01

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Офіційно опубліковано25.06.2024 |
|  |  |
| **Правління Національного банку України****П О С Т А Н О В А** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 21 червня 2024 року | Київ | № | № 74 |

|  |
| --- |
| Про затвердження Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика |

Відповідно до статей 7, 15, 551, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 34, 35, 114, 117, 118, 120 Закону України “Про страхування”, з метою забезпечення безперервної діяльності страховика та підвищення його фінансової стійкостіПравління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика (далі – Положення), що додається.

2. Страховикам починаючи з 01 липня 2024 року в разі виникнення обставин, визначених статтями 117, 118 Закону України “Про страхування”:

1) у день виявлення відповідних обставин повідомити про це Національний банк України в довільній формі у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису керівником страховика, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку України nbu@bank.gov.ua із зазначенням дати виявлення таких обставин;

2) протягом 30 днів із дня виявлення відповідних обставин розробити (оновити) план відновлення діяльності страховика та подати його на погодження до Національного банку України відповідно до умов, визначених Положенням;

3) протягом 15 днів із дня виявлення відповідних обставин розробити (оновити) план фінансування страховика та подати його на погодження до Національного банку України відповідно до умов, визначених Положенням.

3. Страховикам, якщо немає обставин, визначених статтями 117, 118 Закону України “Про страхування”:

1) протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою затвердити план безперервної діяльності страховика, план відновлення діяльності страховика та план фінансування страховика відповідно до умов, визначених Положенням;

2) протягом 10 днів після затвердження планів, зазначених у підпункті 1 пункту 3 цієї постанови, подати до Національного банку України інформацію в довільній формі про їх затвердження.

4. Страховик не складає план відновлення діяльності / план фінансування та не подає його на погодження Національному банку України в разі виникнення з 01 липня 2024 року обставин, визначених статтями 117, 118 Закону України “Про страхування”, та якщо він подав до 30 червня 2024 року:

1. заяву про отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передавання страхового портфеля / отримання дозволу на вихід із ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виконання страхового портфеля (який передбачає завершення страховиком здійснення заходів із виходу з ринку до 30 вересня 2024 року та те, що в нього немає зобов’язань за договорами страхування станом на 30 вересня 2024 року);

2) пакет документів відповідно до Закону України “Про страхування” та Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами).

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Голова | Андрій ПИШНИЙ |

Інд. 33

затверджено

Постанова Правління Національного банку України

21 червня 2024 року № 74

Положення про порядок

підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика

# І. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України
“Про страхування” (далі – Закон про страхування), з урахуванням положень Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/138/ЄС від 25 листопада 2009 року про започаткування та ведення діяльності у сфері страхування та перестрахування (Платоспроможність II) (нова редакція) та визначає таке:
	1. порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності страховика (далі – план безперервної діяльності), плану відновлення діяльності страховика (далі – план відновлення діяльності), плану фінансування страховика (далі – план фінансування);
	2. вимоги до структури та змісту плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності, плану фінансування;
	3. порядок та умови погодження або відхилення Національним банком України (далі – Національний банк) плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності), плану фінансування (оновленого плану фінансування);
	4. порядок та строки подання до Національного банку звітів про виконання плану відновлення діяльності / плану фінансування, а також перелік інформації, яка включається до таких звітів.
2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:
	1. кризова ситуація – стресова (шокова) для діяльності страховика ситуація, включаючи погіршення макроекономічних умов, виникнення несприятливих ринкових подій чи реалізації в значних обсягах ризиків, властивих діяльності страховика;

2) надзвичайна обставина – непередбачувана ситуація, певна зовнішня подія чи обставина техногенного або природного характеру, яка призводить до перерв у роботі страховика та унеможливлює безперервність виконання страховиком його ключових функцій та ключових процесів.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі про страхування та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.

1. Страховик для забезпечення своєї безперервної діяльності та підвищення фінансової стійкості зобов’язаний складати та регулярно (у строки і випадках, передбачених у пункті 8 розділу ІІ та пункті 17 розділу ІІІ цього Положення) оновлювати:
	1. план безперервної діяльності, що забезпечуватиме обмеження перерв у роботі страховика та уможливить безперервність виконання страховиком його ключових функцій та ключових процесів у разі настання надзвичайної обставини;
	2. план відновлення діяльності на випадок настання кризових ситуацій, унаслідок яких прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищуватиме 120 відсотків капіталу платоспроможності та/або будуть наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності, який забезпечуватиме гарантування відновлення протягом не більше 180 днів із дня встановлення порушення вимог до капіталу платоспроможності, фінансового стану страховика;
	3. план фінансування на випадок порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу в наступні три місяці, що гарантуватиме відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог щонайменше до мінімального капіталу протягом не більше 90 днів із дня, коли було встановлено порушення вимог до мінімального капіталу.
2. Страховик визначає капітал платоспроможності, мінімальний капітал, прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до капіталу платоспроможності, прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до мінімального капіталу відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення вимог до платоспроможності страховиків.
3. Страховик подає до Національного банку план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності, виправлений план відновлення діяльності) та план фінансування (оновлений план фінансування) у випадках та строки, визначені Законом про страхування, з урахуванням вимог цього Положення.

План відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності, виправлений план відновлення діяльності страховика), план фінансування (оновлений план фінансування) подається у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП), або електронних копій документів, засвідчених КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв’язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

1. Страховик у разі складання планів відновлення діяльності / планів фінансування згідно з пунктом 12 розділу ІII цього Положення, подає до Національного банку інформацію в довільній формі про затвердження (оновлення) планів безперервної діяльності / планів відновлення діяльності / планів фінансування в довільній формі протягом 30 календарних днів із дня такого затвердження (оновлення). Погодження Національним банком планів безперервної діяльності / планів відновлення діяльності / планів фінансування (оновлених планів безперервної діяльності / планів відновлення діяльності / планів фінансування) у таких випадках не вимагається.

# ІІ. Вимоги до плану безперервної діяльності

1. План безперервної діяльності складається страховиком у довільній формі та повинен містити:
	1. стратегічні цілі та пріоритети страховика щодо забезпечення безперервної діяльності в розрізі ключових процесів страховика;
2. перелік надзвичайних обставин, на випадок яких складається план безперервної діяльності та в разі настання яких страховик зможе продовжувати виконання своєї діяльності, ключових функцій та ключових процесів за найскладніших обставин, включаючи такі обставини: немає доступу до приміщення (головного офісу), комп’ютерних (інформаційних) систем страховика, відсутність (тимчасова непрацездатність, припинення трудових відносин, зникнення без вісти) осіб, які виконують ключові функції або ключові процеси в страховику;
3. заходи, необхідні для продовження роботи страховика в разі настання надзвичайної обставини;
4. чіткий опис процедур на випадок настання надзвичайних обставин, що передбачають забезпечення безпеки працівників страховика під час виконання ними ключових функцій та ключових процесів;
5. процедури та заходи реагування (протоколи) на надзвичайні обставини, що призводять до порушення безперервної діяльності страховика;
6. заходи, що обмежують перерву в роботі працівників страховика та перебої в роботі страховика з клієнтами;
7. заходи відновлення діяльності страховика, його ключових функцій та ключових процесів у разі настання надзвичайної обставини. Такі заходи мають забезпечити можливість страховика відновити всі ключові процеси та ключові функції, а також мінімізувати наслідки надзвичайної обставини для працівників, клієнтів і репутації страховика.
8. Страховик повинен підтримувати в актуальному стані план безперервної діяльності та оновлювати його.

Страховик не рідше одного разу на три роки або в разі виявлення неврахованих наявних ризиків або загроз його безперервній діяльності здійснює аналіз впливу надзвичайних обставин на ключові функції та ключові процеси страховика і переглядає план безперервної діяльності для того, щоб пересвідчитися, що він відповідає поточним напрямам діяльності страховика, ураховує наявні ризики та загрози його безперервній діяльності, а також охоплює ключові процеси страховика.

1. Страховик не рідше одного разу на три роки та після внесення до нього змін проводить ознайомлення працівників із заходами щодо організації та впровадження плану безперервної діяльності.

1. Страховик забезпечує захищене зберігання всієї документації щодо розроблення, затвердження, тестування, оновлення та реалізації плану безперервної діяльності, а також безперешкодний доступ до цієї документації працівникам страховика, яких страховик призначив відповідальними за виконання плану безперервної діяльності, у разі настання надзвичайних обставин.
2. Наглядова рада страховика (далі – рада страховика) затверджує та контролює реалізацію плану безперервної діяльності страховика.

# ІІІ. Вимоги до плану відновлення діяльності / плану фінансування

1. План відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування (оновлений план фінансування), якщо немає обставин, передбачених статтями 117, 118 Закону про страхування, складається страховиком у довільній формі та повинен містити такі обов’язкові елементи:
	1. систему індикаторів платоспроможності та фінансового стану, досягнення порогового (граничного) значення яких вимагає від страховика ескалації проблеми відповідно до його внутрішніх документів, посилення моніторингу ризиків, які можуть потенційно загрожувати платоспроможності та фінансовому стану страховика, або реалізації одного чи кількох варіантів відновлення (далі – індикатор відновлення фінансового стану);
	2. управління плануванням відновлення діяльності / фінансового стану;
	3. варіант (варіанти) відновлення;
	4. заходи щодо комунікації та інформування Національного банку, інших зовнішніх та внутрішніх зацікавлених сторін щодо обставин, що настали, та управління очікуваннями та/або збереження (або відновлення) довіри клієнтів страховика за потреби.

План відновлення діяльності /  план фінансування (оновлений план відновлення діяльності / фінансування) може складатися у вигляді окремого документа або бути складовою частиною плану безперервної діяльності страховика за умови доцільності та пов’язаності обставин, на випадок настання яких складаються такий план.

1. Обов’язковий елемент плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування), зазначений у підпункті 1 пункту 12 розділу ІІІ цього Положення, повинен містити інформацію про систему індикаторів відновлення фінансового стану, яка дає змогу страховику своєчасно виявляти будь-які ризики, що виникають і можуть потенційно загрожувати його платоспроможності та фінансовому стану.
2. Обов’язковий елемент плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування), зазначений у підпункті 2 пункту 12 розділу ІІІ цього Положення, повинен містити:
	1. інформацію щодо узгодженості та інтеграції плану відновлення діяльності / плану фінансування із системою корпоративного управління страховика та системою внутрішнього контролю;
	2. порядок прийняття рішень страховиком щодо реалізації варіантів відновлення в разі досягнення порогового (граничного) значення індикатора (індикаторів) відновлення з метою визначення того, який варіант відновлення може бути застосований страховиком;
	3. обставини, у разі настання яких страховик оновлює план відновлення діяльності / план фінансування.
3. Обов’язковий елемент плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування), зазначений у підпункті 3 пункту 12 розділу ІІІ цього Положення, повинен містити інформацію про варіант (варіанти) відновлення з описом способів, завдяки яким страховик може відновитися після кризової ситуації, кожен з яких здатен посилити та відновити платоспроможність та/або ліквідність під час кризової ситуації та для реалізації яких немає обмежень / перепон, відомих страховику на день складення / оновлення плану відновлення діяльності / плану фінансування.
4. Страховик зобов’язаний підтримувати в актуальному стані план відновлення діяльності / план фінансування та оновлювати його, ураховуючи складність бізнес-моделі страховика, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю.
5. Страховик не рідше одного разу на три роки здійснює аналіз впливу кризових ситуацій на ключові функції та ключові процеси страховика, актуальності даних та інформації, покладених в основу таких планів, та переглядає план відновлення діяльності / план фінансування.

Страховик зобов’язаний оновлювати план відновлення діяльності, якщо припущення, покладені в основу плану відновлення діяльності, є недійсними, а також у випадках, передбачених в абзацах третьому – п’ятому підпункту 1 пункту 19 розділу ІІІ цього Положення.

1. Рада страховика затверджує та контролює реалізацію плану відновлення діяльності / фінансування.
2. Страховик за наявності обставин, передбачених статтями 117, 118 Закону про страхування, забезпечує розроблення (оновлення) плану відновлення діяльності / плану фінансування та подає його для погодження до Національного банку:

1) план відновлення діяльності:

протягом 30 днів із дня виявлення обставин, за яких прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності та/або наявні значні ризики порушення вимог до капіталу платоспроможності в наступні три місяці;

на вимогу Національного банку протягом 30 днів, якщо припущення, які лягли в основу діючого плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин;

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності в разі вмотивованої потреби продовження такого строку реалізації (але не більше як на 90 днів) відповідно до частини четвертої статті 117 Закону про страхування;

протягом строку реалізації плану відновлення діяльності за потреби подання до Національного банку плану фінансування та його включення до плану відновлення діяльності;

2) план фінансування – протягом 15 днів із дня виявлення порушення вимог до мінімального капіталу та/або наявності значних ризиків порушення вимог до мінімального капіталу в наступні три місяці.

Підстава для розроблення (оновлення) плану відновлення діяльності та подання його для погодження до Національного банку, зазначена в абзаці п’ятому підпункту 1 пункту 19 розділу ІІІ цього Положення, застосовується без продовження строку реалізації плану відновлення діяльності, крім випадку, передбаченого в абзаці четвертому підпункту 1 пункту 19 розділу ІІІ цього Положення.

1. Порядок та умови погодження Національним банком плану відновлення діяльності / плану фінансування визначені в розділі ІV цього Положення.
2. Вимоги до структури та змісту плану відновлення діяльності / плану фінансування, що подається страховиком для погодження до Національного банку (у випадках, передбачених у пункті 19 розділу III цього Положення), наведені в додатку до цього Положення.

Інформація про показники, що включаються до розділу VIІ плану відновлення діяльності / плану фінансування, готується та складається страховиком за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

1. Вимоги, установлені в пунктах 12–15 розділу III цього Положення та додатка до цього Положення, є мінімальними вимогами до розроблення плану відновлення діяльності / плану фінансування.
2. Критеріями суттєвих відхилень припущень, які лягли в основу діючого плану відновлення діяльності, від поточних обставин є одна або кілька з таких ознак:
	1. відхилення фактичних значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану страховика, що будуть свідчити про повне та своєчасне виконання ним заходів відновлення (далі – ключові індикатори відновлення фінансового стану) від зазначених у плані відновлення діяльності кількісних показників, розрахованих / прогнозованих у плані відновлення діяльності, включаючи значення ключових індикаторів відновлення фінансового стану, більше ніж на 10%;
	2. відхилення фактичних строків, термінів від визначених у плані відновлення діяльності більше ніж на 10 робочих днів;
	3. зміни в законодавстві України, реалізація ризиків, що можуть негативно вплинути на успішну реалізацію заходів, визначених у плані відновлення;
	4. не здійснення страховиком заходів, передбачених планом відновлення діяльності / планом фінансування, віднесених до ключових індикаторів відновлення фінансового стану;
	5. фактичний вплив від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика не відповідає очікуваному впливу та запланованим термінам реалізації, включаючи недосягнення значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану, визначених у плані відновлення діяльності.

# ІV. Порядок та умови прийняття Національним банком

# рішень про погодження або відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності), плану фінансування

#  (оновленого плану фінансування)

1. Національний банк здійснює оцінку поданого для погодження страховиком плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування) за такими критеріями:
	1. повнота та якість;
	2. реалістичність та ефективність.
2. Національний банк здійснює оцінку повноти та якості плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування) з урахуванням такого:

* 1. план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування (оновлений план план фінансування) повинен бути комплексним, вичерпним та містити всю потрібну інформацію згідно з вимогами цього Положення;

* 1. інформація в плані відновлення діяльності (оновленому плані відновлення діяльності) / плані фінансування (оновленому плані фінансування) повинна бути актуальною та обґрунтованою;

* 1. план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування (оновлений план фінансування) повинен бути чітким, зрозумілим, структурованим, послідовним;

* 1. рівень деталізації та обсяг аналітичної інформації в плані відновлення діяльності (оновленому плані відновлення діяльності) / плані фінансування (оновленому плані фінансування) повинні відповідати розміру страховика, особливостям його діяльності, характеру та обсягам страхових послуг, які він надає, профілю ризику.

1. Національний банк під час оцінки реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування) ураховує наявність у плані відновлення діяльності (оновленому плані відновлення діяльності) / плані фінансування (оновленому плані плані фінансування) достатнього обґрунтування щодо:

* 1. прийнятності варіанту відновлення, який повинен уключати достатню кількість придатних для реалізації ефективних і реалістичних заходів щодо відновлення фінансового стану страховика та виконання ним вимог до капіталу платоспроможності / мінімального капіталу, з урахуванням залежності страховика від дій третіх осіб та досвіду практичного застосування страховиком подібних заходів;
	2. реалістичності строків реалізації варіанту відновлення та їх узгодженості з відповідними внутрішніми процедурами страховика, вимогами законодавства України;

* 1. ефективності механізмів управління та контролю за реалізацією плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування (оновленого плану фінансування), ключових індикаторів відновлення фінансового стану, повного та своєчасного виконання заходів відновлення.

1. Національний банк під час оцінки плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування) за потреби вимагає від страховика надання пояснень та додаткової інформації.
2. Страховик під час подання до Національного банку на погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності / плану фінансування (оновленого плану фінансування) має право подати документи, що підтверджують відомості та інформацію, зазначені в такому плані.
3. Національний банк протягом 15 робочих днів після надходження відповідно до вимог пункту 19 розділу ІІІ цього Положення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) або протягом 10 робочих днів після надходження плану фінансування приймає одне з таких рішень:
	1. про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування;
	2. про відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування.

Рішення, зазначені в пункті 29 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду).

1. Подання страховиком вмотивованого звернення в довільній формі про продовження строку реалізації плану відновлення діяльності (далі – звернення про продовження строку) не зупиняє обов’язку страховика реалізовувати план відновлення діяльності, щодо якого Національним банком прийнято рішення про його погодження.
2. Страховик, який отримав від Національного банку рішення про погодження плану відновлення діяльності, має право протягом строку його реалізації звернутися до Національного банку із зверненням про продовження строку реалізації плану відновлення діяльності, але не більше ніж на 90 днів. До звернення про продовження строку додається оновлений план відновлення діяльності.
3. Національний банк розглядає звернення про продовження строку разом із оновленим планом відновлення діяльності та приймає рішення відповідно до пункту 29 розділу IV цього Положення.
4. Національний банк приймає рішення, передбачене в підпункті 2 пункту 29 розділу IV цього Положення, за наявності хоча б однієї з таких підстав:
	1. план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування не відповідає вимогам, передбаченим
	розділом ІІІ цього Положення;
	2. план відновлення діяльності (оновлений план відновлення діяльності) / план фінансування не відповідає критеріям, визначеним у пунктах 24–26 розділу ІV цього Положення.

Національний банк у рішенні, передбаченому в підпункті 2 пункту 29 розділу IV цього Положення, наводить вмотивовані пояснення такого відхилення.

1. Національний банк повідомляє страховика про прийняте відповідно до пункту 29 розділу ІV цього Положення рішення протягом трьох робочих днів із дня його прийняття.
2. Страховик, який отримав повідомлення Національного банку про відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування, протягом 10 робочих днів після отримання відповідного повідомлення Національного банку зобов’язаний подати до Національного банку:
3. виправлений план відновлення діяльності (для плану відновлення діяльності);
4. оновлений план фінансування (для плану фінансування).
5. Виправлений план відновлення діяльності / оновлений план фінансування після відхилення Національним банком плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування складається страховиком із дотриманням вимог, передбачених у додатку до цього Положення.
6. Національний банк протягом 15 робочих днів (протягом 10 робочих
днів – для плану фінансування) після отримання виправленого плану відновлення діяльності (оновленого плану фінансування) приймає одне з таких рішень:
	1. про погодження виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування;
	2. про відхилення виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування.

Рішення, зазначені в пункті 37 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з нагляду із наведенням за потреби пояснень відхилення.

1. Національний банк має право прийняти рішення про відхилення виправленого плану відновлення діяльності / оновленого плану фінансування за наявності підстав, передбачених у пункті 33 розділу ІV цього Положення, та/або неврахування застережень Національного банку, що стали причиною для відхилення плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності) / плану фінансування.
2. Страховик у разі потреби подання до Національного банку для погодження плану фінансування в процесі виконання страховиком плану відновлення діяльності включає план фінансування до плану відновлення діяльності шляхом оновлення плану відновлення діяльності та подає такий оновлений план відновлення діяльності до Національного банку в строки, визначені частиною першою статті 118 Закону про страхування.
3. Страховик подає Національному банку затверджений радою страховика звіт про виконання плану відновлення діяльності кожні 30 днів із дня прийняття Національним банком рішення про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності) станом на кінець календарного місяця.

Затверджений радою страховика звіт про виконання плану відновлення діяльності подається страховиком до Національного банку не пізніше ніж до 10 числа наступного місяця, з моменту настання однієї з таких подій:

1) прийняття Національним банком рішення про погодження плану відновлення діяльності (оновленого плану відновлення діяльності, виправленого плану відновлення діяльності);

2) подання страховиком попереднього звіту про виконання плану відновлення діяльності.

1. Страховик подає Національному банку затверджений радою страховика звіт про виконання плану фінансування кожні 15 днів із дня прийняття Національним банком рішення про погодження плану фінансування (оновленого плану фінансування) станом на кожне 15 та останнє число календарного місяця.
2. Звіти про виконання плану відновлення діяльності / плану фінансування станом на дату звіту можуть уключати:
3. інформацію про відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності до величини капіталу платоспроможності, відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу до величини мінімального капіталу;
4. значення показників діяльності та відновлення фінансового стану розділу VIІ плану відновлення діяльності / плану фінансування страховика, а також ключових індикаторів відновлення фінансового стану з їх порівнянням із значеннями показників та ключових індикаторів відновлення фінансового стану, зазначених у затвердженому плані відновлення / фінансування та поясненням до наявних відхилень;
5. пояснення / інформацію про виконання заходів, що повинні бути виконані до дня складання звіту, передбачені в плані відновлення діяльності / плані фінансування.
6. Звіти про виконання плану відновлення діяльності / звіти про виконання плану фінансування подаються в довільній формі у вигляді електронного документа, підписаного шляхом накладання КЕП, засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв’язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.
7. Національний банк установлює факт часткового або повного невиконання плану відновлення діяльності / плану фінансування на підставі дотримання значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану, визначених та описаних страховиком у розділі V плану відновлення діяльності / плану фінансування.

Національний банк визначає дотримання значень ключових індикаторів відновлення фінансового стану з урахуванням критеріїв суттєвих відхилень, зазначених у пункті 23 розділу ІІІ цього Положення.

1. Страховик за умови виникнення в нього обставин, визначених статтями 117, 118 Закону про страхування, та в разі отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передавання страхового портфеля / дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля відповідно до Закону про страхування та Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами), не складає план відновлення діяльності / план фінансування та не подає його на погодження Національному банку.

# Додаток

до Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика

(пункт 21 розділу ІІІ)

Вимоги до структури та змісту плану відновлення діяльності / плану фінансування

1. План відновлення діяльності / план фінансування складається з таких елементів:
	1. розділ І “Зміст плану відновлення діяльності / плану фінансування”;
	2. розділ ІІ “Опис бізнес-моделі та основних напрямів діяльності страховика”;
	3. розділ ІІІ “Управління та контроль за реалізацією плану відновлення діяльності / плану фінансування”;
	4. розділ IV “Порушення вимог до платоспроможності / ризики такого порушення”;
	5. розділ V “Заходи з відновлення фінансового стану та ключові індикатори відновлення фінансового стану”;
	6. розділ VI “Заходи щодо комунікації та інформування”;
	7. розділ VIІ “Розрахунки показників діяльності та відновлення фінансового стану”.
2. План відновлення діяльності / план фінансування включає також висновки підрозділів контролю за дотриманням норм (комплаєнс) [або головного комплаєнс-менеджера, якщо підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) не створюється відповідно до Закону про страхування] та внутрішнього аудиту (або головного внутрішнього аудитора, якщо підрозділ внутрішнього аудиту не створюється відповідно до Закону про страхування) про відповідність плану відновлення діяльності / плану фінансування вимогам цього Положення.
3. Розділ І включає перелік розділів (елементів) плану відновлення діяльності / плану фінансування.
4. Розділ ІІ містить інформацію про:
	1. основні напрями діяльності страховика (напрями діяльності страховика та пов’язані з ними послуги, які є основними джерелами доходу / прибутку страховика);
	2. бізнес-модель страховика (структура страхового портфеля щодо основних типів клієнтів, ліній бізнесу та каналів збуту);
	3. організаційну структуру, склад органів управління, кількість відокремлених підрозділів, чисельність працівників страховика та інші індивідуальні особливості страховика.
5. Розділ ІІІ містить інформацію, визначену в пункті 14 розділу ІІІ цього Положення.
6. Розділ IV включає інформацію про:
	1. відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності до величини капіталу платоспроможності;
	2. відношення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу до величини мінімального капіталу на момент виявлення обставин, передбачених частиною першою статті 117 та/або частиною першою статті 118 Закону про страхування, а також опис наявних значних ризиків порушення вимог до капіталу платоспроможності / мінімального капіталу в наступні три місяці в разі такого виявлення.
7. Розділ V містить таку інформацію:
8. опис заходів відновлення;
9. опис механізму реалізації заходів відновлення, включаючи терміни їх реалізації;
10. опис очікуваного строку впливу від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика;
11. опис етапів реалізації запланованих заходів відновлення, включаючи дозвільні процедури, потрібні для їх виконання;
12. аналіз юридичних, регуляторних, операційних та інших чинників, що можуть негативно вплинути на успішну реалізацію заходів відновлення, а також опис можливостей і порядку подолання таких перешкод;
13. оцінку потенційних ризиків, пов’язаних із реалізацією запланованих заходів відновлення;
14. аналіз очікуваного впливу від реалізації заходів відновлення на діяльність страховика;
15. опис та перелік ключових індикаторів відновлення фінансового стану (далі – ключові індикатори відновлення фінансового стану), що свідчитимуть про повне та своєчасне виконання страховиком заходів відновлення.
16. Розділ VI розкриває заходи з інформування Національного банку та за потреби інших зовнішніх та внутрішніх зацікавлених сторін щодо обставин, що настали, та управління очікуваннями та/або збереження (або відновлення) довіри клієнтів страховика.

Заходи з інформування враховують обставини, за яких потрібно зберігати конфіденційність щодо впливу кризової ситуації на страховика та реалізації плану відновлення діяльності / плану фінансування.

1. Розділ VIІ містить показники, що включаються до плану відновлення діяльності / плану фінансування страховика.