внутрішні документи з питань управління ризиками з урахуванням змін до законодавства України, дія якого поширюється на ЕКА.

55. Внутрішні документи з питань управління ризиками повинні містити:

- 1) основні цілі управління ризиками;
- 2) перелік суттєвих ризиків із зазначенням видів діяльності та/або видів операцій, які генерують ці ризики;
- 3) загальні принципи управління ризиками;
- 4) організаційну структуру процесу управління з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу, їх повноваження, відповідальність та порядок взаємодії;
- 5) перелік лімітів, порядок їх установлення та контролю за їх дотриманням, процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 6) підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризиків;
- 7) перелік та формат (інформаційне наповнення) форм звітності, порядок та періодичність / терміни їх подання суб'єктам системи управління ризиками.

56. ЕКА зобов'язане:

- 1) створити інформаційну систему управління ризиками, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків ЕКА, оперативне та коректне вимірювання ризиків як у звичайних, так і в стресових ситуаціях;
- 2) розробити процедури обробки даних щодо ризиків, формування управлінської звітності, політику конфіденційності та збереження такої інформації, а також доступу до неї.

57. Управлінська звітність про ризики повинна містити актуальну інформацію про ризики, своєчасно (у строки, визначені внутрішніми документами страховика) подаватися наглядовій раді ЕКА, комітетам наглядової ради ЕКА, правлінню ЕКА та іншим користувачам, які приймають рішення, та забезпечувати повне розуміння ними ситуації щодо рівня (величини) ризиків ЕКА для прийняття управлінських рішень.

58. ЕКА складає управлінську звітність про ризики, яка повинна бути:

1) точною, вивіреною та достовірно відображати рівень прийнятого ЕКА ризику;

2) комплексною – охоплювати всі види ризиків ЕКА, визначені внутрішнім документом з питань управління ризиками, та містити інформацію про концентрацію ризиків;

3) чіткою та інформативною – надавати чітку та однозначну інформацію та бути достатньо вичерпною для прийняття управлінських рішень;

4) періодичною та поширеною серед користувачів управлінської звітності про ризики із забезпеченням конфіденційності.

59. ЕКА має право визначати моделі та інструменти для вимірювання ризиків, включаючи стрес-тестування, та запроваджувати порядок відбору даних для їх використання під час вимірювання ризиків.

Моделі та інструменти, які використовує ЕКА для вимірювання ризиків, повинні будуватися на достовірних та повних вхідних даних.

60. Система управління ризиками як компонент системи внутрішнього контролю ЕКА вважається впровадженою за умови дотримання ЕКА таких вимог:

1) ЕКА визначено цілі управління ризиками, що забезпечують ідентифікацію та оцінку ризиків його працівниками;

2) ЕКА на всіх організаційних рівнях виявляє ризики, притаманні його діяльності, та здійснює заходи щодо управління такими ризиками;

3) ЕКА визначає ризик вчинення шахрайських дій працівниками ЕКА як перешкоду до досягнення встановлених цілей;

4) ЕКА аналізує та враховує у своїй діяльності зміни в ринковому та регуляторному середовищах, які можуть суттєво вплинути на систему внутрішнього контролю.

61. Національний банк під час здійснення нагляду за діяльністю ЕКА оцінює комплексність, якість та ефективність створеної ЕКА системи управління ризиками, її відповідність вимогам законодавства України та цього Положення.

62. ЕКА здійснює контроль за створеною в ЕКА системою управління ризиками шляхом:

1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;

2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення контрольних заходів.

63. ЕКА розробляє та контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:

1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю;

2) структурні підрозділи / працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю;

3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої);

4) періодичність та порядок розгляду звітів;

5) осіб / органи управління ЕКА, уповноважених(і) здійснювати розгляд звітів.

ЕКА здійснює заходи з контролю з метою запобігання, виявлення та усунення порушень законодавства України та внутрішніх документів.

64. Заходами, виконання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контрольної діяльності як компонента системи внутрішнього контролю ЕКА, є такі:

1) ЕКА затвердило внутрішні документи, які регулюють питання, визначені в пункті 63 розділу VI цього Положення, та довело їх зміст до відома всіх суб'єктів внутрішнього контролю (у межах їх компетенції);

2) ЕКА визначило у внутрішніх документах види контрольної діяльності над інформаційними системами і технологіями (за потреби).

65. ЕКА зобов'язане враховувати під час розроблення та перегляду контрольних заходів:

1) зміни в ринковому середовищі та законодавстві України;

2) адекватність установлених заходів з контролю щодо кожного із суттєвих видів ризиків, визначених відповідно до розділу VI цього Положення;

3) ефективність застосованих у минулих періодах окремих видів заходів з контролю;

4) можливість моніторингу здійснення певного виду контролю.

66. Система внутрішнього контролю ЕКА може включати здійснення таких видів заходів з контролю:

1) залежно від моменту здійснення контролю:

попередній – передуює виконанню дії або операції;

поточний – здійснюється під час виконання дії або операції;

подальший – здійснюється після виконання дії або операції та спрямований на виявлення недоліків, виправлення допущених помилок;

2) залежно від призначення контролю:

превентивний – спрямований на попередження порушень та ризиків;

виявляючий – спрямований на виявлення порушень та ризиків;

коригуючий – спрямований на уникнення / пом'якшення реалізованих ризиків та їх наслідків у майбутньому;

3) залежно від суб'єкта контролю:

самостійний – здійснюється працівником самостійно;

колективний – здійснюється двома (або більше) працівниками (принцип “подвійного контролю”);

колегіальний – здійснюється колегіальним органом;

автоматизований – здійснюється автоматизованою інформаційною системою;

4) залежно від періодичності здійснення:

функціональний (постійний) – проводиться на постійній основі;

періодичний – проводиться згідно з установленою у внутрішніх документах періодичністю;

5) залежно від обсягів контролю:

повний – охоплює весь обсяг відповідного процесу;

портфельний – проводиться за групами функцій, операцій, договорів;

вибірковий – проводиться за окремими відібраними елементами відповідного процесу.

67. Контрольна діяльність ЕКА над інформаційними системами і технологіями визначається у внутрішніх документах та може включати:

1) контроль за збереженням цілісності та доступності інформації, яка зберігається з використанням інформаційних систем та технологій, що має право забезпечуватися шляхом резервування (копіювання) такої інформації, відновлення функцій інформаційних систем та технологій, які були пошкоджені внаслідок форс-мажорних обставин або технічних збоїв;

2) управління доступами до певних систем, технологій та/або інформації, які використовуються ЕКА;

3) контроль за інформаційними системами та технологіями під час їх придбання, розроблення або супроводження.

68. ЕКА визначає осіб, відповідальних за здійснення контрольних заходів, підготовку та опрацювання звітів про результати здійснення контрольних заходів за горизонтальною та вертикальною взаємодією та з урахуванням принципу недопущення конфлікту інтересів.

69. Суб'єкти першої лінії внутрішнього контролю ЕКА у межах компетенції:

1) здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах ЕКА, на постійній основі та несуть відповідальність за їх належне і своєчасне виконання;

2) здійснюють оцінку ризиків, пов'язаних з їхньою діяльністю, відповідно до вимог цього Положення;

3) мають право ініціювати / брати участь у розробленні / періодичному перегляді процесу внутрішнього контролю.

70. Суб'єкти другої лінії внутрішнього контролю ЕКА:

- 1) надають пропозиції щодо вибору та визначення правлінням видів контрольної діяльності;
- 2) консультують правління з питань розроблення / перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;
- 3) здійснюють контроль та моніторинг виконання суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю;
- 4) здійснюють контроль за дотриманням внутрішніх документів та процесів;
- 5) здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями;
- 6) перевіряють відповідність внутрішніх документів ЕКА законодавству України;
- 7) перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю за внутрішніми документами ЕКА;
- 8) здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;
- 9) відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;
- 10) складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду наглядовою радою та правлінням (за потреби).

71. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю ЕКА:

- 1) забезпечують впевненість наглядової ради в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах ЕКА заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям ЕКА, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд наглядовій раді та для ознайомлення правлінням;

2) надають пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

72. ЕКА зобов'язане у строки, визначені у внутрішніх документах ЕКА, проводити щорічну самостійну оцінку відповідності системи внутрішнього контролю ЕКА (далі – щорічна самооцінка) його цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України, включаючи вимоги цього Положення, з обов'язковим урахуванням результатів здійснення контрольної діяльності та заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю ЕКА.

Результати проведеної щорічної самооцінки повинні бути викладені у формі звіту за підписом уповноваженого працівника ЕКА / керівника підрозділу, відповідального за складення такого звіту.

Звіт про результати щорічної самооцінки повинен включати оцінку за кожним компонентом системи внутрішнього контролю, визначеним у пункті 35 розділу VI цього Положення. Звіт про результати щорічної самооцінки може містити іншу інформацію, обов'язковість включення якої визначено у внутрішньому документі ЕКА.

73. ЕКА визначає у внутрішніх документах порядок здійснення суб'єктами внутрішнього контролю зовнішніх та внутрішніх комунікацій, порядок використання та отримання інформації.

74. Заходами, дотримання яких свідчить про впровадження та ефективне функціонування контролю за інформаційними потоками та комунікаціями як компонента системи внутрішнього контролю ЕКА, є такі:

1) ЕКА використовує у своїй діяльності інформацію, що відповідає критеріям, які свідчать про забезпечення якості інформації, визначеним у пункті 75 розділу VI цього Положення, у визначеному внутрішніми документами порядку;

2) ЕКА проводить внутрішні комунікації, потрібні для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю;

3) ЕКА проводить зовнішні комунікації щодо питань, пов'язаних з ефективним функціонуванням системи внутрішнього контролю.

75. Критеріями, які свідчать про забезпечення якості інформації, що створюється, використовується та отримується ЕКА під час провадження своєї діяльності, є її:

1) актуальність – ЕКА забезпечує внесення змін до інформації та повідомлення заінтересованих осіб про такі зміни протягом строку, визначеного законодавством України, внутрішніми документами ЕКА, з моменту настання обставин, що спричинили необхідність їх внесення;

2) коректність – ЕКА забезпечує достовірність та повноту інформації;

3) цілісність – ЕКА зобов'язане вживати заходів, включаючи використання інформаційних систем і технологій, які спрямовані на захист інформації від спотворення, пошкодження, втрати або знищення;

4) збереження – інформація повинна зберігатися протягом усього строку її використання ЕКА, але не менше строків, визначених законодавством України та внутрішніми документами ЕКА;

5) доступність – ЕКА визначає у внутрішніх документах переліки інформації, яка є:

загальнодоступною;

з обмеженим доступом – може бути отримана та/або використана суб'єктами внутрішнього контролю виключно в межах їх повноважень;

6) достатність – рівень деталізації інформації повинен відповідати потребам внутрішніх та зовнішніх користувачів.

76. ЕКА зобов'язане визначити у внутрішніх документах порядок проведення перевірки якості інформації, включаючи її відповідність критеріям, визначеним у пункті 75 розділу VI цього Положення, достовірність джерел походження такої інформації.

Перевірка якості інформації повинна здійснюватися уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю ЕКА.

77. ЕКА зобов'язане забезпечити суб'єктів внутрішнього контролю можливістю використовувати інформаційні системи та технології, функціональні можливості яких дають змогу проводити перевірки дотримання критеріїв якості інформації, визначених у пункті 75 розділу VI цього Положення.

78. ЕКА визначає у внутрішніх документах порядок здійснення внутрішніх комунікацій за різними напрямками:

1) між суб'єктами однієї лінії внутрішнього контролю, правлінням та наглядовою радою:

за висхідною лінією підпорядкування;
за низхідною лінією підпорядкування;

2) між суб'єктами різних ліній внутрішнього контролю.

79. ЕКА визначає у внутрішніх документах способи здійснення внутрішньої та зовнішньої комунікацій з урахуванням напряму та учасників комунікацій, характеру комунікацій, питання, щодо якого здійснюються комунікації, та вимог законодавства України.

80. ЕКА має право запроваджувати внутрішню систему повідомлення працівниками (включаючи конфіденційно) про виявлені ризики порушення вимог законодавства України та внутрішніх документів. Порядок роботи такої системи в разі запровадження повинен бути визначений внутрішніми документами та доведений до відома всіх працівників ЕКА.

81. ЕКА визначає у внутрішніх документах заходи з контролю під час здійснення зовнішніх комунікацій, включаючи порядок отримання інформації від зовнішніх користувачів, її перевірки та передавання цієї інформації в межах організаційної структури ЕКА.

82. Суб'єкти внутрішнього контролю, уповноважені здійснювати зовнішні комунікації, зобов'язані дотримуватися вимог законодавства України та внутрішніх документів ЕКА щодо нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

83. ЕКА, здійснюючи внутрішню та зовнішню комунікації, зобов'язане дотримуватися критеріїв якості інформації, визначених у пункті 75 розділу VI цього Положення.

84. ЕКА має право встановити у внутрішніх документах порядок проведення оцінки якості та ефективності внутрішніх та зовнішніх комунікацій, їх впливу на ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та на досягнення цілей його діяльності.

85. ЕКА здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог цього Положення та внутрішніх документів з метою:

1) оцінювання якості роботи системи внутрішнього контролю за певний період часу;

2) визначення здатності системи внутрішнього контролю забезпечити досягнення цілей його діяльності, включаючи визначення ймовірності виникнення та оцінку суттєвості потенційно можливих недоліків системи внутрішнього контролю, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей;

3) розроблення заходів, спрямованих на мінімізацію негативного впливу з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю.

86. ЕКА обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності, кількості та складності видів контролю, імовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників ЕКА.

87. ЕКА має право визначати у внутрішніх документах, крім суб'єктів третьої лінії внутрішнього контролю, також інших працівників ЕКА, уповноважених здійснювати моніторинг ефективності внутрішнього контролю.

88. Свідченням впровадження та функціонування моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю як компонента системи внутрішнього контролю ЕКА є:

1) визначення у внутрішніх документах ЕКА порядку здійснення поточних та періодичних перевірок відповідності законодавству України та внутрішнім документам якості та ефективності системи внутрішнього контролю;

2) забезпечення ЕКА належного здійснення уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю оцінювання компонентів системи внутрішнього контролю та своєчасного повідомлення про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та/або допущені суб'єктами внутрішнього контролю порушення і причини їх вчинення відповідальних за прийняття рішень про здійснення коригувальних заходів, усунення порушення та/або внесення змін до внутрішніх документів.

89. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю ЕКА (структурний підрозділ / окрема посадова особа, визначена наглядовою радою для проведення внутрішнього аудиту) зобов'язані здійснювати загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України.

90. ЕКА здійснює обов'язкові поточні та періодичні заходи з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

Поточні заходи з моніторингу здійснюються з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність за проведення таких заходів можуть нести суб'єкти другої лінії внутрішнього контролю в межах повноважень.

Періодичні заходи з моніторингу, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, здійснюються суб'єктами третьої лінії внутрішнього контролю з метою виявлення недоліків після встановлення факту події.

91. Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю ЕКА (структурний підрозділ / особа, на яку покладено виконання функцій внутрішнього аудиту) зобов'язані за результатами здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю складати звіти, що подаються на розгляд наглядової ради ЕКА.

Звіти, що подаються наглядовій раді ЕКА, повинні містити інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю та порушення, аналіз причин їх виникнення, імовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації / пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, процесу контролю за станом виконання рекомендацій / пропозицій, затверджених раніше.

92. ЕКА забезпечує подання звітів щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю також працівникам, які відповідають за здійснення коригувальних заходів, та керівникам у межах визначених повноважень.

VII. Особливості передавання виконання окремих функцій та/або бізнес-процесів ЕКА спеціалізованим юридичним та/або фізичним особам на договірних умовах

93. ЕКА не має права передавати спеціалізованим юридичним та/або фізичним особам на договірних умовах (далі – аутсорсинг) функцію внутрішнього аудиту, крім окремих завдань або процесів у межах такої функції.

94. Права та обов'язки особи, відповідальної в ЕКА за виконання функції, що передається на аутсорсинг, переходять до особи, яка надає послуги за договором аутсорсингу.

ЕКА має право залучати для виконання окремих функцій або окремих завдань / процесів у межах цих функцій на умовах аутсорсингу особу, яка надає послуги ЕКА за договором аутсорсингу, відповідно до вимог, установлених у пунктах 272–278, 280, 281, 283, 294 глави 19 розділу II Положення про

ліцензування, з урахуванням видів діяльності, які провадить ЕКА відповідно до статті 6 Закону про ЕКА як страховик із спеціальним статусом, а також з урахуванням особливостей, встановлених цим Положенням.

Національний банк має право здійснювати оцінку роботи осіб, які за договором аутсорсингу надають послуги ЕКА з виконання ключових функцій (виконання окремих завдань або процесів у межах таких функцій), та/або ефективності виконання ключових функцій ЕКА з урахуванням аутсорсингу. Національний банк у разі виявлення за результатами проведеної оцінки порушень у роботі особи, яка за договором аутсорсингу надає послуги ЕКА з виконання ключової функції ЕКА, має право вживати заходів, визначених у пункті 291 глави 19 розділу II Положення про ліцензування.

95. ЕКА в разі передавання на аутсорсинг будь-яких функцій, окремих завдань або процесів у межах таких функцій несе повну відповідальність за дотримання вимог законодавства України, встановлених для цих функцій, окремих завдань або процесів у межах таких функцій.

96. ЕКА з числа своїх працівників призначає (покладає обов'язки) особу, відповідальну за аутсорсинг, або кілька таких осіб, якщо ЕКА передає на аутсорсинг виконання своїх функцій (крім аутсорсингу виконання окремих завдань та процесів у межах таких функцій), які повинні відповідати вимогам, установленим у пункті 286 глави 19 розділу II Положення про ліцензування.

VIII. Керівники ЕКА, ключові особи ЕКА та відповідальний працівник ЕКА

97. Керівники ЕКА, ключові особи ЕКА повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а саме вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

98. Керівники ЕКА, ключові особи ЕКА повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності, установленим у пункті 192, підпунктах 2, 3, 6 пункту 193 глави 15 розділу II Положення про ліцензування. Головний бухгалтер ЕКА повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, сукупно не менше трьох років. Незалежний член наглядової ради ЕКА повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим Законом про управління.

99. Оцінка ділової репутації керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА здійснюється відповідно до розділу IV Положення про ліцензування.

100. ЕКА зобов'язане дотримуватися загальних вимог щодо призначення (обрання) на посаду керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА та відповідального працівника ЕКА, включаючи повідомлення про таке призначення (обрання), припинення повноважень, покладення виконання обов'язків на іншу особу, установлених для страховиків у главах 60, 61 розділу IX Положення про ліцензування. Вимоги глави 62 розділу IX Положення про ліцензування щодо погодження на посади керівника, ключової особи страховика до ЕКА не застосовуються.

101. Керівники ЕКА та ключові особи ЕКА протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати встановленим законами України та Положенням про ліцензування вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, незалежний член наглядової ради ЕКА повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим Законом про управління, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом та видів діяльності, які провадить ЕКА відповідно до статті 6 Закону про ЕКА, та особливостей, встановлених цим Положенням.

102. ЕКА має право до призначення керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА звернутися до Національного банку з клопотанням про здійснення перевірки відповідності цієї (цих) особи (осіб) вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим законодавством України з питань регулювання ринку фінансових послуг, включаючи Положення про ліцензування та це Положення, разом із документами, що підтверджують таку відповідність (далі – звернення про перевірку відповідності), визначеними в пункті 670 глави 60 розділу IX Положення про ліцензування.

103. Особа (особи), зазначена (зазначені) у пункті 102 розділу VIII цього Положення, вважається такою, що відповідає (відповідають) вимогам, установленим законодавством України з питань регулювання ринку фінансових послуг, включаючи Положення про ліцензування та це Положення, на момент подання документів, визначених у пункті 102 розділу VIII цього Положення, у разі неповідомлення Національним банком ЕКА протягом одного місяця з дня звернення про перевірку відповідності про невідповідність особи (осіб) вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим законодавством України з питань регулювання ринку фінансових послуг.

104. Національний банк у разі виявлення під час розгляду звернення про перевірку відповідності інформації, що свідчить про невідповідність особи (осіб), зазначеної (зазначених) у пункті 102 розділу VIII цього Положення, вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, установленим законодавством України з питань регулювання ринку небанківських фінансових

послуг, включаючи це Положення, Положення про ліцензування, у строк, визначений у пункті 103 розділу VIII цього Положення, повідомляє ЕКА про це шляхом надсилання листа, підписаного уповноваженою особою Національного банку.

105. Національний банк розглядає питання про відповідність керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА та відповідального працівника ЕКА вимогам законодавства України в порядку, визначеному в главі 65 розділу IX Положення про ліцензування.

IX. Порядок анулювання ліцензії за заявою ЕКА та виключення ЕКА з ДРФУ

106. ЕКА зобов'язане в разі прийняття відповідно до законодавства України рішення про припинення діяльності ЕКА, на яку видана Національним банком ліцензія, включаючи припинення діяльності, розширення якої було погоджено Національним банком (далі – діяльність ЕКА), звернутися до Національного банку із заявою про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ в порядку, визначеному цим Положенням.

107. ЕКА для анулювання ліцензії та виключення його з ДРФУ подає до Національного банку:

1) заяву про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ у довільній формі, підписану керівником ЕКА;

2) копію рішення Кабінету Міністрів України або уповноваженого ним органу управління ЕКА (далі – уповноважений орган управління ЕКА) (якщо немає інших акціонерів, крім держави), загальних зборів акціонерів ЕКА (у разі наявності інших акціонерів, крім держави) про припинення діяльності ЕКА;

3) підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності, який має право надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, того, що невиконаних зобов'язань за договорами страхування, перестрахування, надання гарантій в ЕКА немає.

108. Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ або про відмову в анулюванні ліцензії та виключенні ЕКА з ДРФУ протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви ЕКА та пакета документів, визначених у пункті 107 розділу IX цього Положення.

Рішення, визначені в абзаці першому пункту 108 розділу IX цього Положення, приймає Правління або Комітет з питань нагляду.

109. Національний банк має право відмовити в анулюванні ліцензії та виключенні ЕКА з ДРФУ в разі:

1) подання неповного пакета документів, визначених у пункті 107 розділу ІХ цього Положення;

2) невідповідності документів, поданих ЕКА для анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ, вимогам цього Положення;

3) недостовірності інформації та документів, поданих ЕКА до Національного банку в складі пакета документів.

110. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття ним відповідного рішення, визначеного в пункті 108 розділу ІХ цього Положення, письмово повідомляє ЕКА про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ або про відмову в її анулюванні та виключенні ЕКА з ДРФУ і надсилає копію такого рішення ЕКА.

111. Національний банк у рішенні про відмову в анулюванні ліцензії та виключенні ЕКА з ДРФУ зазначає підстави такої відмови.

112. ЕКА після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком рішення про відмову в анулюванні ліцензії та виключенні ЕКА з ДРФУ, має право повторно подати заяву про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ і пакет документів для анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ, визначених у пункті 107 розділу ІХ цього Положення.

113. Національний банк не пізніше ніж протягом одного робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ, вносить до ДРФУ відповідні зміни та здійснює виключення відомостей про ЕКА з ДРФУ.

114. Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення ЕКА з ДРФУ на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Х. Порядок погодження набуття, збільшення істотної участі в ЕКА іншими особами, крім держави

115. Інші особи, крім держави, які мають намір набути або збільшити істотну участь в ЕКА, зобов'язані до набуття або збільшення істотної участі в

ЕКА погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в ЕКА в порядку, визначеному в розділі VIII Положення про ліцензування для особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь у страховику, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом та особливостей, установлених цим Положенням.

116. Набуття або збільшення істотної участі в ЕКА іншими особами, крім держави, регулюється нормами розділів III–VI Положення про ліцензування щодо набуття, збільшення істотної участі в страховику з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом. Національний банк під час оцінки фінансового (майнового) стану таких осіб, які мають намір набути або збільшити істотну участь в ЕКА, застосовує критерії та методики оцінки фінансового стану юридичних осіб та/або майнового стану фізичних осіб, визначені в розділі V Положення про ліцензування, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом.

117. Національний банк за результатами розгляду пакета документів, поданого для погодження набуття та/або збільшення істотної участі іншими особами, крім держави, приймає одне з таких рішень:

- 1) про погодження набуття та/або збільшення істотної участі в ЕКА інших осіб, крім держави;
- 2) про відмову у погодженні набуття та/або збільшення істотної участі в ЕКА інших осіб, крім держави.

Національний банк приймає рішення, зазначене в підпункті 1 пункту 117 розділу X цього Положення, за результатами розгляду пакета документів, поданого для погодження набуття та/або збільшення істотної участі в ЕКА іншими особами, крім держави, за умови дотримання вимог, визначених Законом про ЕКА, Положенням про ліцензування та цим Положенням. Національний банк має право прийняти рішення, зазначене в підпункті 2 пункту 117 розділу X цього Положення, у випадках, визначених у частині восьмій статті 19 Закону про страхування, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом.

Рішення, зазначені в пункті 117 розділу X цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

XI. Особливості формування та використання страхових (технічних) резервів, інших фондів та резервів

118. ЕКА формує страхові (технічні) резерви з метою забезпечення майбутніх страхових виплат за договорами страхування (вхідного

перестраховання), сплати коштів за договорами гарантії (гарантійними випадками) (далі – Договори) згідно з цим Положенням.

119. ЕКА зобов'язане формувати і вести облік таких страхових (технічних) резервів:

1) резерв премій (у складі зобов'язань на залишок покриття відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності), що є оцінкою обсягу відповідальності страховика щодо:

врегулювання заявлених та незаявлених збитків (вимог) і здійснення страхових виплат за діючими Договорами за страховими випадками / гарантійними випадками, які настануть у майбутньому;

здійснення страхових виплат за діючими Договорами, що пов'язані зі страховими (перестраховими) послугами, які не включені до абзацу другого підпункту 1 пункту 119 розділу XI цього Положення та які будуть надані в майбутньому, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням страхових (перестрахових) послуг за Договорами та не були включені страховиком до резерву збитків;

2) резерв збитків (у складі зобов'язань за страховими вимогами відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності), що включає:

найкращу оцінку резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі (далі – резерв заявлених, але не виплачених збитків), що є оцінкою обсягу зобов'язань ЕКА для здійснення страхових виплат, сплати коштів за Договорами за заявленими вимогами, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на дату розрахунку, включаючи витрати на врегулювання збитків;

найкращу оцінку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, з урахуванням вартості грошей у часі (далі – резерв збитків, які виникли, але не заявлені), що є оцінкою обсягу зобов'язань ЕКА для здійснення страхових виплат, сплати коштів за Договорами, включаючи витрати на врегулювання збитків, за незаявленими вимогами на дату розрахунку;

маржу ризику в резерві збитків.

120. ЕКА формує страхові (технічні) резерви, зазначені в пункті 119 розділу XI цього Положення [включаючи страхові (технічні) резерви за договорами вихідного перестраховання та страхові (технічні) резерви за договорами гарантії], та здійснює перевірку адекватності сформованих страхових (технічних) резервів (включаючи перевірку достатності резервів збитків) відповідно до вимог, визначених Положенням про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 (зі змінами), крім

випадків та особливостей формування страхових (технічних) резервів ЕКА, зазначених у розділі XI цього Положення.

ЕКА, крім страхових (технічних) резервів, визначених у пункті 119 розділу XI цього Положення, має право прийняти рішення про запровадження та формування з початку календарного року інших видів резервів з метою забезпечення майбутніх страхових виплат, сплати коштів за Договорами.

121. ЕКА зобов'язане розподілити / згрупувати свої зобов'язання за Договорами на однорідні групи ризиків, що відповідають продуктам ЕКА. Такий розподіл / таке згрупування повинен / повинно здійснюватися на рівні, не вищому, ніж продукт ЕКА.

Зобов'язання за Договорами, якщо такі Договори покривають ризики за кількома продуктами ЕКА, розподіляються за продуктами ЕКА.

Метод розподілу зобов'язань за продуктами ЕКА визначається у внутрішньому положенні про склад страхових (технічних) резервів, правила їх формування та використання. ЕКА розподіляє зобов'язання за продуктами ЕКА пропорційно частці премії, яка мала б бути сплаченою згідно з умовами Договорів за кожним таким продуктом ЕКА, якщо метод розподілу зобов'язань не зазначено у внутрішньому положенні про склад страхових (технічних) резервів, правила їх формування та використання. Зобов'язання за договорами перестраховування розподіляються за продуктами ЕКА окремо для пропорційного та непропорційного перестраховування.

ЕКА має право розраховувати резерв збитків, які виникли, але не заявлені, на більш високому рівні агрегування, ніж продукт ЕКА, за умови подальшого розподілу такого резерву між окремими продуктами ЕКА з урахуванням вимог пункту 121 розділу XI цього Положення.

122. Формування страхових (технічних) резервів здійснюється на підставі обліку Договорів (відомостей за Договорами) і заявлених вимог.

ЕКА з метою забезпечення можливості здійснення актуарних розрахунків, проведення перевірки адекватності сформованих страхових (технічних) резервів та перевірки достатності зобов'язань за страховими вимогами зобов'язане вести облік Договорів та даних про здійснені страхові виплати / сплату коштів за договорами гарантії, зміни умов Договорів та про заявлені збитки і зміни в їх оцінках за звітний період та принаймні за останніх п'ять повних календарних років, що йому передують, а також дані про умови Договорів принаймні за всіма чинними на дату розрахунку Договорами, за Договорами, що були чинними протягом останніх трьох календарних років, та за Договорами, за якими є заявлені вимоги.

123. Розмір резерву збитків за обраними ЕКА методами повинен включати резерв витрат на врегулювання збитків, який визначається на підставі нормативу

витрат чи прогнозу таких витрат, з урахуванням даних за понесеними витратами на врегулювання збитків за попередні періоди або із застосуванням актуарних методів, обраних ЕКА, але не може становити менше 3% від суми відповідного резерву.

124. Доходи від очікуваної реалізації регресних вимог та суброгацій не враховуються ЕКА під час розрахунку страхових (технічних) резервів.

125. ЕКА здійснює розрахунок страхових (технічних) резервів на підставі та з дотриманням внутрішнього положення про склад страхових (технічних) резервів, правила їх формування та використання [далі – Внутрішнє положення про страхові (технічні) резерви].

Внутрішнє положення про страхові (технічні) резерви розробляється відповідно до вимог, визначених у главі 17 розділу IV Положення про вимоги до системи управління страховика щодо змісту внутрішньої політики формування страхових (технічних) резервів страховика, з урахуванням особливостей, зазначених у розділі XI цього Положення.

ЕКА визначає у Внутрішньому положенні про страхові (технічні) резерви драйвери (ключі) розподілу (алокації) резерву премій та резерву збитків (включаючи непрямі витрати на врегулювання збитків) на однорідні групи ризику, що відповідають продуктам ЕКА.

Внутрішнє положення про страхові (технічні) резерви затверджується наглядовою радою ЕКА та повинне бути письмово підтвержене відповідальним актуарієм.

ЕКА подає Внутрішнє положення про страхові (технічні) резерви до Національного банку / вносить зміни до Внутрішнього положення про страхові (технічні) резерви відповідно до вимог, визначених у главі 17 розділу IV Положення про вимоги до системи управління страховика щодо порядку подання до Національного банку внутрішньої політики формування страхових (технічних) резервів та особливостей внесення до неї змін.

126. Документи, що містять відомості, потрібні для розрахунку страхових (технічних) резервів, підлягають зберіганню протягом строку відповідальності ЕКА (строку для подання вимоги ЕКА за подією, що має ознаки страхового / гарантійного випадку), але не менше п'яти років із дати повного виконання зобов'язань за Договорами.

127. ЕКА складає річний актуарний звіт та проміжні актуарні звіти згідно з вимогами щодо наповнення річного актуарного звіту та проміжного актуарного звіту відповідно до Положення про вимоги до системи управління страховика.

ЕКА аналізує в актуарному звіті розвиток портфеля ЕКА окремо за кожним продуктом ЕКА.

128. Результати розрахунку страхових (технічних) резервів, актуарний звіт за результатами здійснення розрахунків страхових (технічних) резервів, підписаний відповідальним актуарієм та уповноваженою особою ЕКА, зберігаються ЕКА протягом трьох років із дати їх затвердження.

ХІІ. Норматив достатності капіталу та платоспроможності

129. ЕКА зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися НДКП, встановленого в розділі ХІІ цього Положення.

ЕКА для визначення дотримання НДКП розраховує суму прийнятних активів та значення цього нормативу відповідно до вимог цього Положення.

130. Сума прийнятних активів ЕКА може включати активи, перелік та обмеження до яких встановлені в пунктах 131, 132 розділу ХІІ цього Положення.

131. До суми прийнятних активів ЕКА включаються:

1) грошові кошти на поточних рахунках, кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківські вклади (депозити), розміщені (відкриті) у національній валюті або в іноземній валюті, дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами), розміщені в системно важливих банках, визначених Національним банком відповідно до Положення про порядок визначення системно важливих банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 863 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 червня 2019 року № 79) (зі змінами);

2) облігації внутрішньої державної позики України, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими цінними паперами, якщо право власності ЕКА на такі цінні папери підтверджено документально відповідно до законодавства України;

3) корпоративні облігації, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України, включаючи майнові права на майбутні надходження грошових коштів, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими цінними паперами за умови, що:

право власності ЕКА на такі цінні папери підтверджено документально відповідно до законодавства України;

така гарантія передбачена в законі про Державний бюджет України на відповідний рік та немає інформації щодо невиконання чи несвоєчасного

виконання емітентом цінних паперів своїх зобов'язань протягом п'яти останніх років;

такі цінні папери перебувають у біржовому списку;

в умовах розміщення (проспекті цінних паперів та/або рішенні про емісію цінних паперів, та/або інших документах, що підтверджують умови розміщення цінних паперів) повинно визначатися, що грошові виплати як сплата доходу та/або погашення цінних паперів здійснюються через депозитарну систему України;

4) активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда” у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання.

132. Сума прийнятних активів не включає:

1) активів, розміщених у банку, щодо якого прийнято рішення Національного банку про віднесення його до категорії неплатоспроможних;

2) активів, розміщених у контрагентів, які зареєстровані та/або перебувають на території населених пунктів територіальних громад, включених до територій активних бойових дій або територій активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси, або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України згідно з Переліком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженим наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації;

3) прав вимоги до осіб, до яких Радою національної безпеки і оборони України застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), а також активів таких осіб;

4) активів, щодо яких законами України, актами уповноважених на це органів державної влади, їх посадових осіб або на підставі договору встановлено заборону розпоряджатися та/або користуватися (обтяження) або заборону відчуження, крім випадків, коли обмеження встановлено з метою виконання страхових зобов'язань / зобов'язань за договорами гарантії ЕКА в розмірі, не більшому, ніж сума сформованих страхових (технічних) резервів;

5) цінних паперів, щодо вартості яких суб'єкт аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до аудиторського звіту щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та/або звіту щодо огляду проміжної фінансової інформації, та/або додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності:

не зміг отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у фінансовій звітності страховика та/або в регуляторній звітності) або отримав прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, але не зміг визначити суму викривлення вартості активів, або отримав прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі і дійшов висновку про викривлення вартості таких активів;

відмовився від висловлення думки (не отримав прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для підтвердження вартості активів або отримав прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, але неможливо сформулювати думку).

Цінні папери включаються до складу прийнятних активів за вартістю, скоригованою з урахуванням суми викривлення вартості таких активів, зазначеної в аудиторському звіті щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та/або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації, та/або додатковому звіті суб'єкта аудиторської діяльності, якщо суб'єкт аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення вартості таких активів.

Цінні папери будуть віднесені до прийнятних активів у повному обсязі після підтвердження відповідно до вимог міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, їх вартості відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності – із дати такого підтвердження.

Підтвердженням суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, вартості відповідних прийнятних активів вважається підтвердження достовірності фінансової звітності ЕКА, проміжної фінансової інформації, а також звітності та пояснювальної записки до регуляторної звітності Експортно-кредитного агентства, зазначених в підпунктах 3, 4 пункту 138 розділу XIII цього Положення (далі – регуляторна звітність), у цілому або відсутність застережень щодо вартості таких активів за відповідний звітний період.

133. ЕКА здійснює розрахунок НДКП відповідно до пункту 129 розділу XII цього Положення станом на останній день кожного кварталу і не змінює його до наступної дати розрахунку НДКП відповідно до цього Положення.

134. НДКП визначається за формулою розрахунку нормативу достатності капіталу та платоспроможності, визначеною в додатку 2 до цього Положення.

135. Сума прийнятних активів ЕКА, визначених відповідно до пунктів 131, 132 розділу XII цього Положення, та наданих державних гарантій для забезпечення виконання зобов'язань ЕКА за договорами страхування, вхідного перестрахування, наданих гарантій на будь-яку дату повинна перевищувати норматив достатності капіталу та платоспроможності, розрахований відповідно до пунктів 133, 134 розділу XII цього Положення. Державні гарантії для забезпечення виконання зобов'язань ЕКА за договорами страхування, вхідного перестрахування та/або наданих гарантій враховуються в обсязі, що відповідає (не перевищує) розміру зобов'язань ЕКА за договорами, на виконання зобов'язань за якими такі державні гарантії були надані.

136. ЕКА зобов'язане публікувати на сторінках власного вебсайту інформацію про дотримання ЕКА НДКП станом на 01 число кожного місяця до 15 числа цього місяця.

ХІІІ. Вимоги до звітності ЕКА

137. ЕКА складає та подає до Національного банку звітність у порядку, визначеному цим Положенням.

138. Звітність, що подається до Національного банку, включає:

1) річну фінансову звітність, складену на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному вебсайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту;

2) проміжну фінансову звітність, складену на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному вебсайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту;

3) звітність, що включає:

звіт про доходи та витрати Експортно-кредитного агентства відповідно до форми, наведеної в додатку 3 до цього Положення;

звіт про балансові показники Експортно-кредитного агентства відповідно до форми, наведеної в додатку 4 до цього Положення;

звіт про рух грошових коштів Експортно-кредитного агентства відповідно до форми, наведеної в додатку 5 до цього Положення;

звіт про операції з перестрашування відповідно до форми, наведеної в додатку 6 до цього Положення;

інформацію про активи, що враховуються для визначення дотримання нормативу достатності капіталу та платоспроможності Експортно-кредитного агентства, відповідно до форми, наведеної в додатку 7 до цього Положення;

інформацію про показники діяльності відповідно до форми, наведеної в додатку 8 до цього Положення;

інформацію про працівників відповідно до форми, наведеної в додатку 9 до цього Положення;

4) пояснювальну записку до регуляторної звітності Експортно-кредитного агентства, складену відповідно до вимог, установлених у додатку 10 до цього Положення.

139. ЕКА складає та подає до Національного банку, якщо інше не передбачено законодавством України, річну фінансову звітність та проміжну фінансову звітність у строки, відповідно до вимог, в обсязі та за формами, визначеними законодавством України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності. ЕКА в разі перегляду своїх показників фінансової звітності за результатами надання аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, зобов'язане подати виправлену звітність до Національного банку в порядку, визначеному в розділі XIII цього Положення.

140. Регуляторна звітність складається на підставі даних бухгалтерського, управлінського, іншого обліку, даних інформаційних систем ЕКА і даних про здійснені операції.

141. Інформація про регуляторну звітність, що подається до Національного банку, наведена в додатку 11 до цього Положення.

Останнім днем строку подання даних звітності, якщо він припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, є перший робочий день після неробочого дня.

142. Голова правління ЕКА або уповноважена особа, яка виконує його обов'язки, відповідає за організацію процесу подання до Національного банку звітності відповідно до вимог цього Положення.

143. Голова правління ЕКА або уповноважена особа, яка виконує його обов'язки, відомості про яких містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) та/або які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, які засвідчили своїм кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) дані звітності, відповідають за порядок заповнення (складання), повноту, достовірність та дотримання строку подання даних звітності до Національного банку.

144. ЕКА, якщо дані звітності засвідчені КЕП інших осіб, інформація про яких не міститься в Єдиному державному реєстрі, зобов'язане одночасно з даними звітності подати копії документів (копії установчих та/або організаційно-розпорядчих документів установи), що підтверджують право таких осіб засвідчувати своїми підписами електронні документи з даними звітності ЕКА. Документи подаються на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua із супровідним листом та з поясненням причин щодо засвідчення КЕП іншої особи та переліком електронних документів з даними звітності ЕКА, що засвідчені КЕП іншої особи.

145. Дані звітності, зазначеної в підпунктах 1, 2 пункту 138 розділу XIII цього Положення, складеної відповідно до вимог законодавства України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності, подаються до Національного банку у формі електронних документів у форматі Word (для приміток до фінансової звітності) та Excel (для форм звітності). Дані звітності, зазначеної в підпункті 3 пункту 138 розділу XIII цього Положення, подаються до Національного банку у формі електронних документів у форматі Excel. Пояснювальна записка до регуляторної звітності Експортно-кредитного агентства зазначена в підпункті 4 пункту 138 розділу XIII цього Положення, подається до Національного банку у формі електронних документів у форматі Word.

146. Електронний документ із даними фінансової звітності повинен містити КЕП голови правління ЕКА або уповноваженої особи, яка виконує його обов'язки, відомості про яких містяться в Єдиному державному реєстрі та/або які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, та головного бухгалтера. КЕП голови правління ЕКА або уповноваженої особи, яка виконує його обов'язки, та головного бухгалтера накладається на кожний файл із даними фінансової звітності у форматах Word та Excel.

Електронний документ із даними регуляторної звітності повинен містити лише один КЕП голови правління ЕКА або уповноваженої особи, яка виконує його обов'язки, відомості про яких містяться в Єдиному державному реєстрі та/або які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи.

Вимоги до подання електронного документа з даними звітності ЕКА, який підписано КЕП інших осіб, інформація про яких не міститься в Єдиному державному реєстрі, визначені в пункті 144 розділу XIII цього Положення.

147. Електронний документ з даними звітності ЕКА, підписаний КЕП осіб, зазначених у пункті 146 розділу XIII цього Положення, повинен бути упакованим у контейнер-архів формату ZIP розміром до 8 МБ, який надсилається до Національного банку з окремим листом на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua.

Електронний документ з даними звітності ЕКА, обсяг якого перевищує зазначений в абзаці першому пункту 147 розділу XIII цього Положення розмір контейнер-архіву, упаковується в багатотомний контейнер-архів. Кожний том такого архіву надсилається з окремим листом на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua.

148. Національний банк здійснює перевірку даних звітності на відповідність вимогам, установленим цим Положенням.

149. ЕКА за наявності в Національного банку зауважень до звітності за результатами перевірки, визначеної у пункті 148 розділу XIII цього Положення, зобов'язане на запит Національного банку надіслати пояснення на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua протягом трьох робочих днів від дати надсилання запиту Національним банком.

Пояснення повинне містити згоду з виявленими Національним банком зауваженнями до звітності та електронний документ з даними звітності ЕКА на заміну або інформацію про достовірність наданої звітності та інформацію про те, що потреби в заміні електронного документа немає.

150. ЕКА в разі ненадання ним пояснень або їх неприйняття Національним банком зобов'язане на вимогу Національного банку в установленій у такій вимозі строк замінити електронний документ з даними звітності ЕКА.

151. Національний банк має право вимагати від ЕКА подання виправлених даних звітності в разі визначення потреби в перегляді даних за результатами інспекційної перевірки.

152. ЕКА зобов'язане здійснити заміну даних звітності на вимогу Національного банку в установленій у такій вимозі строк згідно з пунктом 151 розділу XIII цього Положення.

153. ЕКА має право самостійно замінити електронний документ з даними звітності ЕКА до настання строку, визначеного законодавством України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності для подання фінансової звітності або встановленого в пункті 141 розділу XIII цього Положення для відповідного звіту регуляторної звітності.

154. Подання ЕКА електронного документа з даними звітності ЕКА після строку, визначеного законодавством України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності для подання фінансової звітності або встановленого в пункті 141 розділу XIII цього Положення для відповідного звіту регуляторної звітності, є несвоєчасним поданням звітності.

155. Неподання ЕКА електронного документа з даними звітності ЕКА, подання якого визначено цим Положенням, є неподанням звітності.

156. ЕКА в разі виявлення факту подання електронного документа з даними звітності ЕКА з недостовірними даними або даними, що розкриті не відповідно до вимог цього Положення, після строку, визначеного законодавством України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності для подання фінансової звітності або встановленого в пункті 141 розділу XIII цього Положення для відповідного звіту регуляторної звітності, зобов'язане звернутися до Національного банку на адресу офіційної електронної поштової скриньки Національного банку nbu@bank.gov.ua з клопотанням про заміну електронного документа з даними звітності ЕКА з наданням відповідних пояснень та здійснити його заміну в установленій Національним банком строк.

157. Дані звітності ЕКА вважаються недостовірними, якщо вони суперечать даним бухгалтерського, управлінського, іншого обліку, даним інформаційних систем ЕКА за звітний період.

158. Національний банк має право застосувати до ЕКА заходи, визначені в підпунктах 4, 5, 7 пункту 172 розділу XVI цього Положення, у разі порушення ЕКА вимог щодо подання звітності.

159. Застосування Національним банком заходів за порушення вимог щодо подання звітності відповідно до цього Положення не звільняє ЕКА від обов'язку подання до Національного банку достовірної звітності в повному обсязі.

160. ЕКА щороку протягом усього строку дії ліцензії подає до Національного банку на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності до 01 червня року, наступного за звітним, а також звіт про надання впевненості щодо річної регуляторної звітності ЕКА, складений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, у порядку, установленому законодавством України і міжнародними стандартами аудиту, до 01 червня року, наступного за звітним.

XIV. Вимоги до перестрахування ризиків ЕКА

161. ЕКА має право укладати договори вхідного та вихідного перестрахування:

1) зі страховиками-нерезидентами, крім страховиків-нерезидентів (перестраховиків-нерезидентів), держава (юрисдикція) реєстрації / місцезнаходження яких визнана Верховною Радою України державою-агресором / державою-окупантом та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

2) іноземними ЕКА – членами Міжнародного союзу страховиків кредитів та інвестицій (Бернський союз), крім іноземних ЕКА, що є резидентами Російської Федерації та Республіки Білорусь.

162. ЕКА в разі укладання договорів вихідного перестрахування зі страховиками-нерезидентами зобов'язане укладати такі договори зі страховиками-нерезидентами, які мають право здійснювати діяльність на території України відповідно до частини другої статті 6 Закону про страхування та вимог законодавства України.

Укладання ЕКА договорів перестрахування зі страховиками-нерезидентами дозволяється, якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента на дату укладення договору перестрахування повинен бути не нижчим за такий рівень рейтингу за класифікацією нижчезазначених міжнародних рейтингових агентств (далі – міжнародні рейтингові агентства):

“В+” [А.М. Best (США)];

“Baa3” [Moody's Investors Service (США)];

“BBB-” [Standard & Poor’s (США)];

“BBB-” [Fitch Ratings (Великобританія)].

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента, присвоєний міжнародним рейтинговим агентством, підтверджується відповідним документом цього міжнародного рейтингового агентства та/або інформацією, розміщеною на офіційному вебсайті такого агентства в мережі Інтернет або на офіційному вебсайті такого страховика-нерезидента, або інформацією, отриманою від такого страховика-нерезидента.

Рейтинги фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента, якщо такі рейтинги присвоєно більше ніж одним міжнародним рейтинговим агентством, повинні відповідати встановленим в абзацах другому – шостому пункту 162 розділу XIV цього Положення вимогам щодо відповідного рівня рейтингу фінансової надійності (стійкості), присвоєного кожним із таких міжнародних рейтингових агентств.

163. Укладання ЕКА договорів перестраховання зі страховиками-нерезидентами в разі невідповідності рейтингу страховика-нерезидента рівню рейтингів, зазначених у пункті 162 розділу XIV цього Положення, або його відсутності дозволяється, якщо:

1) страховик-нерезидент має досвід провадження безперервної страхової (перестрахової) діяльності не менше ніж три роки до дати укладення договору перестраховання з таким страховиком-нерезидентом;

2) страховик-нерезидент зареєстрований в державі, законодавством якої передбачено державний нагляд за страховою (перестраховою) діяльністю.

Контроль за достовірністю інформації, що підтверджує відповідність страховика-нерезидента вимогам цього Положення, покладається на ЕКА.

XV. Порядок здійснення Національним банком безвиїзного нагляду за діяльністю ЕКА та здійснення інспекційних перевірок ЕКА

164. Національний банк у межах своїх повноважень здійснює нагляд за діяльністю ЕКА у формі безвиїзного нагляду та інспекційних перевірок відповідно до Закону про ЕКА, Закону про страхування та Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162, Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами), а також з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 165–167 розділу XV цього Положення.

165. Національний банк має право проводити інспекційні перевірки ЕКА та його діяльності, афілійованих осіб ЕКА, крім Кабінету Міністрів України, та споріднених осіб ЕКА, крім юридичних осіб, власником істотної участі в яких є держава.

166. Планові інспекційні перевірки діяльності ЕКА здійснюються не частіше ніж один раз на два роки відповідно до затвердженого рішенням Національного банку плану проведення інспекційних перевірок.

167. На засідання Правління / Комітету з питань нагляду у разі розгляду питань щодо застосування заходу до ЕКА запрошується (запрошуються) уповноважена особа (уповноважені особи) ЕКА для надання пояснень / заперечень, а також представник (представники) уповноваженого органу управління ЕКА.

168. Національний банк невідкладно, але не пізніше ніж протягом 10 робочих днів після виявлення підстав для застосування до ЕКА заходів за результатами інспекційної перевірки або здійснення безвізного нагляду, повідомляє про це уповноважений орган управління ЕКА.

XVI. Загальні положення щодо застосування заходів до ЕКА

169. Національний банк під час здійснення дій щодо застосування заходів до ЕКА керується Положенням про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення про застосування заходів), з урахуванням особливостей, визначених у розділах XVI–XXIII цього Положення.

170. Національний банк застосовує заходи до ЕКА за порушення законодавства України на підставі результатів (матеріалів):

1) планових і позапланових інспекційних перевірок ЕКА та його діяльності, афілійованих осіб ЕКА, крім Кабінету Міністрів України, та споріднених осіб ЕКА, крім юридичних осіб, власником істотної участі в яких є держава;

2) здійснення безвізного нагляду.

171. Національний банк застосовує заходи до ЕКА в порядку, визначеному в главах 3, 5–8 розділу II Положення про застосування заходів, оприлюднює

інформацію у порядку оприлюднення інформації, визначеному в главі 65 розділу XI Положення про застосування заходів, забезпечує участь у розгляді питання щодо застосування заходів до ЕКА в порядку, визначеному у главі 66 розділу XI Положення про застосування заходів, з урахуванням статусу ЕКА як страховика із спеціальним статусом та видів діяльності, які провадить ЕКА відповідно до статті 6 Закону про ЕКА, та особливостей, установлених цим Положенням. ЕКА оформляє та подає до Національного банку документи, пов'язані із застосуванням заходів до ЕКА, у порядку, визначеному в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів.

172. Національний банк у разі порушення ЕКА законодавства України в межах своїх повноважень має право:

1) тимчасово збільшувати частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;

2) вимагати складення або оновлення плану відновлення діяльності ЕКА в порядку та відповідно до вимог, установлених цим Положенням;

3) вимагати реалізації заходів плану відновлення діяльності ЕКА;

4) тимчасово, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлювати для ЕКА обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності;

5) встановлювати підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю ЕКА;

6) скликати загальні збори акціонерів ЕКА безпосередньо або вимагати скликання загальних зборів акціонерів ЕКА органами управління ЕКА;

7) тимчасово відсторонювати від виконання обов'язків окремих осіб, які входять до складу правління, наглядової ради, осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, головного бухгалтера ЕКА (далі – посадова особа ЕКА).

173. Рішення про застосування заходів до ЕКА, зазначених у підпунктах 1–3, 5, 7 пункту 172 розділу XVI цього Положення, а також усі рішення, пов'язані з виконанням таких рішень (про внесення змін до рішення, про дострокову відміну рішення, про задоволення клопотання ЕКА, про відмову в задоволенні клопотання ЕКА, про погодження плану відновлення діяльності ЕКА, про поновлення на посаді посадової особи ЕКА), приймає Правління / Комітет з питань нагляду, а щодо заходів, зазначених у підпунктах 4, 6 пункту 172 розділу XVI цього Положення, а також усі рішення, пов'язані з виконанням таких рішень

(про внесення змін до рішення, про дострокову відміну рішення, про відмову в задоволенні клопотання ЕКА), – Правління.

XVII. Тимчасове збільшення частоти подання фінансової та інших видів звітності ЕКА або вимога про надання додаткової інформації

174. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасове збільшення частоти подання фінансової та інших видів звітності ЕКА або вимогу про надання додаткової інформації (далі – рішення про збільшення частоти подання звітності) у разі невиконання або неналежного виконання ЕКА вимог Закону про ЕКА та законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, що призвело до погіршення фінансового стану ЕКА (збитки ЕКА за результатами фінансового року та/або потреба в залученні додаткових активів від акціонерів) (далі – погіршення фінансового стану ЕКА) та/або порушень НДКП.

175. Рішення про збільшення частоти подання звітності додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) обсяг, перелік видів (форм) звітності та/або показників звітності ЕКА або додаткової інформації (іншої ніж вимагається нормативно-правовими актами Національного банку), подання яких вимагається в рішенні про збільшення частоти подання звітності, та частоту подання такої звітності або додаткової інформації;

2) строк або період, протягом якого ЕКА зобов'язане подавати перелік видів (форм) звітності та/або показників звітності ЕКА або додаткової інформації, зазначених у рішенні про збільшення частоти подання звітності;

3) строк, протягом якого ЕКА потрібно усунути порушення та подати до Національного банку звіт про усунення порушень, і засвідчені ЕКА в порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, документи, що підтверджують усунення порушень.

176. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 174 розділу XVII цього Положення, надсилає копію такого рішення до ЕКА.

177. ЕКА має право подати обґрунтоване клопотання щодо внесення змін до раніше прийнятого рішення про збільшення частоти подання звітності до закінчення строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 175 розділу XVII цього Положення, стосовно перегляду обсягу, переліку видів (форм) звітності та/або

показників звітності ЕКА або додаткової інформації, які подаються до Національного банку, або зменшення частоти подання такої звітності чи додаткової інформації в разі часткового усунення ЕКА порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

178. Національний банк за результатами розгляду клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 177 розділу XVII цього Положення, має право прийняти рішення про внесення змін до рішення Національного банку про збільшення частоти подання звітності або відмовити в задоволенні клопотання ЕКА в разі подання ЕКА клопотання пізніше строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 175 розділу XVII цього Положення, або в разі недоведення ЕКА факту часткового усунення ним порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

179. Національний банк приймає рішення, зазначене в пункті 178 розділу XVII цього Положення, не пізніше ніж протягом 30 робочих днів від дати надходження до Національного банку клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 177 розділу XVII цього Положення.

180. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 178 розділу XVII цього Положення, надсилає копію такого рішення до ЕКА.

181. ЕКА має право подати обґрунтоване клопотання про дострокову відміну рішення про збільшення частоти подання звітності та документи, що підтверджують усунення порушень, що стали підставою для прийняття такого рішення.

182. Національний банк за результатами розгляду клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 181 розділу XVII цього Положення, має право прийняти рішення про дострокову відміну рішення Національного банку про збільшення частоти подання звітності або відмовити в задоволенні клопотання ЕКА про дострокову відміну рішення в разі подання ЕКА клопотання пізніше строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 175 розділу XVII цього Положення, або в разі недоведення ЕКА факту усунення ним порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

183. Національний банк приймає рішення, зазначене в пункті 182 розділу XVII цього Положення, не пізніше ніж протягом 30 робочих днів від дати надходження до Національного банку клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 181 розділу XVII цього Положення.

184. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 182 розділу XVII цього Положення, надсилає копію такого рішення до ЕКА.

XVIII. Складення або оновлення плану відновлення діяльності ЕКА

185. Національний банк має право прийняти рішення про висунення вимоги про складення або оновлення плану відновлення діяльності ЕКА в разі порушення ЕКА вимог щодо формування та використання страхових (технічних) резервів.

186. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 185 розділу XVIII цього Положення, надсилає копію такого рішення до ЕКА.

187. ЕКА протягом 20 робочих днів із дня отримання від Національного банку копії рішення, у якому зафіксовані порушення, визначені в пункті 185 розділу XVIII цього Положення:

1) розробляє та складає план відновлення діяльності ЕКА з урахуванням допущених порушень у діяльності ЕКА;

2) надсилає до Національного банку затверджений органом управління ЕКА план відновлення діяльності ЕКА.

188. План відновлення діяльності, розроблений ЕКА на вимогу Національного банку, повинен містити заходи, спрямовані на поліпшення фінансового стану ЕКА, усунення виявлених порушень вимог, установлених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку, а саме:

1) аналіз причин, які призвели до порушень та/або погіршення фінансового стану ЕКА;

2) графік відновлення показників, щодо яких зафіксовано порушення порядку формування та використання страхових (технічних) резервів, до повного усунення порушень у межах строку виконання плану відновлення діяльності ЕКА та/або його окремих заходів;

3) детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення діяльності ЕКА;

4) строки виконання плану відновлення діяльності ЕКА та/або його окремих заходів;

5) порядок і форму звітування про виконання плану відновлення діяльності ЕКА;

6) ключові показники (кількісні та якісні), яких планується досягти під час виконання плану відновлення діяльності ЕКА, їх прогностичні значення та строки досягнення;

7) ризики, що впливають на виконання плану відновлення діяльності ЕКА, та заходи, яких уживатиме ЕКА для запобігання та мінімізації таких ризиків.

189. Ключові кількісні показники можуть відображати показники, досягнення яких буде підтверджувати дотримання порядку формування та використання страхових (технічних) резервів, поліпшення якості активів ЕКА, забезпечення прибуткової діяльності ЕКА, включаючи випадки розширення видів діяльності ЕКА зі страхування та перестраховування.

Ключові якісні показники можуть відображати поліпшення ефективності роботи менеджменту ЕКА, системи внутрішнього контролю, зменшення адміністративно-господарських витрат ЕКА.

190. План відновлення діяльності ЕКА засвідчується підписами керівника та головного бухгалтера ЕКА.

191. До плану відновлення діяльності ЕКА додаються:

1) прогнозна звітність ЕКА, складена станом на кінець кожного місяця в межах строків, зазначених у підпункті 4 пункту 188 розділу XVIII цього Положення;

2) засвідчена ЕКА копія документа, що підтверджує затвердження плану відновлення діяльності ЕКА органом управління ЕКА.

192. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання плану відновлення діяльності ЕКА розглядає його щодо відповідності вимогам пункту 188 розділу XVIII цього Положення і, якщо немає пропозицій та зауважень, приймає рішення про погодження плану відновлення діяльності ЕКА.

193. Національний банк має право протягом 15 робочих днів із дня отримання плану відновлення діяльності ЕКА надати пропозиції та зауваження до такого плану, що є обов'язковими для врахування ЕКА, або вимагати надання

пояснень, додаткової інформації (документів). Національний банк за наявності пропозицій або зауважень до наданого ЕКА плану відновлення діяльності надсилає лист за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку з обґрунтованими пропозиціями або зауваженнями.

194. ЕКА зобов'язане протягом 15 робочих днів із дня отримання листа Національного банку, зазначеного в пункті 193 розділу XVIII цього Положення, подати доопрацьований план відновлення діяльності ЕКА з урахуванням наданих Національним банком пропозицій та зауважень та/або надати пояснення, додаткову інформацію (документи).

195. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання доопрацьованого плану відновлення діяльності ЕКА розглядає його щодо відповідності вимогам пункту 188 розділу XVIII цього Положення та приймає рішення про погодження плану відновлення діяльності ЕКА або повторно надає пропозиції та зауваження до плану відновлення діяльності ЕКА в порядку, установленому в пункті 193 розділу XVIII цього Положення.

196. ЕКА зобов'язане протягом 15 робочих днів із дня отримання листа Національного банку, зазначеного в пункті 195 розділу XVIII цього Положення, повторно подати доопрацьований план відновлення діяльності ЕКА з урахуванням наданих Національним банком пропозицій та зауважень та/або надати пояснення, додаткову інформацію (документи).

197. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, зазначеного в пунктах 192, 195 розділу XVIII цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

198. Рішення про погодження плану відновлення діяльності ЕКА додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити порядок і строки звітування за планом відновлення діяльності ЕКА та/або за його окремими заходами.

199. Погоджений план відновлення діяльності ЕКА є невід'ємною частиною рішення Національного банку про погодження плану відновлення діяльності ЕКА.

200. Строк виконання плану відновлення діяльності ЕКА не може перевищувати 180 днів.

201. ЕКА, якщо немає порушень показників і строків, установлених планом відновлення діяльності ЕКА та/або його окремими заходами, та до закінчення

таких строків, зазначених у підпункті 4 пункту 188 розділу XVIII цього Положення, має право не більше одного разу звернутися до Національного банку з обґрунтованим клопотанням про внесення змін до плану відновлення діяльності ЕКА, включаючи клопотання щодо продовження строків виконання такого плану, погоджених рішенням, зазначеним у пункті 192 або в пункті 195 розділу XVIII цього Положення, на строк до 90 днів додатково до строку, визначеного в погодженому плані відновлення діяльності ЕКА.

202. Національний банк розглядає клопотання, зазначене в пункті 201 розділу XVIII цього Положення, та протягом 10 робочих днів із дня його надходження приймає одне з таких рішень:

- 1) про задоволення клопотання ЕКА;
- 2) про відмову в задоволенні клопотання ЕКА.

203. Рішення, зазначене в підпункті 2 пункту 202 розділу XVIII цього Положення, приймається у разі:

- 1) необґрунтованості поданого ЕКА клопотання;
- 2) подання ЕКА клопотання пізніше строку, зазначеного в підпункті 4 пункту 188 розділу XVIII цього Положення;
- 3) недоведення ЕКА факту часткового усунення ним порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

204. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 202 розділу XVIII цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

XIX. Вимога реалізації заходів плану відновлення діяльності ЕКА

205. Рішення про висунення вимоги щодо реалізації заходів плану відновлення діяльності ЕКА приймається Національним банком у разі порушень ЕКА НДКП, інших показників і вимог, установлених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку, та за наявності в ЕКА складеного плану відновлення діяльності ЕКА.

206. Рішення про висунення вимоги щодо реалізації заходів плану відновлення діяльності ЕКА додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) порядок і строки звітування щодо реалізації заходів та/або окремих заходів плану відновлення діяльності ЕКА;

2) строк, протягом якого ЕКА потрібно усунути порушення та подати до Національного банку звіт про усунення порушень, а також засвідчені ЕКА в порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень.

207. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 205 розділу XIX цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

208. ЕКА звітує Національному банку про виконання рішення про висування вимоги щодо реалізації заходів плану відновлення діяльності ЕКА в порядку та строки, визначені таким рішенням.

XX. Тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для ЕКА обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності

209. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для ЕКА обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності (далі – рішення про встановлення обмежень) у разі:

1) погіршення фінансового стану ЕКА;

2) порушення вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність ЕКА, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку;

3) вчинення повторного порушення Закону про ЕКА та законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

210. Застосування заходу про тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для ЕКА обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності є тимчасове, на визначений строк, обмеження (заборона) ЕКА здійснювати окремі види діяльності, зазначені в частині першій статті 6 Закону про ЕКА та статуті ЕКА.

211. Рішення про встановлення обмежень додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) перелік видів діяльності яких стосуються встановлені обмеження;

2) строк, протягом якого ЕКА потрібно усунути порушення та подати до Національного банку звіт про усунення порушень, а також засвідчені ЕКА в порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень;

3) строк, на який запроваджуються обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності ЕКА.

Обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності встановлюються Національним банком з урахуванням характеру проблем і порушень, допущених ЕКА та виявлених Національним банком.

212. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 209 розділу XX цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

213. ЕКА з наступного робочого дня після дня отримання копії рішення про встановлення обмежень здійснює діяльність виключно з урахуванням установлених обмежень до таких видів діяльності ЕКА, а саме:

1) не укладати договорів (продовжувати строк діючих договорів та/або вносити зміни до договорів, укладених ЕКА з клієнтами до дня отримання рішення Національного банку про встановлення обмежень) зі страхування, перестрахування та надання гарантій із клієнтами щодо виду (видів) діяльності ЕКА, щодо якого (яких) прийнято рішення про встановлення обмежень;

2) не укладати договорів (вносити зміни до діючих договорів, укладених ЕКА з клієнтами до дня отримання рішення Національного банку про встановлення обмежень) зі страхування, перестрахування та надання гарантій, що мають як наслідок збільшення зобов'язань ЕКА перед клієнтами щодо виду (видів) діяльності ЕКА, щодо якого (яких) прийнято рішення про встановлення обмежень.

ЕКА виконує зобов'язання за договорами, укладеними ЕКА з клієнтами до дня отримання рішення про встановлення обмежень, з урахуванням установлених Національним банком обмежень до таких видів діяльності.

214. ЕКА в порядку, строки та в обсягах, установлених Національним банком у рішенні про встановлення обмежень, надає Національному банку:

1) звіт про усунення порушень;

2) засвідчені належним чином у порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень та/або вжиття ЕКА заходів щодо недопущення порушень (за потреби).

215. ЕКА з наступного робочого дня після дня отримання копії рішення про встановлення обмежень зобов'язане оприлюднити на власному вебсайті інформацію про:

- 1) установлені обмеження щодо здійснення окремих видів діяльності;
- 2) дату набрання чинності таким рішенням.

216. ЕКА має право подати обґрунтоване клопотання про внесення змін до рішення, зазначеного в пункті 209 розділу XX цього Положення, стосовно зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень чи переліку видів діяльності ЕКА, яких стосуються встановлені обмеження, до закінчення строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 211 розділу XX цього Положення, у разі часткового усунення ЕКА порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

217. Національний банк за результатами розгляду клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 216 розділу XX цього Положення, має право прийняти рішення про внесення змін до рішення про встановлення обмежень або відмовити в задоволенні клопотання ЕКА в разі подання ЕКА клопотання пізніше строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 211 розділу XX цього Положення, або в разі недоведення ЕКА факту усунення ним порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

218. Національний банк приймає рішення, зазначене в пункті 217 розділу XX цього Положення, не пізніше 30 робочих днів від дати надходження до Національного банку клопотання ЕКА про внесення змін до раніше прийнятого рішення про встановлення обмежень.

219. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 217 розділу XX цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

220. ЕКА з наступного робочого дня після дня отримання копії рішення Національного банку про внесення змін до рішення про встановлення обмежень

здійснює діяльність з урахуванням установлених обмежень до видів діяльності ЕКА.

221. ЕКА має право подати обґрунтоване клопотання про дострокову відміну рішення, зазначеного в пункті 209 розділу XX цього Положення, та документи, що підтверджують дотримання ЕКА умов здійснення видів діяльності ЕКА та усунення порушень, що стали підставою для прийняття такого рішення, до закінчення строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 211 розділу XX цього Положення.

222. Національний банк за результатами розгляду клопотання ЕКА, зазначеного в пункті 221 розділу XX цього Положення, має право прийняти рішення про дострокову відміну рішення, зазначеного в пункті 209 розділу XX цього Положення, або відмовити в задоволенні клопотання ЕКА в разі подання ЕКА клопотання пізніше строку, зазначеного в підпункті 3 пункту 211 розділу XX цього Положення, або в разі недоведення ЕКА факту усунення ним порушень, що стали підставою для застосування такого заходу.

223. Національний банк приймає рішення, зазначене в пункті 222 розділу XX цього Положення, не пізніше ніж протягом 30 робочих днів від дати надходження до Національного банку клопотання ЕКА про дострокову відміну встановлених обмежень, зазначеного в пункті 221 розділу XX цього Положення.

224. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 222 розділу XX цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

225. ЕКА має право з наступного робочого дня після дня отримання копії рішення про дострокову відміну рішення про встановлення обмежень, зазначеного в пункті 222 розділу XX цього Положення, розпочати діяльність, що була обмежена, у повному обсязі та зобов'язане оприлюднити на офіційному вебсайті інформацію про відновлення діяльності.

226. ЕКА має право розпочати діяльність, що була обмежена, у повному обсязі з наступного робочого дня після закінчення строку (настання терміну), на який здійснення відповідних видів діяльності ЕКА було обмежено, відповідно до рішення, зазначеного в пункті 209 розділу XX цього Положення.

XXI. Установлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю ЕКА

227. Національний банк має право прийняти рішення про встановлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю ЕКА в разі виявлення порушень у діяльності ЕКА щодо забезпечення функціонування комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю ЕКА.

228. Рішення про встановлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю ЕКА додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) вимогу щодо приведення внутрішніх положень ЕКА стосовно системи внутрішнього контролю у відповідність до вимог, визначених цим Положенням (у разі виявлення таких порушень);

2) вимогу щодо забезпечення наглядовою радою ЕКА додаткового контролю за функціонуванням комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю ЕКА;

3) строк, протягом якого ЕКА потрібно усунути порушення та подати до Національного банку звіт про усунення порушень і засвідчені ЕКА в порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень.

229. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 227 розділу XXI цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

230. ЕКА звітує Національному банку про виконання рішення про встановлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю ЕКА в порядку та строки, визначені таким рішенням.

XXII. Скликання загальних зборів акціонерів ЕКА

231. Національний банк має право прийняти рішення про скликання позачергових зборів у разі погіршення фінансового стану ЕКА.

232. Рішення про скликання позачергових зборів додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) граничний термін скликання позачергових зборів ЕКА, установлений з урахуванням строків проведення позачергових зборів акціонерів акціонерних товариств, визначених законами України;

2) перелік питань (за наявності), які доцільно внести до порядку денного позачергових зборів акціонерів для усунення порушень ЕКА;

3) інформацію щодо участі в позачергових зборах акціонерів ЕКА особи, уповноваженої Національним банком, та/або особи уповноваженого органу управління ЕКА та обґрунтування потреби забезпечити їх допуск до участі в таких зборах (за потреби такої участі).

233. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 231 розділу XXII цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

234. ЕКА після отримання рішення про скликання позачергових зборів зобов'язане його розглянути і не пізніше ніж за 10 календарних днів до дня їх проведення надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення позачергових зборів акціонерів ЕКА;

2) порядок денний позачергових зборів акціонерів ЕКА та проєкт рішення з питань, що вносяться на їх розгляд.

235. ЕКА в разі виникнення змін в інформації, надісланій до Національного банку відповідно до пункту 234 розділу XXII цього Положення, зобов'язане не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення позачергових зборів акціонерів ЕКА надати Національному банку актуальну інформацію.

236. ЕКА після отримання копії рішення Національного банку про застосування заходу у вигляді скликання позачергових зборів забезпечує їх проведення не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

237. Особа, уповноважена Національним банком, та/або особа уповноваженого органу управління ЕКА, яка бере участь у позачергових зборах акціонерів ЕКА, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного позачергових зборів, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу.

238. ЕКА після проведення позачергових зборів учасників ЕКА зобов'язане протягом 10 робочих днів із дня їх проведення надіслати до Національного банку примірник / копію протоколу позачергових зборів акціонерів ЕКА, підписаного особою (особами), яка (які) відповідно до законів України має(ють) право підписувати протокол загальних зборів акціонерів ЕКА. Протокол позачергових зборів акціонерів ЕКА повинен містити рішення щодо приведення діяльності ЕКА у відповідність до вимог законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг та кінцевий строк для такого приведення у відповідність.

239. ЕКА не пізніше ніж через 10 робочих днів із дня спливу кінцевого строку виконання рішення, зазначеного у пункті 238 розділу XXII цього Положення, зобов'язане надати Національному банку інформацію про результати виконання такого рішення.

240. Національний банк має право прийняти рішення про застосування інших заходів відповідно до цього Положення, якщо ЕКА не забезпечило виконання рішення, зазначеного у пункті 231 розділу XXII цього Положення.

XXIII. Тимчасове відсторонення від виконання обов'язків окремих осіб, які входять до складу правління, наглядової ради, осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, головного бухгалтера ЕКА

241. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасове, до усунення порушень, відсторонення від виконання обов'язків посадової особи ЕКА за наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи ЕКА, що призвели до порушень ЕКА Закону про ЕКА та законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг (далі – рішення про тимчасове відсторонення).

242. До ознак, які можуть свідчити про дії або бездіяльність посадової особи ЕКА, що призвели до порушень ЕКА законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, належить наявність фактів, які свідчать про:

1) невиконання ЕКА в установленій строк вимог, визначених Національним банком у рішенні про застосування заходу, які належать до сфери компетенції посадової особи ЕКА;

2) наявність порушень вимог законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, вимоги, рішення та/або розпорядження Національного банку, які належать до сфери компетенції посадової особи ЕКА;

3) невідповідність посадової особи ЕКА кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг до таких посадових осіб.

243. До посадових осіб ЕКА, яких Національний банк має право тимчасово відсторонити від виконання обов'язків, належать:

1) голова, заступники голови та члени правління ЕКА, члени наглядової ради ЕКА;

2) особи, відповідальні за виконання ключових функцій в ЕКА:
керівник підрозділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер);
керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головний комплаєнс-менеджер);
керівник підрозділу з внутрішнього аудиту (головний внутрішній аудитор);

3) головний бухгалтер ЕКА.

Посадова особа ЕКА, яка відсторонюється від виконання обов'язків, запрошується на засідання Правління / Комітету з питань нагляду в порядку, визначеному в главі 66 розділу XI Положення про застосування заходів.

244. Рішення про тимчасове відсторонення додатково до інформації, визначеної в пункті 10 глави 3 розділу II Положення про застосування заходів, повинно містити:

1) строк, на який посадова особа ЕКА тимчасово відсторонена від виконання обов'язків;

2) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серію та номер паспорта / номер паспорта у формі ID-картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) / ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності) посадової особи ЕКА;

3) строк, протягом якого ЕКА потрібно усунути порушення та подати до Національного банку звіт про усунення порушень і засвідчені ЕКА в порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень.

245. Посадовій особі ЕКА та ЕКА надсилається копія рішення про тимчасове відсторонення протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення в порядку, визначеному в пункті 481 глави 65 розділу XI Положення про застосування заходів.

246. Керівник / загальні збори ЕКА або уповноважений орган управління ЕКА зобов'язаний(і) протягом трьох робочих днів від дня отримання копії рішення про тимчасове відсторонення відсторонити посадову особу ЕКА від виконання обов'язків та протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності відповідним рішенням повідомити про таке відсторонення Національний банк із доданням засвідчених належним чином документів, що підтверджують таке відсторонення.

247. Посадовій особі ЕКА, тимчасово відстороненій від виконання обов'язків, заборонено виконувати свої функції з дня відсторонення такої посадової особи ЕКА. Усі рішення, прийняті ним (нею) після оприлюднення інформації про таке рішення про відсторонення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, є нікчемними.

248. ЕКА не пізніше п'яти робочих днів із дня отримання копії рішення про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків посадової особи ЕКА повідомляє Національному банку про особу, яка виконуватиме обов'язки посадової особи ЕКА, тимчасово відстороненої від виконання обов'язків, та надає належним чином у порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, засвідчену копію відповідного рішення.

Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи ЕКА, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої особи цим Положенням, включаючи вимоги щодо ділової репутації.

249. ЕКА в строк, визначений у рішенні про тимчасове відсторонення, зобов'язане подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень;

2) засвідчені належним чином у порядку, установленому в главі 67 розділу XI Положення про застосування заходів, копії документів, що підтверджують усунення порушень та/або вжиття ЕКА заходів щодо недопущення порушень (за потреби).

Національний банк має право вимагати від ЕКА в строк не більше ніж 30 робочих днів надання додаткової інформації та документів (копій документів) щодо усунення порушень з метою визначення можливості допуску до виконання

обов'язків тимчасово відстороненої посадової особи ЕКА та встановити строк для їх отримання.

250. Національний банк у разі усунення ЕКА порушень, що були підставою для прийняття рішення про тимчасове відсторонення, та подання ЕКА документів, визначених у пункті 249 розділу XXIII цього Положення, має право прийняти рішення про поновлення на посаді посадової особи ЕКА.

251. Посадову особу ЕКА, яку на підставі рішення Національного банку відсторонено від виконання обов'язків, після усунення виявлених порушень ЕКА може бути поновлено на посаді на підставі рішення про поновлення на посаді такої посадової особи ЕКА або за рішенням суду, яке набрало законної сили.

252. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення, зазначеного в пункті 250 розділу XXIII цього Положення, надсилає копію такого рішення ЕКА.

253. Відсторонена посадова особа ЕКА допускається до виконання обов'язків (поновлення на посаді) із дня набрання чинності рішенням про поновлення на посаді такої посадової особи ЕКА.

Додаток 1
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного
агентства, умови провадження
ним діяльності та порядок
здійснення державного нагляду
за його діяльністю
(підпункт 2 пункту 30 розділу VI)

Перелік

питань щодо внутрішнього контролю, які мають бути врегульовані у
внутрішніх документах (внутрішньому документі) ЕКА

1. Організаційна структура ЕКА, завдання, функції, повноваження органів управління та структурних підрозділів ЕКА, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю.
2. Порядок розподілу та делегування повноважень в ЕКА.
3. Перелік та опис ключових процесів, щодо яких здійснюється внутрішній контроль, включаючи заходи та форми внутрішнього контролю.
4. Облікова політика ЕКА.
5. Правила здійснення контролю за повнотою і точністю облікової інформації та достовірністю звітності ЕКА, здійснення планування ефективного використання фінансових ресурсів із метою досягнення цілей ЕКА.
6. Перелік функцій, що не має права виконувати один працівник ЕКА та які потребують додаткового рівня контролю.
7. Регламенти / порядки складання звітності (фінансової, регуляторної, управлінської, податкової).
8. Правила підготовки, погодження, укладання та виконання ЕКА договорів.
9. Стандарти етичної поведінки працівників ЕКА.
10. Порядок здійснення наглядовою радою ЕКА, правлінням ЕКА та працівниками ЕКА внутрішніх і зовнішніх комунікацій, включаючи обмін інформацією / документами.

11. Порядок оброблення, зберігання, використання інформації, яка створюється ЕКА та отримується ним із зовнішніх джерел.

12. Перелік інформації з обмеженим доступом, порядок використання та розкриття такої інформації, включаючи порядок та процедури захисту персональних даних працівників та клієнтів ЕКА.

13. Порядок надання, використання, контролю та скасування доступу працівників ЕКА до інформаційних систем, включаючи віддалений доступ.

14. Порядок проведення резервного копіювання та архівування даних в інформаційних системах.

15. Порядок захисту інформації в інформаційних системах.

16. Процес подальшого контролю за якістю даних в інформаційних системах.

17. Правила використання працівниками ЕКА корпоративної електронної пошти ЕКА.

18. Порядок реєстрації, зберігання інформації про інциденти інформаційної безпеки, управління інцидентами безпеки інформації.

19. Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до ЕКА громадян, юридичних осіб, органів державної влади України та місцевого самоврядування.

20. Види, періодичність та порядок здійснення заходів із контролю, структурні підрозділи / працівники, відповідальні за проведення заходів із контролю, види, періодичність та порядок підготовки звітів, періодичність, порядок та особи, уповноважені здійснювати розгляд звітів.

21. Перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за функціями, що виконуються третіми особами, які залучаються ЕКА до виконання функцій (окремих завдань, процесів у межах таких функцій) ЕКА (у разі залучення таких осіб).

22. Перелік та опис способів здійснення моніторингу та контролю за діяльністю відокремлених підрозділів та/або комерційних агентів / посередників ЕКА (у разі їх наявності / залучення).

23. Порядок залучення / призначення / звільнення / припинення повноважень осіб, на яких покладено виконання функцій другої та третьої ліній внутрішнього контролю.

24. Порядок здійснення моніторингу як компонента системи внутрішнього контролю та визначення осіб, відповідальних за його проведення.

25. Порядок здійснення внутрішнього контролю за дотриманням внутрішніх документів та процесів ЕКА.

Додаток 2
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного
агентства, умови провадження
ним діяльності та порядок
здійснення державного нагляду
за його діяльністю
(пункт 134 розділу XII)

Формула
розрахунку нормативу достатності капіталу
та платоспроможності

1. НДКП на дату розрахунку визначається за такою формулою:

$$\text{НДКП} = \text{БЗ} + \text{ЗД} + \text{РЗНЗ},$$

де:

1) БЗ – величина балансових зобов'язань, що визначається за даними звіту про фінансовий стан ЕКА в національній валюті, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності, за такою формулою:

$$\text{БЗ} = \text{ЗЗ} - \text{ДЗ},$$

де ЗЗ – загальна сума зобов'язань ЕКА відповідно до звіту про фінансовий стан, складеного на дату розрахунку, без урахування зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) та суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами ЕКА (такі активи є предметом застави або іншого обтяження для забезпечення виконання такого зобов'язання), у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення;

ДЗ – непрострочена дебіторська заборгованість за сумами, що отримуються в результаті реалізації переданого ЕКА страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки за договорами страхування (договорами вхідного перестраховування), та сумами задоволення права зворотної вимоги ЕКА до боржника за договорами наданих гарантій за умови, що такий актив не був урахований під час розрахунку технічних резервів страховика та обліковується окремо;

2) ЗД – зобов'язання ЕКА за всіма діючими на дату розрахунку договорами страхування, вхідного перестраховування та наданих гарантій, перераховані в національну валюту на таку дату, що визначаються за такою формулою:

$$\text{ЗД} = \text{СС} - \text{СП} + \text{СГ},$$

де СС – сума страхових сум за договорами страхування, вхідного перестраховування;

СП – сума страхових сум, переданих за договорами вихідного перестраховування, які належать до пропорційного перестраховування;

СГ – сума зобов'язань (гарантій) за договорами наданих гарантій;

3) РЗНЗ – резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами страхування, вхідного перестраховування, договорами гарантії (з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), що на дату розрахунку припинили строк покриття (повністю чи частково), за вирахуванням резерву заявлених, але не виплачених збитків, за договорами вихідного перестраховування за такими збитками (з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), що визначається з урахуванням вимог Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю.

Додаток 3
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного агентства, умови
провадження ним діяльності та порядок
здійснення державного нагляду за його
діяльністю
(підпункт 3 пункту 138 розділу XIII)

Звіт про доходи та витрати Експортно-кредитного агентства

Таблиця
(коп.)

№ з/п	Показники	Усього	У тому числі за договорами страхування (вхідного перестраховання)						У тому числі за договорами з надання зустрічних гарантій банкам українських експортерів
			експортних кредитів на індивідуальній основі	портфельне страхування експортних кредитів	банківських гарантій / контргарантій	дебіторської заборгованості за окремими поставками за зовнішньоекономічними договорами (контрактами)	дебіторської заборгованості за товарообігом за зовнішньоекономічними договорами (контрактами)	іншими, ніж зазначено в колонках 4–8 таблиці додатка 3 до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю (далі – Положення)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	регресів та суброгацій за договорами страхування (перестраховання) / задоволення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії								
42	Інша основна діяльність, крім страхування, перестраховання, надання гарантій	x	x	x	x	x	x	x	x
43	Доходи, отримані від іншої основної діяльності, крім страхування, перестраховання, надання гарантій		x	x	x	x	x	x	x
44	Витрати, понесені на здійснення іншої основної		x	x	x	x	x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	діяльності, крім страхування, перестраховання, надання гарантій								
45	Інші результати	x	x	x	x	x	x	x	x
46	Витрати на ведення та обслуговування діяльності		x	x	x	x	x	x	x
47	Інші доходи основної діяльності		x	x	x	x	x	x	x
48	Інші витрати основної діяльності		x	x	x	x	x	x	x
49	Технічний результат (результат основної діяльності)		x	x	x	x	x	x	x
50	Інвестиційні доходи		x	x	x	x	x	x	x
51	Витрати на управління інвестиціями		x	x	x	x	x	x	x

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
52	Інші фінансові доходи		x	x	x	x	x	x	x
53	Інші фінансові витрати		x	x	x	x	x	x	x
54	Інші доходи, крім зазначених у рядках 1–53 колонки 2 таблиці додатка 3 до Положення		x	x	x	x	x	x	x
55	Інші витрати, крім зазначених у рядках 1–53 колонки 2 таблиці додатка 3 до Положення		x	x	x	x	x	x	x
56	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		x	x	x	x	x	x	x
57	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)		x	x	x	x	x	x	x

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
58	Податок на прибуток		x	x	x	x	x	x	x
59	Чистий прибуток (збиток)		x	x	x	x	x	x	x

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) дані зазначаються за відповідний звітний період (квартал) шляхом заповнення точних значень у копіях;

2) у колонці 3 – зазначається сумарне значення показника, що відповідає сумі значень колонок 4–10 таблиці додатка 3 до Положення;

3) у колонках 4–10 – заповнюється значення показника в розрізі зазначеного в колонці виду діяльності / продукту ЕКА;

4) у колонках 3–10 рядка 2 – зазначається сума нарахованих протягом звітнього періоду страхових (перестрахових) премій / винагороди (платежів) за договорами гарантій;

5) у колонках 3–10 рядка 10 – зазначається сума нарахованого податку на дохід за договорами страхування, співстрахування і вхідного перестрахування, розрахованого відповідно до підпункту 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України (за звітний квартал);

6) у колонках 3–9 рядка 19 – зазначається загальна сума нарахованих податків під час здійснення операцій з перестрахування з перестраховиками-нерезидентами, розрахованих відповідно до підпункту 141.4.5 пункту 141.4 статті 141 розділу III Податкового кодексу України (за звітний квартал);

7) у колонках 3–10 рядка 20 – зазначається різниця між сумою страхових (технічних) резервів на кінець та на початок звітнього періоду;

8) у колонках 3–10 рядка 26 – зазначається сума нарахованих протягом звітнього періоду страхових виплат / виплат коштів за гарантійними випадками;

9) у колонках 3–10 рядка 36 – зазначається сума нарахованих витрат, пов'язаних із урегулюванням подій, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків, як прямих (розподілених та прямо пов'язаних із конкретним видом діяльності / продуктом ЕКА), так і непрямих (спільних для декількох видів діяльності / продуктів ЕКА та не можуть належати до того чи іншого виду діяльності). Непрямі витрати розподіляються за видами діяльності / продуктами ЕКА, зазначеними в колонках 3–10 таблиці додатка 3 до Положення, відповідно до правил, визначених в обліковій політиці ЕКА. Якщо немає в обліковій політиці ЕКА драйверів (ключів) розподілу (алокації) непрямих витрат на врегулювання збитків за видами діяльності / продуктами

ЕКА, то як драйвер (ключа) розподілу (алокції) витрат використовується кількість заявлених та врегульованих збитків за видом діяльності / продуктами ЕКА протягом звітного періоду;

10) у колонках 3–10 рядка 39 – зазначається сума нарахованих інших аквізиційних витрат, крім комісійної винагороди страховим посередником, пов'язаної з укладанням та пролонгацією договорів страхування, співстрахування, вхідного перестрахування, гарантій, як прямих (розподілених та прямо пов'язаних із конкретним видом діяльності / продуктом ЕКА), так і непрямих (спільних для декількох видів діяльності / продуктів ЕКА та які не можуть належати до того чи іншого виду діяльності / продуктів ЕКА). Непрямі витрати розподіляються за видами діяльності / продуктів ЕКА відповідно до правил, визначених в обліковій політиці ЕКА. Якщо немає в обліковій політиці ЕКА драйверів (ключів) розподілу (алокції) непрямих інших аквізиційних витрат за видами діяльності / продуктів ЕКА, то як драйвер (ключа) розподілу (алокції) витрат використовується кількість укладених договорів страхування, співстрахування, вхідного перестрахування, гарантій за відповідним видом діяльності / продуктів ЕКА у звітному періоді;

11) у колонках 3–10 рядка 41 – зазначається сума доходів, що отримуються в результаті реалізації переданого ЕКА страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки за договорами страхування (договорами вхідного перестрахування), та в результаті задоволення права зворотної вимоги ЕКА до боржника за договорами наданих гарантій;

12) у колонці 3 рядка 47 – зазначається сума нарахованих інших доходів у межах основної діяльності (включаючи вплив курсових різниць), крім прямо визначених у показниках, зазначених у рядках 2–47 таблиці додатка 3 до Положення;

13) у колонці 3 рядка 48 – зазначається сума нарахованих інших витрат у межах основної діяльності (включаючи вплив курсових різниць), крім прямо визначених у показниках;

14) у колонці 3 рядка 49 – зазначається технічний результат (результат основної діяльності) за звітний період, який розраховується як різниця між сумою доходів і витрат у межах основної діяльності;

15) у колонці 3 рядка 50 – зазначається сума нарахованих доходів від інвестиційної діяльності, включаючи інвестиційний дохід від розміщення коштів

страхових (технічних) резервів, розрахована відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;

16) у колонці 3 рядка 51 – зазначається сума нарахованих витрат, пов'язаних з управлінням інвестиціями. Можуть включатися витрати на ведення діловодства щодо портфеля інвестицій, заробітну плату персоналу, відповідального за управління портфелем інвестицій, винагороду зовнішніх консультантів, інші витрати, пов'язані з інвестиційно-торгівельною діяльністю;

17) у колонці 3 рядка 52 – зазначається сума нарахованих фінансових доходів, що не відображені в попередніх показниках;

18) у колонці 3 рядка 53 – зазначається сума нарахованих фінансових витрат, що не відображені в попередніх показниках;

19) у колонці 3 рядка 54 – зазначається сума інших нарахованих доходів, не відображених у попередніх показниках;

20) у колонці 3 рядка 55 – зазначається сума інших нарахованих витрат, не відображених у попередніх показниках;

21) у колонці 3 рядка 58 – зазначається сума податку на прибуток за звітний квартал, розрахованого за правилами Податкового кодексу України, відповідно до пункту 141.1 статті 141 Податкового кодексу України.

Додаток 4
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного
агентства, умови провадження
ним діяльності та порядок
здійснення державного нагляду
за його діяльністю
(підпункт 3 пункту 138 розділу XIII)

Звіт про балансові показники Експортно-кредитного агентства

Таблиця
(коп.)

№ з/п	Показники	Параметри	
		залишкова (балансова) вартість на початок звітного періоду	залишкова (балансова) вартість на кінець звітного періоду
1	2	3	4
1	Нематеріальні активи (залишкова вартість)		
2	Нерухоме майно (залишкова вартість)		
3	Інші основні засоби (залишкова вартість)		
4	Активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 "Оренда"		
5	Акції		
6	Корпоративні облігації		
7	Державні цінні папери		
8	Інші інвестиції (резиденти)		
9	Інші інвестиції (нерезиденти)		
10	Позики та іпотечні позики		
11	Страхові (технічні) резерви за договорами вихідного перестраховування:		
12	із них резерв премій за договорами вихідного перестраховування, у тому числі:		
13	резерв премій за договорами вихідного перестраховування, до яких було застосовано підхід на основі розподілу премії:		
14	резерв незароблених премій		
15	ефект дисконтування в резерві премій		

1	2	3	4
16	резерв премій за договорами вихідного перестраховання, до яких було застосовано загальну модель оцінки резерву премій:		
17	найкраща оцінка резерву премій		
18	маржа ризику в резерві премій		
19	ефект дисконтування в резерві премій		
20	із них резерви збитків, у тому числі:		
21	найкраща оцінка резерву збитків, у тому числі:		
22	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)		
23	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)		
24	резерв витрат на врегулювання збитків		
25	маржа ризику в резерві збитків		
26	ефект дисконтування в резерві збитків		
27	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)		
28	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)		
29	резерв витрат на отримання регресів		
30	Депозити в перестраховиків		
31	Грошові кошти на поточних рахунках		
32	Кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу)		
33	Банківські вклади (депозити)		
34	Готівка в касі		
35	Дебіторська заборгованість за регресами / суброгаціями:		
36	у тому числі за договорами страхування (вхідного перестраховання)		
37	у тому числі за договорами гарантії		
38	дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестраховання, крім зазначеної в рядку 35 таблиці додатка 4 до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю		
39	Відстрочені податкові активи		
40	Інші активи, що не включені до попередніх статей активів звіту про балансові показники ЕКА		
41	Активи, усього		
42	Статутний капітал		

1	2	3	4
43	Внески до незареєстрованого статутного капіталу		
44	Інший додатковий вкладений капітал		
45	Емісійний дохід		
46	Вилучений капітал		
47	Неоплачений капітал		
48	Резервний капітал		
49	Резерв переоцінки фінансових активів		
50	Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		
51	Інші резерви		
52	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток) попередніх періодів		
53	Нерозподілений прибуток (збиток) звітнього періоду		
54	Власний капітал та резерви, усього		
55	Зобов'язання з оренди відповідно до МСФЗ 16 "Оренда"		
56	Страхові (технічні) резерви за договорами прямого страхування, вхідного перестраховування та договорами гарантії:		
57	із них резерв премій за договорами прямого страхування, вхідного перестраховування та договорами гарантії, у тому числі:		
58	резерв премій за договорами прямого страхування, вхідного перестраховування та договорами гарантії, до яких було застосовано підхід на основі розподілу премії:		
59	резерв незароблених премій		
60	ефект дисконтування в резерві премій		
61	компонент збитку		
62	резерв премій за договорами прямого страхування, вхідного перестраховування та договорами гарантії, до яких було застосовано загальну модель оцінки резерву премій:		
63	найкраща оцінка резерву премій		
64	маржа ризику в резерві премій		
65	ефект дисконтування в резерві премій		
66	із них резерви збитків, у тому числі:		
67	найкраща оцінка резерву збитків, у тому числі:		

1	2	3	4
68	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)		
69	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)		
70	резерв витрат на врегулювання збитків		
71	маржа ризику в резерві збитків		
72	ефект дисконтування в резерві збитків		
73	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)		
74	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)		
75	резерв витрат на отримання регресів		
76	Заборгованість перед кредитними установами (банками)		
77	Фінансові зобов'язання за іншими випущеними борговими цінними паперами:		
78	з них векселі видані		
79	Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з компенсації відсоткової ставки за експортними кредитами:		
80	з них кредиторська заборгованість зі строком невиконання більше 90 календарних днів		
81	Відстрочені податкові зобов'язання		
82	Інші забезпечення та зобов'язання		
83	Забезпечення та зобов'язання, усього		
84	Інші позабалансові зобов'язання (крім договорів страхування, перестраховування, гарантій):		
85	із них за наданими резидентам		
86	із них за наданими нерезидентам		

Додаток 5

до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного агентства,
умови провадження ним
діяльності та порядок здійснення
державного нагляду за його
діяльністю
(підпункт 3 пункту 138 розділу XIII)

Звіт про рух грошових коштів Експортно-кредитного агентства

Таблиця
(коп.)

№ з/п	Показники	Усього протягом звітного періоду
1	2	3
1	Надходження від страхових (перестрахових) премій	
2	Отримання винагороди за договорами гарантій	
3	Надходження від регресів та суброгацій за договорами страхування (перестраховання)	
4	Надходження від зворотних вимог до боржників за договорами гарантії	
5	Надходження перестрахових виплат від перестраховиків	
6	Надходження комісійної винагороди та інші надходження від перестраховиків	
7	Інші надходження грошових коштів від діяльності із страхування, перестраховання	
8	Інші надходження грошових коштів від діяльності з надання гарантій	
9	Інші надходження грошових коштів від основної діяльності, крім страхування, перестраховання, надання гарантій	
10	Сплачені кошти за страховими виплатами	
11	Сплачені кошти за гарантійними випадками	
12	Перестрахові премії, сплачені перестраховикам	
13	Сплачена компенсація страхових виплат за договорами вхідного перестраховання	
14	Повернення коштів за достроково припиненими договорами страхування (перестраховання)	
15	Повернення коштів за достроково припиненими / відкликаними договорами гарантії	

1	2	3
16	Витрачання на оплату праці працівникам, включаючи податки, збори та внески	
17	Комісійна винагорода, сплачена страховим посередникам за укладені договори страхування, перестраховування (за виключенням сплачених коштів на оплату праці працівників)	
18	Комісійна винагорода, сплачена посередникам за укладення договорів гарантії (за виключенням сплачених коштів на оплату праці працівників)	
19	Інші витрачання грошових коштів від діяльності із страхування, перестраховування	
20	Інші витрачання грошових коштів від діяльності з гарантування	
21	Інші витрачання грошових коштів від основної діяльності, крім страхування, перестраховування, надання гарантій	
22	Чистий рух грошових коштів за основною діяльністю	
23	Надходження від погашення та реалізації облігацій внутрішніх державних позик	
24	Надходження від погашення та реалізації облігацій зовнішніх державних позик	
25	Надходження від погашення та реалізації інших фінансових інвестицій	
26	Надходження грошових коштів від повернення авансів, наданих іншим сторонам	
27	Надходження від продажу нерухомого майна	
28	Надходження від продажу інших основних засобів та нематеріальних активів	
29	Відсотки отримані	
30	Купонний дохід за облігаціями отриманий	
31	Інші надходження від інвестиційної діяльності	
32	Придбання облігацій внутрішніх державних позик	
33	Придбання облігацій зовнішніх державних позик	
34	Придбання інших фінансових інвестицій	
35	Придбання нерухомого майна	
36	Придбання інших основних засобів та нематеріальних активів	
37	Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	
38	Інші витрачання грошових коштів від інвестиційної діяльності	
39	Чисте зменшення (збільшення) банківських вкладів (депозитів)	
40	Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	
41	Надходження від запозичень	
42	Надходження від випуску акцій та інших інструментів власного капіталу	

1	2	3
43	Інші надходження грошових коштів від фінансової діяльності	
44	Запозичення погашені	
45	Проценти сплачені	
46	Дивіденди сплачені	
47	Інші витрачання грошових коштів від фінансової діяльності	
48	Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	
49	Податок на прибуток сплачений	
50	Чистий рух грошових коштів	
51	Курсові різниці під час перерахунку суми грошових коштів	

Продовження додатка 6
Продовження таблиці

Тип договору перестраховання з перестраховиком	Продукт ЕКА	Сума частки страхових платежів, що належить перестраховику	Обсяг страхової суми	Обсяг страхової суми, що передана в перестраховання	Код країни, де розміщений ризик	Сума частки страхових виплат, що компенсовані перестраховиком
10	11	12	13	14	15	16

Продовження таблиці

Інформація про страхового / перестрахового / страхового та перестрахового брокера				
ідентифікаційний код / реєстраційний номер	код країни, у якій розміщено головний офіс	найменування	місцезнаходження	дата реєстрації (дата видачі витягу)
17	18	19	20	21

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) у колонці 2 – заповнюється одне з таких значень:

вхідне перестраховання;

вихідне перестраховання;

2) колонки 3, 4 – за операціями з перестраховальниками не заповнюються;

3) у колонці 5 – зазначається код країни перестраховика / перестраховальника, заповнюється відповідно до значень з довідника K040, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Не може набувати значення відсутності розрізу ($\neq \#$);

4) у колонці 6 – зазначається тип рейтингу фінансової надійності (стійкості) щодо класифікації рейтингових агентств, заповнюється відповідно до значень з довідника K190, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Заповнюється за операціями з перестраховання з перестраховиками-нерезидентами. За операціями з перестраховиками-резидентами набуває значення відсутності розрізу ($= \#$), за операціями з перестраховальниками не заповнюється;

5) колонка 9 – за операціями з перестраховальниками не заповнюється;

6) у колонці 10 – заповнюється одне з таких значень:

факультативний пропорційний договір перестраховання;

факультативний непропорційний договір перестраховання;

облігаторний пропорційний договір перестраховання;

облігаторний непропорційний договір перестраховання;

факультативний змішаний договір перестраховання;

облігаторний змішаний договір перестраховання;

розріз відсутній;

7) у колонці 11 – заповнюється одне з таких значень:

страхування / перестраховання експортних кредитів на “індивідуальній основі”;

портфельне страхування / перестраховання експортних кредитів;

страхування / перестраховання банківських гарантій / контргарантій;

страхування / перестраховання дебіторської заборгованості за окремими поставками за зовнішньоекономічними договорами (контрактами);

страхування / перестраховування дебіторської заборгованості за товарообігом за зовнішньоекономічними договорами (контрактами);
страхування / перестраховування інше;
надання зустрічних гарантій банкам українських експортерів;

8) у колонці 12 – заповнюється сума страхових платежів (зазначаються дані за відповідний звітний період шляхом заповнення точних значень у копійках), що належить перестраховику:

нарахованих ЕКА до сплати за договорами вихідного перестраховування, де ЕКА є перестраховувальником;

нарахованих ЕКА до отримання за договорами вхідного перестраховування, де ЕКА є перестраховиком;

9) у колонці 13 – заповнюється загальна сума страхових сум за договорами страхування / вхідного перестраховування, переданих у перестраховування (зазначаються дані за відповідний звітний період шляхом заповнення точних значень у копійках);

10) у колонці 14 – заповнюється сума обсягу відповідальності перестраховика (зазначаються дані за відповідний звітний період шляхом заповнення точних значень у копійках);

11) у колонці 15 – заповнюється перелік країн, на територію яких поширюється страхування, відповідно до значень з довідника K040, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Якщо територією страхування визначено декілька країн, коди таких країн перераховуються через знак “;”. Якщо територією страхування є весь світ, набуває значення відсутності розрізу (= #);

12) у колонці 16 – зазначаються дані за відповідний звітний період шляхом заповнення точних значень у копійках;

13) у колонці 18 – зазначається код країни страхового / перестрахового / страхового та перестрахового брокера, заповнюється відповідно до значень з довідника K040, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Не може набувати значення відсутності розрізу (\neq #);

14) колонки 17–21 – заповнюються, якщо договір перестраховування укладено з перестраховиком / перестраховувальником за посередництвом

страхового / перестрахового / страхового та перестрахового брокера. В інших випадках не заповнюються.

1. Пояснення щодо заповнення окремих показників таблиці:

- 1) у колонці 2 – заповнюється одне з таких значень:
 - грошові кошти на поточних рахунках;
 - банківські вклади (депозити);
 - кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу);
 - облігації внутрішніх державних позик України;
 - корпоративні облігації, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України;
 - активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 “Оренда” для цілей дотримання обов’язкових нормативів;
 - резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування в частині ризиків за договорами страхування, вхідного перестраховування, що припинили дію;
 - дебіторська заборгованість за регресами та суброгаціями за договорами страхування (вхідного перестраховування) / зворотними вимогами до боржника за договорами гарантії;
- 2) у колонці 3 – зазначається балансова вартість активу шляхом заповнення точних значень у копійках;
- 3) у колонці 4 – зазначається вартість активу, що враховується для визначення дотримання ЕКА НДКП, з урахуванням вимог Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю (далі – Положення) шляхом заповнення точних значень у копійках;
- 4) у колонці 5 – зазначається код валюти відповідно до значень з довідника R030, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Не може набувати значення відсутності розрізу ($\neq \#$);
- 5) у колонці 6 – зазначається код банку-резидента, що заповнюється в разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 7 до Положення значеннями для таких видів активів: “грошові кошти на поточних рахунках”, “банківські вклади (депозити)”, “кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу)”, відповідно до значень з довідника банківських установ України rucukru (поле IDNBU), розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Для значень щодо інших видів активів, зазначених у колонці 2 таблиці додатка 7 до Положення, колонка 6 таблиці додатка 7 до Положення не заповнюється;

б) у колонці 7 – зазначається міжнародний ідентифікаційний код цінного папера, що заповнюється в разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 7 до Положення значеннями для таких видів активів: “облігації внутрішніх державних позик України”, “корпоративні облігації, розміщення яких здійснено під гарантію Кабінету Міністрів України”. Для значень щодо інших видів активів, зазначених у колонці 2 таблиці додатка 7 до Положення, колонка 7 таблиці додатка 7 до Положення не заповнюється;

7) у колонці 8 – зазначається інформація щодо неможливості суб’єкта аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, визначити балансову вартість цього активу. Якщо на звітну дату не здійснювався обов’язковий аудит фінансової звітності / огляд проміжної фінансової звітності суб’єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, значення не заповнюється;

8) у колонці 9 – заповнюється код виду обтяжень, обмежень щодо володіння активами відповідно до значень з довідника Н026, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Значення колонки не заповнюються, якщо немає обтяження щодо відповідного активу;

9) у колонках 10–12 – значення колонок не заповнюються, якщо немає обтяження щодо відповідного активу;

10) у колонці 13 – зазначається кількість днів із дати нарахування заборгованості, яка заповнюється в разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 7 до Положення значеннями для таких видів активів: “дебіторська заборгованість за регрессами та суброгаціями за договорами страхування (вхідного перестраховування) / зворотними вимогами до боржника за договорами гарантії”. Зазначається одне з таких значень:

до одного року;

більше одного року.

Для значень щодо інших видів активів, зазначених у колонці 2 таблиці додатка 7 до Положення, колонка 13 таблиці додатка 7 до Положення не заповнюється.

Додаток 8
до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю (підпункт 3 пункту 138 розділу XIII)

Інформація про показники діяльності

Таблиця
(коп.)

№ з/п	Показники	Усього (кількість)	Усього (обсяг страхових сум / сум гарантій, резерв заявлених, але не виплачених збитків)	Продукт ЕКА	Код країни, де розміщений ризик	Строк дії договору
1	2	3	4	5	6	7

1. Пояснення щодо заповнення окремих показників таблиці:

1) у колонці 2 – заповнюється одне з таких значень:

договори страхування, вхідного перестраховування, виданих гарантій, діючі на кінець звітного періоду;

договори страхування, вхідного перестраховування, виданих гарантій, що набули чинності протягом звітного періоду;

договори страхування, вхідного перестраховування, виданих гарантій, достроково припинені / відкликані протягом звітного періоду;

договори страхування, вхідного перестраховування, виданих гарантій, що завершили дію протягом звітного періоду;

кількість договорів вихідного перестраховування, діючих на кінець звітного періоду;

кількість укладених договорів вихідного перестраховування, що набули чинності протягом звітного періоду;

кількість достроково припинених протягом звітного періоду договорів вихідного перестраховування;

кількість договорів страхування, вхідного перестраховування, виданих гарантій, за якими не виконано страхові зобов'язання у визначений договором страхування або законом термін на кінець звітного періоду;

кількість подій, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків та про які заявлено протягом звітного періоду;

кількість заявлених, але не врегульованих страхових випадків / гарантійних випадків станом на кінець звітного періоду;

події, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків та про які заявлено протягом минулих звітних періодів і що не врегульовані станом на кінець звітного періоду;

події, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків за договорами страхування, вхідного перестраховування, виданими гарантіями, що припинили дію, станом на кінець звітного періоду;

кількість повністю врегульованих випадків протягом звітного періоду;

кількість випадків, за якими були здійснені страхові виплати / гарантійні виплати протягом звітного періоду;

кількість випадків реалізації переданого права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки;

2) у колонці 3 – заповнюється кількісне значення показника станом на звітну дату;

3) у колонці 4 – заповнюється значення показника, виражене в копійках, станом на звітну дату, а саме:

у разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 8 до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю (далі – Положення) значеннями “договори страхування, вхідного перестрахування, виданих гарантій, діючі на кінець звітного періоду”, “договори страхування, вхідного перестрахування, виданих гарантій, що набули чинності протягом звітного періоду”, заповнюється загальна сума страхових сум за договорами страхування, вхідного перестрахування, загальна сума зобов’язань (гарантій) за договорами наданих гарантій;

у разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 8 до Положення значеннями “події, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків, та про які заявлено протягом минулих звітних періодів і що не врегульовані станом на кінець звітного періоду” та “події, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків за договорами страхування, вхідного перестрахування, виданими гарантіями, що припинили дію, станом на кінець звітного періоду”, заповнюється сума резерву заявлених, але не виплачених збитків;

для інших значень показників, заповнених у колонці 2 таблиці додатка 8 до Положення, колонка 4 таблиці додатка 8 до Положення не заповнюється;

4) у колонці 5 – заповнюється одне з таких значень:

страхування / перестрахування експортних кредитів на “індивідуальній основі”;

портфельне страхування / перестрахування експортних кредитів;

страхування / перестрахування банківських гарантій / контргарантій;

страхування / перестрахування дебіторської заборгованості за окремими поставками за зовнішньоекономічними договорами (контрактами);

страхування / перестрахування дебіторської заборгованості за товарообігом за зовнішньоекономічними договорами (контрактами);

страхування та перестрахування від воєнних та/або політичних ризиків;

страхування / перестрахування інше;

надання зустрічних гарантій банкам українських експортерів;

5) у колонці 6 – заповнюється перелік країн, на територію яких поширюється страхування, відповідно до значень з довідника К040, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>. Якщо територією страхування є весь світ, набуває значення відсутності розрізу (= #). Якщо територією страхування визначено декілька країн, коди таких країн перераховуються через знак “;”. Колонка 6 таблиці додатка 8 до Положення не заповнюється в разі заповнення колонки 2 таблиці додатка 8 до Положення такими значеннями: “кількість договорів вихідного перестрахування, діючих на

кінець звітного періоду”, “кількість укладених договорів вихідного перестраховання, що набули чинності протягом звітного періоду”, “кількість достроково припинених протягом звітного періоду договорів вихідного перестраховання”, “кількість подій, які мають ознаки страхових випадків / гарантійних випадків, та про які заявлено протягом звітного періоду”, “кількість повністю врегульованих випадків протягом звітного періоду”;

б) у колонці 7 – зазначається інформація про строк договорів страхування, перестраховання та виданих гарантій; заповнюється одне з таких значень:

до одного року включно;

від одного до трьох років включно;

більше трьох років.

Додаток 9
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного агентства,
умови провадження ним діяльності
та порядок здійснення державного
нагляду за його діяльністю
(підпункт 3 пункту 138 розділу XIII)

Інформація
про працівників

Таблиця

№ з/п	Показники	Усього
1	2	3
1	Загальна кількість працівників станом на звітну дату	
2	Середньооблікова кількість штатних працівників (наростаючим підсумком з початку року)	

Додаток 10
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного агентства,
умови провадження ним діяльності
та порядок здійснення державного
нагляду за його діяльністю
(підпункт 4 пункту 138 розділу XIII)

Пояснювальна записка
до регуляторної звітності Експортно-кредитного агентства
за _____ року
(звітний період)

I. Обов'язкові складові пояснювальної записки до регуляторної звітності
ЕКА

1. Розкриття інформації щодо змін до облікової політики / облікових оцінок, які відбулися або були використані протягом звітного періоду та щодо методів перевірки адекватності страхових (технічних) резервів, а саме:

1) інформація щодо внесення змін до облікової політики, облікових оцінок протягом звітного періоду. Якщо зміни відбулися, то зазначити підстави для внесення змін та зазначити перелік коригувань за відмінностями (ефекту змін у розрізі статей звітності) у зв'язку зі змінами облікової політики чи облікових оцінок. Якщо змін не відбулося, зазначити про це;

2) пояснення щодо методів, що застосовуються ЕКА під час проведення перевірки адекватності страхових (технічних) резервів, перевірки достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати ("ран-оф" тест), розкриття результатів, заходів, що вчиняються для мінімізації майбутніх ризиків;

3) відповідні обґрунтування, якщо перевірка достатності резерву збитків, сформованого на попередні звітні дати ("ран-оф" тест) не проводилася;

4) інформація щодо особи, яка здійснює оцінку та розрахунок страхових (технічних) резервів.

2. Інформація щодо діяльності ЕКА, що розкривається під час подання даних звітності щоквартально:

1) інформація про окремі показники даних звітності.

Розкривається інформація (короткий зміст та сума) про елементи, що входять до складу показників звітності ЕКА, за умови перевищення суми окремого елемента показника порогів суттєвості, визначених обліковою політикою ЕКА для статей / елементів фінансової звітності.

Перелік статей звіту про доходи та витрати ЕКА [додаток 3 до Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства, умови провадження ним діяльності та порядок здійснення державного нагляду за його діяльністю (далі – Положення)], що розкриваються:

“Інші аквізиційні витрати, крім комісійної винагороди страховим посередникам”;

“Доходи, отримані від іншої основної діяльності, крім страхування, перестрахування, надання гарантій”;

“Витрати, понесені на здійснення іншої основної діяльності, крім страхування, перестрахування, надання гарантій”;

“Інші доходи основної діяльності”;

“Інші витрати основної діяльності”;

“Інші фінансові доходи”;

“Інші фінансові витрати”;

“Інші доходи, крім зазначених у рядках 1–53 колонки 2 таблиці додатка 3 до Положення”;

“Інші витрати, крім зазначених у рядках 1–53 колонки 2 таблиці додатка 3 до Положення”.

Перелік статей звіту про балансові показники Експортно-кредитного агентства (додаток 4 до Положення), що розкриваються:

“Відстрочені податкові активи”;

“Відстрочені податкові зобов’язання”;

“Інші інвестиції (резиденти)”;

“Інші інвестиції (нерезиденти)”;

“Торговельна та інша дебіторська заборгованість”;

“Інші активи, що не включені до попередніх статей активів звіту про балансові показники Експортно-кредитного агентства”;

“Інші резерви”;

“Торговельна та інша кредиторська заборгованість”;

“Інші забезпечення та зобов’язання”.

Інформація щодо розкриття надається у формі таблиці 1 додатка 10 до Положення:

Таблиця 1

№ з/п	Стаття звітності		Елемент статті звітності, дані щодо якого розкриваються	
	найменування	загальна сума, коп.	короткий зміст (опис елемента, суть заборгованості, надходжень, видатків, доходів, витрат)	сума, коп.
1	2	3	4	5

2) інформація щодо банківських установ, з якими співпрацює ЕКА:

надається перелік банківських установ, у яких ЕКА на звітну дату відкриті рахунки [найменування банківської установи, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ), цифровий код згідно з довідником банківських установ України rucukr (поле GLB), для банку-нерезидента (K040≠804) зазначається цифровий код згідно з довідником іноземних банків RC_BNK (поле B010), кількість відкритих поточних та депозитних рахунків];

перелік банківських установ, у яких ЕКА протягом звітного періоду були закриті банківські рахунки [найменування банківської установи, код за ЄДРПОУ, цифровий код згідно з довідником банківських установ України rucukr (поле GLB), для банку-нерезидента (K040≠804) зазначається цифровий код згідно з довідником іноземних банків RC_BNK (поле B010), кількість закритих поточних та депозитних рахунків, їх номерів];

3) інша суттєва, на розсуд ЕКА, інформація щодо співпраці з банківськими установами, не зазначена в цій пояснювальній записці;

4) пояснення щодо наявності обмежень стосовно володіння активами, зокрема: інформація про активи, що перебувають під обтяженням, вид такого обтяження, підстави для обтяження (вимоги законів та нормативно-правових актів), контрагент (кредитор, гарант, заставодержатель) за договором (правочином), унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, строк обтяження, розмір обтяження, зміна істотних умов договору (правочину), унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, що відбулася протягом терміну дії такого договору (правочину);

5) інформація щодо пов'язаних осіб (зв'язані сторони) ЕКА, крім держави.

Інформація про пов'язаних з ЕКА осіб надається у форматі Excel за формою таблиці 2 додатка 10 до Положення:

Пояснення щодо заповнення таблиці 2:

колонка 2 – заповнюється дата відповідно до звітного періоду;

колонка 3 – заповнюється скорочене найменування пов'язаної з ЕКА особи;

колонка 4 – заповнюється код пов'язаної з ЕКА особи: для резидентів – відповідно до ЄДРПОУ (для юридичних осіб) або реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичних осіб), для нерезидента – реєстраційний / ідентифікаційний код нерезидента в країні резиденції;

колонка 5 – заповнюється одне з таких значень коду виду пов'язаної з ЕКА особи (крім держави):

контролери ЕКА;

особи, які мають істотну участь в ЕКА, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в ЕКА;

керівники ЕКА, зокрема керівники та члени комітетів та правління ЕКА;

споріднені та афілійовані особи ЕКА;

власники істотної участі в споріднених та афілійованих особах ЕКА;

асоційовані компанії ЕКА, власники істотної участі та керівники асоційованих компаній ЕКА;

керівники юридичних осіб та керівники фінансових установ, які є спорідненими та афілійованими особами ЕКА, керівники та члени комітетів цих осіб;

юридичні особи, у яких фізичні особи, які є пов'язаними особами, є керівниками або власниками істотної участі;

будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, які є пов'язаними особами;

інші пов'язані з ЕКА особи;

колонка 6 – заповнюється код КВЕД відповідно до значень з довідника К110, розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>, тільки для юридичних осіб-резидентів;

колонка 7 – заповнюється код типу пов'язаної з ЕКА особи відповідно до значень з довідника К014 (1–3), розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 8 – заповнюється код резидентності пов'язаної з ЕКА особи відповідно до значень з довідника К030 (1–2), розміщеного на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 9 – заповнюється код країни реєстрації пов'язаної з ЕКА особи відповідно до значень з довідника К040, який розміщено на офіційному Інтернет-представництві Національного банку України за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/registers>;

колонка 10 – заповнюється значення у відсотках у разі наявності частки прямої участі ЕКА у пов'язаній особі;

колонка 11 – заповнюється значення у відсотках у разі наявності частки опосередкованої участі ЕКА у пов'язаній особі;

колонка 12 – заповнюється, якщо ЕКА здійснювало операції з пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються звітністю, розкривається інформація про такі здійснені операції (наприклад: придбання або продаж нерухомості та інших активів, оренда, надання або отримання послуг тощо);

колонка 13 – заповнюється в разі наявності на початок звітнього періоду заборгованості за операцією з пов'язаними сторонами, що зазначена в колонці 12 таблиці 2 додатка 10 до Положення;

колонка 14 – зазначається сума заборгованості, погашеної за звітний період;

колонка 15 – зазначається величина, на яку збільшено суму заборгованості за звітний період;

колонка 16 – заповнюється сума залишку заборгованості на дату звітності;

колонка 17 – заповнюються витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін;

б) інформація про потенційні зобов'язання ЕКА.

Розкривається інформація про події, що не відображені у звітності ЕКА за звітний період, але містять додаткову інформацію про фінансовий стан ЕКА, а саме:

виникнення зобов'язань, що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є ЕКА, та можуть вплинути на фінансовий стан ЕКА. Якщо немає таких судових справ на розгляді в суді, зазначається інформація про відсутність судових справ на розгляді в суді;

виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики). Якщо немає потенційних податкових зобов'язань, зазначається інформація про те, що немає нових податкових зобов'язань;

виникнення зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів). Якщо немає таких зобов'язань, зазначається інформація про відсутність зобов'язань із капітальних вкладень;

виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання). Якщо немає таких зобов'язань, зазначається інформація про відсутність зобов'язань з оренди;

7) інформація про придбання / продаж державних цінних паперів (далі – ДЦП), які відбулися у звітному періоді.

Інформація надається за формою, наведеною в таблиці 3 додатка 10 до Положення:

8) коригування звітності.

Розкривається інформація щодо проведених коригувань регуляторної та/або фінансової звітності у звітному періоді. Якщо у звітному періоді звітність не коригувалася, зазначається інформація про відсутність коригувань регуляторної та/або фінансової звітності у звітному періоді;

9) інформація про наявність судових позовів щодо виконання ЕКА зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), договорами надання гарантій.

Розкривається інформація про наявність у суді справ стосовно часткового виконання або невиконання ЕКА зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), договорами надання гарантій із розкриттям сум претензій до ЕКА за такими судовими позовами, інформації щодо наявності сформованих страхових (технічних) резервів за такими договорами, іншої інформації, яка може мати суттєвий вплив на фінансовий стан ЕКА. Якщо таких судових позовів немає, зазначається інформація про відсутність судових позовів щодо виконання ЕКА зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), договорами надання гарантій;

10) інформація про події та фактори, що мали місце у звітному періоді та вплинули на здатність ЕКА забезпечувати безперервність діяльності стосовно напрямів, зазначених у підпункті 1 пункту 3 додатка 10 до Положення (розкриття інформації про безперервність діяльності на щорічній основі), та заходи, ужиті ЕКА з метою усунення негативного впливу на здійснення діяльності. Якщо такі події та фактори не мали місця протягом звітного періоду, зазначається інформація про відсутність подій та факторів, що мали місце у звітному періоді та вплинули на здатність ЕКА забезпечити здійснення безперервної діяльності;

11) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.

Розкривається інформація про події (сприятливі та несприятливі / коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ЕКА, дотримання ним установлених вимог щодо НДКП та відбулися в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності.

3. Інформація щодо діяльності ЕКА, яка розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

1) забезпечення безперервної діяльності.

Розкривається інформація щодо наявної в ЕКА матеріально-технічної бази та програмного забезпечення з наданням опису програмних

комплексів / продуктів [назва, розробник, тип підтримки (шляхом залучення власних спеціалістів / шляхом залучення зовнішніх підрядників), характеристика (локальна / мережева)], у яких ЕКА здійснюється:

облік фінансово-господарських операцій (зокрема, бухгалтерський, управлінський);

облік договорів страхування та перестрахування;

облік договорів з надання гарантій;

облік врегулювання заявлених вимог;

розрахунок та облік страхових (технічних) резервів;

складання та подання фінансової звітності та регуляторної звітності ЕКА.

Зазначається про забезпечення збереження ЕКА (у тому числі й у програмних комплексах / продуктах, що використовуються ЕКА) визначених законодавством України відомостей, необхідних для розрахунку страхових (технічних) резервів.

Окремо зазначається спосіб і періодичність проведення резервного копіювання даних інформаційних систем ЕКА, спрямованого, зокрема, на захист та можливість відновлення інформації та документів, наявних у таких системах, у разі форс-мажорних обставин (зокрема, кібератаки, втрати інформації та документів, збережених на електронних носіях, пожежі, обмеження доступу до приміщень, де зберігаються інформація та документи).

Якщо резервне копіювання не здійснюється, зазначити причини, а також строк, коли такий функціонал буде забезпечено.

Надається опис функцій діяльності ЕКА (актуарна, урегулювання збитків, асистанс, юридична), які здійснюються на умовах аутсорсингу (назва / прізвище, власне ім'я, по батькові особи, що надає відповідні послуги, її реєстраційний код, виданий у країні реєстрації / реєстраційний номер облікової картки платника податків).

Розкривається інформація про здатність ЕКА забезпечити потребу в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків, а саме: наявність особи / осіб, яка/які має/мають право вчиняти правочини / уповноважена представляти інтереси ЕКА / має право підпису документів у разі відсутності голови правління ЕКА / головного бухгалтера ЕКА, щодо:

ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової та регуляторної звітності ЕКА;

врегулювання заявлених вимог;

виконання актуарної функції;

здійснення внутрішнього контролю;

контроль за дотриманням норм (комплаєнс);

своєчасного виявлення та запобігання проявам ризиків у межах системи управління ризиками ЕКА.

Надається опис:

критеріїв, за якими формується інвестиційна політика ЕКА в частині забезпечення платоспроможності та фінансової стійкості, обґрунтування відповідності та прийнятності структури інвестицій потребам у своєчасному виконанні страхових зобов'язань;

політики перестраховування – обґрунтування критеріїв вибору перестраховиків-контрагентів, критерії ризиків, які передаватимуться в перестраховування, очікувана ефективність перестрахової діяльності як інструмента зменшення збитковості портфеля договорів та підвищення ефективності основної діяльності.

Надається інформація про фінансовий план ЕКА на наступний календарний рік з описом та обґрунтуванням:

основних та істотних припущень щодо реалістичності виконання такого плану;

факторів впливу на діяльність ЕКА за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;

здатності ЕКА генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України, що регулює його діяльність.

Розкривається інша суттєва, на розсуд ЕКА, інформація про заходи із забезпечення безперервної діяльності ЕКА і дії на випадок кризових ситуацій із розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат (за наявності);

2) корпоративне управління.

Розкривається інформація про відповідність системи корпоративного управління ЕКА вимогам Положення, зокрема щодо:

розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь в ЕКА (крім держави), шляхом передання їм права голосу за акціями / частками в статутному (складеному) капіталі ЕКА за довіреністю / довіреностями від учасника / учасників ЕКА;

відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у ЕКА (крім держави), набути шляхом передавання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі ЕКА та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в ЕКА, укладення правочину про передавання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі;

відповідності власників істотної участі в ЕКА, керівників ЕКА, ключових осіб ЕКА вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад ЕКА.

Також розкривається інформація про наявність непогоджених Національним банком власників істотної участі (крім держави) в ЕКА та/або

істотних змін організаційної структури ЕКА, які відбулися протягом звітного періоду;

3) система управління ризиками.

Розкривається інформація про:

загальну структуру та основні завдання, функції та підзвітність підрозділу ЕКА (або відповідального працівника), що виконує функцію управління ризиками;

перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує ЕКА у своїй діяльності, відповідно до вимог Положення.

Зазначається перелік ризиків, які потребують мінімізації, заходи пом'якшення наслідків прояву таких ризиків та стратегія ЕКА щодо зменшення вразливості до цих ризиків;

4) внутрішній аудит.

Розкривається інформація про підрозділ (фахівця) з внутрішнього аудиту, відповідність організації роботи такого підрозділу (фахівця) вимогам законодавства України.

Зазначається інформація про:

виконання затвердженого плану здійснених перевірок із зазначенням їх тематики;

виявлені під час перевірки внутрішнім аудитом недоліки в управлінні ЕКА, порушення законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, установа порядку ведення обліку (включаючи бухгалтерський, операційний, управлінський) та підготовки фінансової та регуляторної звітності;

виявлені ризики та їх вплив на прийняття рішень керівниками ЕКА;

надані у звіті внутрішнього аудиту рекомендації з усунення та запобігання виникненню недоліків і порушень;

вжиті ЕКА необхідні заходи щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та статус їх виконання;

5) інформація щодо актуарія, який здійснював актуарні розрахунки;

6) проведення докапіталізації чи деномінації та/або викупу акцій.

Розкривається інформація:

щодо наявності плану фінансування / докапіталізації ЕКА: про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;

щодо прийнятих протягом звітного періоду рішень про проведення докапіталізації, деномінації та/або викупу акцій власної емісії.

У разі проведення протягом звітнього періоду докапіталізації, деномінації та/або викупу акцій власної емісії зазначаються:

у разі проведення докапіталізації – дані додаткової емісії (особи, що здійснюватимуть внески до статутного капіталу, джерело фінансування для проведення докапіталізації, кількість додатково випущених акцій, розмір збільшення номінальної вартості статутного капіталу, дата реєстрації емісії, номінальна вартість додатково емітованих акцій, загальна вартість розміщення пакета додаткових акцій, дата державної реєстрації збільшеного розміру статутного капіталу), номінальна вартість акцій після проведення докапіталізації, загальна кількість акцій;

у разі проведення деномінації (зміні номінальної вартості всіх розміщених ЕКА акцій шляхом їх консолідації або дроблення) – причини для проведення деномінації, номінальна вартість акцій після деномінації, їх кількість в обігу, кількість та вартість акцій, що підлягають викупу за результатами деномінації, дата державної реєстрації змін до статутного капіталу;

у разі викупу акцій – вартість та кількість викуплених акцій.

Якщо немає рішень щодо проведення докапіталізації, деномінації та/або викупу акцій власної емісії, про це слід зазначити.

4. Інформація щодо дотримання ЕКА установлених НДКП, а також інформація щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Така інформація розкривається за потреби.

5. Інформація про надані ЕКА державою, іншими особами гарантій для забезпечення виконання зобов'язань ЕКА за договорами страхування, вхідного перестрахування, наданих гарантій [включаючи види, строки, обсяги гарантій, найменування особи (осіб), що надала (надали) гарантію (за наявності)] станом на звітну дату та протягом звітнього періоду.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).

Додаток 11
до Положення про ліцензування
Експортно-кредитного
агентства, умови провадження
ним діяльності та порядок
здійснення державного нагляду
за його діяльністю
(пункт 141 розділу XIII)

Інформація
про регуляторну звітність, що подається до
Національного банку України

Таблиця

№ з/п	Назва звіту	Періодичність подання / звітний період	Строк подання
1	2	3	4
1	Звіт про доходи та витрати ЕКА	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
2	Звіт про балансові показники ЕКА	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним
3	Звіт про рух грошових коштів ЕКА	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом

1	2	3	4
4	Звіт про операції з перестраховання	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
5	Інформація про активи з метою визначення дотримання нормативу достатності капіталу та платоспроможності	Квартальна (на останній день звітного періоду)	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
6	Інформація про показники діяльності	Квартальна	За I, II, III квартали – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом, за IV квартал – не пізніше 28 лютого, наступного за звітним кварталом
7	Інформація про працівників	Квартальна (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним
8	Пояснювальна записка до регуляторної звітності ЕКА	Проміжний період, рік (наростаючим підсумком з початку року)	За I квартал, перше півріччя, дев'ять місяців – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом, за рік – не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним