



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

25 грудня 2023 року

Київ

№ 184

Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 22, 23, підпункту 1 пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 51–56, 61–65, статті 114, пунктів 14 та 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, з метою встановлення умов, порядку та вимог до реорганізації та ліквідації страховика за рішенням загальних зборів, передачі та виконання страхового портфеля Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля (далі – Положення), що додається.

2. Страховик, який не завершив процедуру припинення юридичної особи шляхом реорганізації або ліквідації за рішенням загальних зборів, розпочату до набрання чинності Положенням, подає заяву про анулювання ліцензії та виключення його з Державного реєстру фінансових установ у порядку, передбаченому Положенням.

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

4. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком
страхового портфеля

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування) з урахуванням положень Директиви № 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестраховування (Платоспроможність II) (перероблений варіант) та визначає:

1) особливості та порядок здійснення страховиком процедури добровільного виходу з ринку залежно від обраного способу добровільного виходу з ринку згідно з частиною першою статті 62 Закону про страхування;

2) порядок та вимоги щодо отримання попереднього дозволу на передачу страхового портфеля без виходу страховика з ринку;

3) особливості реорганізації страховика шляхом перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство;

4) перелік та вимоги до документів, що подаються страховиком до Національного банку України (далі – Національний банк) у межах процедури добровільного виходу з ринку, та порядок їх подання;

5) порядок анулювання ліцензії страховика, що припиняється внаслідок добровільного виходу з ринку, та виключення його з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) достатньо обґрунтована підстава для внесення змін до плану реорганізації / плану виходу з ринку – це обставина, виявлена страховиком – учасником реорганізації / страховиком, що виходить з ринку, після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації / плану виходу з ринку, за яку жоден із страховиків – учасників реорганізації / виходу з ринку не відповідає та наявність

якої призводить до неможливості виконання погодженого Національним банком плану реорганізації / плану виходу з ринку;

2) злиття страховиків – створення нового страховика- правонаступника з переданням йому згідно з передавальними актами всього майна, усіх прав та обов'язків кількох страховиків, одночасно з їх припиненням;

3) ліцензія – ліцензія на здійснення страхової діяльності або ліцензія на здійснення діяльності із страхування;

4) перетворення страховика – це зміна організаційно-правової форми страховика, який є товариством з додатковою відповідальністю, з його подальшим припиненням та передачею згідно з передавальним актом усього майна, прав і обов'язків страховику- правонаступнику, який створюється у формі акціонерного товариства;

5) поділ страховика – припинення діяльності одного страховика як юридичної особи з переданням усього його майна, усіх прав та обов'язків двом чи більше новоствореним страховикам- правонаступникам згідно з розподільним балансом;

б) приєднання страховика – припинення одного або кількох страховиків з переданням ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, усіх прав та обов'язків іншому страховику- правонаступнику;

7) страховик- правонаступник – це:

юридична особа- правонаступник, яка подала в установленому порядку до Національного банку документи для набуття статусу страховика і права на здійснення діяльності із страхування та якій передаються все майно, усі права та обов'язки страховиків, що реорганізуються (у разі злиття, поділу);

страховик, до якого в результаті реорганізації переходять все майно, усі права та обов'язки страховика, що реорганізується (страховиків, що реорганізуються) (у разі приєднання / приєднання за спрощеною процедурою / перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство);

страховик, до якого переходять права і обов'язки за страховим портфелем у разі передачі страхового портфеля;

8) страховик, що реорганізується, – це страховик, який під час реорганізації передає все своє майно, усі права та обов'язки страховику- правонаступнику (страховикам- правонаступникам) за передавальним актом / розподільним балансом і припиняється як юридична особа;

9) страховики – учасники передачі страхового портфеля – страховик, що передає страховий портфель, та страховик- правонаступник;

10) страховики – учасники реорганізації:

страховик, що реорганізується (страховики, що реорганізуються) (у разі здійснення реорганізації шляхом злиття / поділу);

страховик, що реорганізується, та страховик- правонаступник (у разі реорганізації шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою).

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

3. Документи, передбачені цим Положенням, подаються страховиком до Національного банку з дотриманням вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

4. Учасниками процедури реорганізації страховика шляхом злиття / поділу / приєднання можуть бути виключно страховики, які мають однакову організаційно-правову форму. Реорганізація страховика шляхом приєднання за спрощеною процедурою можлива за умови, якщо страховики – учасники реорганізації є акціонерними товариствами.

II. Особливості проведення реорганізації страховика шляхом злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою / поділу

5. Процедура злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою / поділу страховика додатково до етапів реорганізації, що передбачені законодавством для юридичних осіб (включаючи вимоги, встановлені законодавством про акціонерні товариства та Законом України “Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”, залежно від організаційно-правової форми), повинна містити такі етапи:

1) підготовку та затвердження наглядовою радою (далі – рада) кожного страховика – учасника реорганізації проекту плану реорганізації, складеного залежно від процедури реорганізації, згідно із формами, наведеними в додатках 1–3 до цього Положення;

2) подання до Національного банку страховиком, що реорганізується шляхом поділу, та страховиками – учасниками реорганізації шляхом

злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою заяви / спільної заяви та повного пакета документів для отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації. Така заява / спільна заява та повний пакет документів подаються до Національного банку протягом одного місяця з дня затвердження проєкту плану реорганізації відповідно до розділу IV цього Положення;

3) прийняття загальними зборами акціонерів (учасників) (далі – загальні збори) кожного страховика – учасника реорганізації протягом двох місяців із дати отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проєкту плану реорганізації рішень про:

реорганізацію;

затвердження плану реорганізації;

4) подання протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішень, визначених у підпункті 3 пункту 5 розділу II цього Положення, страховиком, що реорганізується шляхом поділу, та страховиками – учасниками реорганізації шляхом злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою, до Національного банку заяви / спільної заяви та пакета документів для погодження плану реорганізації та отримання дозволу на реорганізацію;

5) виконання страховиками – учасниками реорганізації заходів, передбачених планом реорганізації з урахуванням вимог, установлених у розділі III цього Положення, дотримання плану реорганізації після отримання рішення Національного банку про погодження плану реорганізації та надання дозволу на реорганізацію;

6) направлення страховиком, що реорганізується, до Національного банку повідомлення про завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру протягом семи робочих днів із дня затвердження загальними зборами страховика, що реорганізується, передавального акта / розподільного балансу.

6. Приєднання страховика за спрощеною процедурою здійснюється відповідно до статті 52 Закону про страхування з урахуванням вимог законодавства про акціонерні товариства, нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності, а також цього Положення.

7. Страховик, що реорганізується, повинен оприлюднювати на своєму офіційному вебсайті інформацію про:

1) прийняте Національним банком рішення про надання дозволу на реорганізацію не пізніше одного робочого дня з дня отримання копії такого рішення;

2) завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації та про страховка- правонаступника (повне найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження, адресу офіційного вебсайту), до якого перейшли права і обов'язки страховика, що вийшов з ринку шляхом реорганізації, не пізніше одного робочого дня з дня отримання копії рішення Національного банку про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

Інформація, зазначена в підпункті 1 пункту 7 розділу II цього Положення, повинна містити дату прийняття рішення Національного банку, вид реорганізації, а також повне найменування кожного страховика – учасника реорганізації, його ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ідентифікаційний код), місцезнаходження, адресу офіційного вебсайту в разі злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою.

III. Здійснення заходів, передбачених планом реорганізації

8. Після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації страховики – учасники реорганізації здійснюють заходи, визначені планом реорганізації з урахуванням вимог, визначених у розділі III цього Положення.

9. Страховик, що реорганізується, повідомляє Національний банк про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) запису про рішення загальних зборів страховика щодо його припинення внаслідок реорганізації протягом 10 робочих днів із дня внесення зазначеного запису.

10. Послідовність дій щодо емісії та/або реєстрації випуску акцій, що виконуються страховиками – учасниками реорганізації – акціонерними товариствами, регулюється нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України.

11. Особа, яка внаслідок реорганізації шляхом приєднання, набуває істотної участі у страховику або збільшує її таким чином, що така особа прямо чи опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного капіталу страховика- правонаступника чи правом голосу за акціями (часткою) у статутному капіталі такого страховика

та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив на управління або діяльність страховика- правонаступника, повинна до затвердження передавального акта погодити в Національному банку набуття або збільшення істотної участі в страховику- правонаступнику у випадках та порядку, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності.

12. Страховики, що реорганізуються шляхом злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою, складають передавальний акт. Страховик, що реорганізується шляхом поділу, складає розподільний баланс.

13. Установчі (загальні) збори акціонерів (учасників) [далі – установчі (загальні) збори] страховика- правонаступника проводяться після схвалення передавального акта / розподільного балансу загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом злиття / поділу.

14. Статут страховика- правонаступника, створеного шляхом злиття / поділу, має містити положення про правонаступництво щодо прав та обов'язків, визначених у передавальних актах/розподільному балансі страховиків, що реорганізуються.

15. Протокол установчих (загальних) зборів страховика- правонаступника, створеного шляхом злиття / поділу, має містити рішення про:

1) створення страховика в результаті реорганізації;

2) визнання акціонерами (учасниками) страховика- правонаступника прав та обов'язків, визначених у передавальному акті / розподільному балансі страховиків, що реорганізуються [додається до протоколу загальних (установчих) зборів];

3) затвердження балансу страховика- правонаступника [додається до протоколу загальних (установчих) зборів], складеного на підставі передавального акта / розподільного балансу страховиків, що реорганізуються.

16. Передавальний акт / розподільний баланс складається відповідно до форм, наведених у додатках 4, 5 до цього Положення, з урахуванням таких вимог:

1) передавальний акт / розподільний баланс складається після:

проведення інвентаризації активів страховика, що реорганізується, та усунення виявлених розбіжностей (за наявності), що підтверджується відповідним актом, оформленим згідно з вимогами законодавства України;

закінчення строку для пред'явлення кредитором вимог (задоволення чи відхилення вимог кредиторів), крім випадку приєднання страховика за спрощеною процедурою відповідно до статті 52 Закону про страхування;

2) передавальний акт / розподільний баланс складається на дату, визначену в плані реорганізації;

3) передавальний акт кожного страховика, що реорганізується шляхом злиття, складається на одне й те саме число місяця;

4) передавальний акт / розподільний баланс складається в національній валюті в тисячах гривень на підставі даних звітності страховика, що реорганізується, про активи, зобов'язання та капітал страховика, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку (далі – регуляторний баланс);

5) статті балансу, що зазначаються в передавальному акті / розподільному балансі, повинні містити дані регуляторного балансу в тисячах гривень;

6) до передавального акта / розподільного балансу додається розшифрування активів, зобов'язань і капіталу відповідно до форми, наведеної в додатку 6 до цього Положення. Таке розшифрування здійснюється в розрізі показників регуляторного балансу;

7) розмір технічних резервів за договорами страхування, що міститься в передавальному акті / розподільному балансі, повинен відповідати розміру відповідних зобов'язань, що зазначаються в реєстрах договорів страхування та заявлених страхових вимог, які складаються за формами, наведеними в додатках 7, 8 до цього Положення. Реєстри не додаються до передавального акта / розподільного балансу і зберігаються у страховиків, що реорганізуються, але можуть бути витребувані Національним банком у встановленому порядку;

8) передавальний акт / розподільний баланс та документи, що до нього додаються, підписуються уповноваженим представником / уповноваженими представниками страховика, що реорганізується;

9) після підписання передавального акта / розподільного балансу щодо кожного такого акта/балансу повинен складатися звіт суб'єкта аудиторської

діяльності щодо підтвердження його достовірності та повноти. Після отримання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта / розподільного балансу, такий акт / баланс має бути схвалений загальними зборами кожного страховика, що реорганізується.

17. Страховик- правонаступник, створений внаслідок злиття / поділу, після внесення відомостей про нього до Єдиного державного реєстру подає до Національного банку заяву та пакет документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування повинна включати класи страхування (ризиків в межах класу страхування) відповідно до переданих такому страховику- правонаступнику зобов'язань, визначених у передавальних актах / розподільному балансі страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу.

Страховик- правонаступник у разі реорганізації шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою повинен до затвердження загальними зборами такого страховика передавального акта подати до Національного банку відповідно до нормативно-правового акта з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності заяву про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, якщо його ліцензія не передбачає відповідних класів страхування (ризиків у межах класу страхування) страховика, що реорганізується.

18. Передавальний акт / розподільний баланс затверджується загальними зборами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, після отримання страховиком- правонаступником ліцензії на здійснення діяльності із страхування.

Передавальний акт затверджується загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою, після прийняття загальними зборами страховика- правонаступника рішення про визнання прав та обов'язків, визначених у передавальному акті, страховика, що реорганізується. Передавальний акт затверджується загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою, у разі подання до Національного банку заяви про розширення обсягу ліцензії, після прийняття Національним банком рішення про надання погодження на розширення обсягу ліцензії страховику- правонаступнику.

IV. Порядок отримання дозвільних документів

Національного банку в процедурах реорганізації страховика шляхом злиття / приєднання / приєднання за спрощеною процедурою, поділу

19. Страховики – учасники реорганізації для отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проекту плану реорганізації подають до Національного банку такий пакет документів:

1) заяву / спільну заяву в довільній формі про надання попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації, підписану головою ради і головою правління / генеральним директором страховика – учасника реорганізації.

У заяві / спільній заяві зазначаються:
страховики – учасники реорганізації;
спосіб реорганізації;
місцезнаходження страховика- правонаступника;
перелік усіх документів, що додаються до заяви;

2) проект плану реорганізації, складений відповідно до вимог Закону про страхування та цього Положення;

3) копії рішень рад страховиків – учасників реорганізації про затвердження проекту плану реорганізації;

4) регуляторний баланс – станом на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

5) дані звітності страховиків, що реорганізуються, про капітал, структуру активів, дотримання платоспроможності та достатності капіталу, які подаються відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку (далі – звіти про капітал та розрахунок платоспроможності), – на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

6) обґрунтування, розрахунки та прогнозний регуляторний баланс страховика- правонаступника – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожен звітну дату наступних чотирьох кварталів;

7) прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності страховика- правонаступника – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожен звітну дату наступних чотирьох кварталів;

8) письмове запевнення страховиків, що реорганізуються шляхом злиття / поділу, підписане головою ради і головою правління / генеральним директором страховиків – учасників реорганізації (у разі реорганізації шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою – письмове запевнення

страховика- правонаступника, підписане головою ради страховика і головою правління / генеральним директором цього страховика), про те, що фінансовий стан страховиків- правонаступників після завершення реорганізації відповідатиме вимогам, установленим Національним банком, та страховики- правонаступники будуть спроможні виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

9) схематичне зображення структури власності страховиків- правонаступників, яку вони матимуть після завершення процедури реорганізації відповідно до вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

20. Національний банк протягом 30 робочих днів (у разі здійснення реорганізації шляхом приєднання за спрощеною процедурою – протягом 10 робочих днів) із дня отримання повного пакета документів, визначеного в пункті 19 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації.

Рішення, зазначені в пункті 20 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду).

21. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації виключно, якщо:

1) проєкт плану реорганізації та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів, визначених Національним банком;

3) проєкт плану реорганізації та/або подані документи містять недостовірну та/або неповну інформацію;

4) існує загроза невиконання страховиком, що реорганізується, зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

5) у результаті реорганізації фінансовий стан страховика- правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик- правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

6) Національний банк прийняв рішення про віднесення страховика – учасника реорганізації до категорії неплатоспроможних або про анулювання його ліцензії;

7) структура власності хоча б одного із страховиків – учасників реорганізації не відповідає вимогам щодо її прозорості, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

8) розмір статутного капіталу страховика- правонаступника не відповідатиме визначеним Законом про страхування вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу.

22. Національний банк повідомляє страховика – учасника реорганізації про прийняте відповідно до пункту 20 розділу IV цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття.

23. Рішення Національного банку про надання попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації втрачає чинність, якщо протягом двох місяців після його отримання загальні збори страховика, що реорганізується, не прийняли рішення про реорганізацію та затвердження плану реорганізації, та/або такі страховики не подали заяви про отримання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації у строки, передбачені Законом про страхування та цим Положенням.

Рішення про реорганізацію, прийняте загальними зборами страховика, що реорганізується, після спливу строку, визначеного в абзаці першому пункту 23 розділу IV цього Положення, є нікчемним.

24. Страховики – учасники реорганізації протягом трьох робочих днів після прийняття загальними зборами рішень відповідно до підпункту 3 пункту 5 розділу II цього Положення зобов'язані звернутися до Національного банку із заявою про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації (далі – дозвіл на реорганізацію) та пакетом документів, визначених у пунктах 25, 26 розділу IV цього Положення.

25. Заява про надання дозволу на реорганізацію, складена в довільній формі, повинна бути підписана головою ради і головою правління / генеральним директором кожного зі страховиків – учасників реорганізації та містити інформацію, визначену в абзацах третьому – шостому підпункту 1 пункту 19 розділу IV цього Положення.

26. Страховики – учасники реорганізації разом із заявою про надання дозволу на реорганізацію подають такі документи:

1) план реорганізації, затверджений загальними зборами страховиків, що реорганізуються;

2) копію договору про реорганізацію, затвердженого загальними зборами страховиків, що реорганізуються (у разі злиття / приєднання);

3) копії рішень загальних зборів страховиків, що реорганізуються, про реорганізацію, затвердження плану реорганізації та договору про реорганізацію (у разі злиття / приєднання);

4) документи, визначені в підпунктах 5–9 пункту 19 розділу IV цього Положення;

5) письмові запевнення страховиків – учасників реорганізації, підписані головами рад та правління / генеральним директором таких страховиків, про те, що подані згідно з підпунктами 3, 4 пункту 26 розділу IV цього Положення документи не містять розбіжностей з документами, що подавалися разом із проектом плану реорганізації, щодо якого Національний банк надавав попередній висновок про його погодження.

27. Страховики – учасники реорганізації шляхом злиття або приєднання (додатково до заяви та пакета документів, передбачених у пунктах 25, 26 розділу IV цього Положення) для отримання дозволу Національного банку на реорганізацію подають дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету України про відсутність необхідності одержання дозволу на концентрацію (його засвідчену копію).

28. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня одержання заяви та пакета документів, передбачених у пунктах 25, 26 розділу IV цього Положення та пункті 27 розділу IV цього Положення (у разі злиття / приєднання), приймає одне з таких рішень про:

1) надання дозволу на реорганізацію;

2) відмову в наданні дозволу на реорганізацію.

Рішення, зазначені в пункті 28 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з наглядом.

29. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на реорганізацію виключно, якщо:

1) подані документи містять розбіжності з проєктом плану виходу з ринку, щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження;

2) подані документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів, визначених у пунктах 25–27 розділу IV цього Положення;

4) подані документи містять недостовірну та/або неповну інформацію;

5) фінансовий стан страховика- правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик- правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами (у разі реорганізації шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою).

30. Страховики – учасники реорганізації мають право звернутися до Національного банку із заявою (спільною заявою в разі злиття / приєднання) про внесення змін до погодженого Національним банком плану реорганізації за наявності обґрунтованих підстав, що перешкоджають його виконанню.

31. Заява / спільна заява про внесення змін до плану реорганізації має бути підписана головою ради і головою правління / генеральним директором кожного зі страховиків – учасників реорганізації, містити інформацію, визначену в абзацах третьому – шостому підпункту 1 пункту 19 розділу IV цього Положення, та обґрунтування підстав, які перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану реорганізації (з додаванням підтвердних документів).

32. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви, поданої відповідно до пункту 31 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації.

Рішення, зазначені в пункті 32 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

33. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) наведені страховиком у заяві про внесення змін до плану реорганізації підстави є недостатньо обґрунтованими;

2) подана заява про внесення змін до плану реорганізації не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

34. Національний банк повідомляє страховика – учасника реорганізації про прийняте відповідно до пунктів 28, 32 розділу IV цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття.

35. Страховик, що реорганізується, повідомляє Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації та подає йому в довільній формі заяву про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру, підписану головою правління / генеральним директором такого страховика, разом із:

1) передавальним актом / розподільним балансом, затвердженим загальними зборами;

2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження передавального акта / розподільного балансу;

3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта / розподільного балансу, поданого згідно з підпунктом 1 пункту 35 розділу IV цього Положення.

36. Національний банк протягом 30 днів із дня отримання документів, визначених у пункті 35 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень про:

1) анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру;

2) залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру без розгляду.

Рішення, зазначені в пункті 36 розділу IV цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

37. Національний банк приймає рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру без розгляду за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) страховик не подав документів, що підтверджують належне виконання ним плану реорганізації;

2) страховик не оформив документів, що підтверджують виконання ним плану реорганізації, відповідно до вимог законодавства України;

3) до подання страховиком заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру Національним банком було прийнято рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком плану реорганізації.

38. Страховик, що реорганізується, у разі залишення Національним банком його заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду з підстав, визначених у підпунктах 1 та/або 2 пункту 37 розділу IV цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, може повторно звернутися до Національного банку із заявою та документами, передбаченими в пункті 35 розділу IV цього Положення, протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

39. Національний банк повідомляє страховика, що реорганізується, про рішення, прийняте відповідно до пункту 36 розділу IV цього Положення, та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття.

У такий самий строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

V. Особливості проведення реорганізації страховика шляхом перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство

40. Страховик, який за організаційно-правовою формою є товариством з додатковою відповідальністю (далі – страховик – ТДВ), здійснює перетворення в акціонерне товариство відповідно до пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування з урахуванням особливостей, визначених у розділі V цього Положення.

41. Страховик – ТДВ не має права змінити склад учасників під час проведення процедури перетворення, крім випадків:

- 1) смерті фізичної особи – учасника страховика – ТДВ;
- 2) припинення юридичної особи – учасника страховика – ТДВ.

42. Страховик – ТДВ у випадках, встановлених у пункті 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування, не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про перетворення зобов’язаний подати до Національного банку документи відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності для попереднього погодження членів ради, голови та членів правління, осіб, які виконуватимуть ключові функції та яких планується обрати на відповідні посади у страховику- правонаступнику.

43. Передавальний акт, який складається комісією з припинення страховика – ТДВ і затверджується його загальними зборами відповідно до вимог підпункту 3 пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування, повинен врахувати також вимоги підпунктів 1–8 пункту 16 розділу II цього Положення та складатися за формою, наведеною у додатку 4 до цього Положення.

44. Страховик- правонаступник надсилає Національному банку письмове повідомлення з інформацією з Єдиного державного реєстру про проведення державної реєстрації юридичної особи у строки, передбачені в підпункті 4

пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування на електронну адресу nbu@bank.gov.ua.

45. Національний банк вносить зміни до Реєстру та видає страховику- правонаступнику витяг з Реєстру щодо такого страховика у строки, передбачені в підпункті 4 пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування.

VI. Передача страхового портфеля

46. Страховик здійснює передачу страхового портфеля відповідно до статей 53–56 Закону про страхування та розділу VI цього Положення.

47. Договір про передачу страхового портфеля, крім вимог, встановлених у статті 54 Закону про страхування, повинен відповідати таким вимогам:

1) дата переходу прав та обов’язків за страховим портфелем, що передається, визначається страховиком, що передає страховий портфель, та страховиком- правонаступником у договорі про передачу страхового портфеля. Така дата переходу прав та обов’язків не повинна перевищувати три робочих днів із дня отримання дозволу Національного банку на передачу страхового портфеля);

2) технічні резерви за договорами вихідного перестраховування можуть бути включені до активів, що передаються за договором про передачу страхового портфеля відповідно до вимог частини третьої статті 54 Закону про страхування, за наявності письмової згоди перестраховика про перехід прав та обов’язків за відповідними договорами вихідного перестраховування від страховика, що передає страховий портфель, до страховика- правонаступника;

3) залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ) можуть бути включені до активів, що передаються за договором про передачу страхового портфеля відповідно до частини третьої статті 54 Закону про страхування, в розмірі, підтвердженому довідкою відповідного органу управління МТСБУ;

4) містити такі обов’язкові додатки, які є невід’ємною частиною договору про передачу страхового портфеля:

реєстр договорів страхування на дату укладення договору про передачу страхового портфеля, складений згідно із формою, наведеною у додатку 7 до цього Положення;

реєстр активів на дату укладення договору про передачу страхового портфеля, складеного згідно із формою, наведеною у додатку 9 до цього Положення (у разі передавання активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування);

5) повинен бути підписаний головою ради та головою правління / генеральним директором кожного зі страховиків, що беруть участь у передачі страхового портфеля.

48. Страховик, що передає страховий портфель, з дати підписання договору про передачу страхового портфеля не має права з власної ініціативи вносити зміни до діючого договору страхування в межах страхового портфеля, що передається, або достроково припиняти такий договір, крім випадків, передбачених пунктом 3 частини першої статті 105 та частиною десятою статті 109 Закону про страхування.

З дня прийняття Національним банком рішення про відмову в наданні дозволу на передачу страхового портфеля вимоги абзацу першого пункту 48 розділу VI цього Положення до страховика, що передає страховий портфель, не застосовуються, крім випадків, передбачених частиною десятою статті 55 Закону про страхування.

49. Страховик, що передає страховий портфель, зобов'язаний у порядку, визначеному частиною четвертою статті 105 Закону про страхування, повернути страхувальнику сплачену страхову премію (її частину) за договором іншим, ніж страхування життя, або виплатити викупну суму за договором страхування життя, якщо вимога страхувальника про дострокове припинення договору страхування надійшла до такого страховика в період до дати, передбаченої частиною першою статті 56 Закону про страхування.

50. Страховик- правонаступник зобов'язаний у порядку, визначеному частиною другою статті 105 Закону про страхування, повернути страхувальнику страхову премію (її частину) за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування за договором іншим, ніж страхування життя, або виплатити викупну суму за договором страхування життя, якщо вимога страхувальника про дострокове припинення договору страхування надійшла до такого страховика в період після дати, передбаченої частиною першою статті 56 Закону про страхування.

Страховальник має право достроково припинити дію договору страхування, який входить до складу страхового портфеля, що передається, протягом трьох місяців із дня отримання повідомлення від страховика- правонаступника відповідно до частини другої статті 56 Закону про страхування.

51. Страховик- правонаступник зобов'язаний повернути страхувальнику за договором іншим, ніж страхування життя, страхову премію (її частину) за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування, або за договором страхування життя виплатити викупну суму протягом 10 робочих днів із дня отримання повідомлення страхувальника про намір припинити договір страхування після передачі страхового портфеля відповідно до частини третьої статті 56 Закону про страхування.

52. Страховики – учасники передачі страхового портфеля протягом п'яти робочих днів після прийняття відповідними органами управління цих страховиків, до повноважень яких статутами віднесено прийняття рішення про передачу / прийняття страхового портфеля та укладення (підписання) договору про передачу страхового портфеля (далі – уповноважений орган управління), подають до Національного банку спільну заяву (далі – заява) про отримання дозволу на передачу страхового портфеля та документи, визначені в пунктах 53, 54 розділу VI цього Положення.

53. Заява про отримання дозволу на передачу страхового портфеля, складена в довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління / генеральним директором кожного зі страховиків – учасників передачі страхового портфеля та містити:

- 1) найменування страховика, що передає страховий портфель, та страховика- правонаступника;
- 2) зазначення класу (ризик в межах класу), за яким передається страховий портфель;
- 3) перелік усіх документів, що додаються до заяви.

54. Страховики – учасники передачі страхового портфеля до заяви про отримання дозволу на передачу страхового портфеля додають такі документи:

- 1) копії протоколів засідань уповноважених органів управління страховиків – учасників передачі страхового портфеля, якими прийняті рішення про передачу / прийняття страхового портфеля та затвердження договору про передачу страхового портфеля;
- 2) копії статутів (витягів зі статутів) страховиків – учасників передачі страхового портфеля для підтвердження повноважень уповноважених органів управління щодо прийняття ними рішень, зазначених у пункті 52 та підпункті 1 пункту 54 розділу VI цього Положення, або інформацію про можливість

ознайомлення з актуальною редакцією статуту на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – портал електронних сервісів) чи Єдиному державному вебпорталі електронних послуг;

3) копію договору про передачу страхового портфеля разом із копіями всіх додатків;

4) регуляторний баланс, звіти про капітал та розрахунок платоспроможності кожного зі страховиків – учасників передачі страхового портфеля – на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

5) прогнозний регуляторний баланс кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля, прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності разом з обґрунтуваннями та підтвердними розрахунками – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів;

б) письмове задоволення страховика, що передає страховий портфель, підписане головою ради та головою правління / генеральним директором такого страховика, про те, що його фінансовий стан після передачі страхового портфеля відповідатиме вимогам, установленим Національним банком;

7) письмове задоволення страховика- правонаступника, підписане головою ради та головою правління / генеральним директором такого страховика, про те, що його фінансовий стан після прийняття страхового портфеля відповідатиме вимогам, установленим Національним банком, та він буде спроможний виконувати зобов'язання перед клієнтами та іншими кредиторами.

55. Страховики – учасники передачі страхового портфеля, якщо договір про передачу страхового портфеля передбачає передачу активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування, додатково до документів, визначених у пунктах 53, 54 розділу VI цього Положення, подають до Національного банку:

1) реєстр активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля, із зазначенням їх вартості на день укладення договору про передачу страхового портфеля, складений відповідно до форми, наведеної в додатку 9 до цього Положення;

2) оригінали документів, що підтверджують вартість активів відповідно до реєстру активів, поданого згідно з підпунктом 1 пункту 55 розділу VI цього

Положення, або їх копії, засвідчені головою ради і головою правління / генеральним директором кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля;

3) звіт суб'єкта аудиторської діяльності, визначеного в договорі про передачу страхового портфеля, щодо підтвердження ним на дату укладення договору про передачу страхового портфеля вартості активів та зобов'язань, що передаються за таким договором;

4) висновок незалежного актуарія, визначеного в договорі про передачу страхового портфеля, про достатність на дату укладення такого договору сформованих технічних резервів за договорами страхування, що передаються у складі страхового портфеля.

56. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня одержання заяви та документів, визначених у пунктах 53–55 розділу VI цього Положення (далі – заява про отримання дозволу на передачу страхового портфеля), має право прийняти рішення про залишення її без розгляду.

Рішення, зазначене в абзаці першому пункту 56 розділу VI цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

57. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про отримання дозволу на передачу страхового портфеля за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) документи подані не в повному обсязі;

2) підписання заяви та/або хоча б одного з документів, доданих до заяви, особою, яка не має на це повноважень;

3) оформлення заяви та/або хоча б одного з доданих до неї документів, із порушенням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.

58. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня одержання заяви та доданих до неї документів, визначених у пунктах 53–55 розділу VI цього Положення, приймає одне з таких рішень, крім випадків прийняття ним рішення, передбаченого в пункті 56 розділу VI цього Положення:

1) про видачу дозволу на передачу страхового портфеля;

2) про відмову у видачі дозволу на передачу страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 58 розділу VI цього Положення, приймає Комітет з наглядом.

59. Національний банк приймає рішення про відмову у видачі дозволу на передачу страхового портфеля за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) наявність висновку Національного банку, наданого відповідно до розділу X цього Положення, про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, та/або страховиком- правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля;

2) невідповідність страховика, що передає страховий портфель, та/або страховика- правонаступника вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

3) виявлення недостовірності даних у поданих документах.

60. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пунктів 56, 58 розділу VI цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

61. Страховики – учасники передачі страхового портфеля публікують на своїх вебсайтах інформацію про видачу Національним банком дозволу на передачу страхового портфеля, а страховик- правонаступник повідомляє страхувальників за страховим портфелем, що передається, про такий дозвіл у порядку, передбаченому статтею 56 Закону про страхування.

62. Страховик, що передає страховий портфель, складає передавальний акт протягом трьох робочих днів із дня отримання рішення Національного банку про видачу дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до форми, наведеної в додатку 4 до цього Положення, з урахуванням таких вимог:

1) передавальний акт складається на дату вступу в дію договору про передачу страхового портфеля (отримання рішення Національного банку про видачу дозволу на передачу страхового портфеля);

2) передавальний акт складається в національній валюті в тисячах гривень;

3) до передавального акта додаються розшифрування активів та зобов'язань (капіталу), що передаються за договором про передачу страхового портфеля, у розрізі показників регуляторного балансу (додаток б);

4) передавальний акт підписується уповноваженим представником / уповноваженими представниками страховика, що передає страховий портфель (виходить з ринку шляхом передачі страхового портфеля);

5) розмір технічних резервів за договорами страхування, що міститься в передавальному акті, має відповідати розміру зобов'язань, що зазначаються в реєстрі договорів страхування, що додається до договору про передачу страхового портфеля згідно з абзацом другим підпункту 4 пункту 47 розділу VI цього Положення (з урахуванням зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют у разі передання в складі страхового портфеля договорів страхування, за якими зобов'язання визначені у валюті), з урахуванням заявлених страхових вимог на дату вступу в дію договору про передачу страхового портфеля. Заявлені страхові вимоги повинні бути зазначені в реєстрі заявлених страхових вимог, складеному згідно з додатком 8 до цього Положення. Реєстр заявлений страхових вимог не є додатком до передавального акта, але може бути витребуваний Національним банком у встановленому порядку.

63. Страховик, що передає страховий портфель, після переходу прав і обов'язків за договорами страхування відповідно до страхового портфеля, що передається, має право подати до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії на відповідний клас (класи) страхування [ризик (ризики) у межах класу], передбачений таким договором про передачу страхового портфеля, відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності.

VII. Вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля

64. Страховик здійснює вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля відповідно до статей 53, 54, 56, 62 Закону про страхування та розділів VI, VII цього Положення.

65. Страховики – учасники передачі страхового портфеля подають до Національного банку спільну заяву про отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля (далі – заява про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля) і пакет документів, визначених у пункті 68 розділу VII цього Положення, протягом одного місяця після прийняття таких рішень:

1) про затвердження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля (далі – план передачі страхового портфеля) та умов договору про передачу страхового портфеля радою страховика, що передає страховий портфель;

2) про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження проєкту плану передачі страхового портфеля радою страховика- правонаступника.

66. Рада страховика, що передає страховий портфель, затверджує проєкт плану передачі страхового портфеля, який оформляється за формою, наведеною у додатку 10 до цього Положення.

67. Заява про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля складається у довільній формі та повинна відповідати вимогам, визначеним у пункті 53 розділу VI цього Положення.

68. Разом із заявою про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля страховики – учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання ради страховика, що передає страховий портфель, з інформацією про рішення щодо затвердження проєкту плану передачі страхового портфеля та умов договору про передачу страхового портфеля;

2) копію протоколу засідання ради страховика- правонаступника, яким прийняті рішення про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження затвердженого радою страховика, що передає страховий портфель, проєкту плану передачі страхового портфеля;

3) проєкт плану передачі страхового портфеля за формою, наведеною у додатку 10 до цього Положення;

4) документи, визначені в підпунктах 3–7 пункту 54 розділу VI цього Положення.

69. Страховики – учасники передачі страхового портфеля, якщо договір про передачу страхового портфеля передбачає передачу активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування, додатково до документів, визначених у пункті 68 розділу VII цього Положення, подають до

Національного банку документи, передбачені в пункті 55 розділу VI цього Положення.

70. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня подання заяви та повного пакета документів відповідно до пунктів 67–69 розділу VII цього Положення приймає одне з таких рішень:

1) про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 70 розділу VII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

71. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля виключно, якщо:

1) проєкт плану виходу з ринку та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів;

3) подані документи містять недостовірну інформацію;

4) існує загроза невиконання страховиком зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

5) у результаті передачі страхового портфеля фінансовий стан страховика- правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик- правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

6) Національним банком прийнято рішення про віднесення страховика, задіяного в процедурі виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля, до категорії неплатоспроможних або про анулювання його ліцензії.

72. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пункту 70 розділу VII цього

Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

73. Загальні збори страховика, що передає страховий портфель, приймають рішення про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та плану передачі страхового портфеля протягом двох місяців із дня отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

Уповноважений орган управління страховика- правонаступника повинен прийняти рішення про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження плану передачі страхового портфеля у строк, визначений в абзаці першому пункту 73 розділу VII цього Положення.

74. Рішення Національного банку про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля втрачає чинність, якщо протягом двох місяців після його отримання загальні збори страховика, що виходить з ринку, не прийняли рішення про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та затвердження відповідного плану виходу з ринку, та/або страховики – учасники передачі страхового портфеля не подали заяви про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження відповідного плану виходу з ринку у строки, передбачені Законом про страхування та цим Положенням.

Рішення про добровільний вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, прийняте загальними зборами страховика, що виходить з ринку, після спливу строку, визначеного в абзаці першому пункту 74 розділу VII цього Положення, є нікчемним.

75. Страховики – учасники передачі страхового портфеля зобов'язані звернутися до Національного банку із заявою про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля (далі – надання дозволу на передачу страхового портфеля) і пакетом документів, визначених у пунктах 76, 77 розділу VII цього Положення, протягом трьох робочих днів із дня прийняття таких рішень:

1) про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля загальними зборами страховика, що передає страховий портфель;

2) про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля уповноваженим органом управління страховика- правонаступника згідно зі статутом такого страховика.

76. Страховики – учасники передачі страхового портфеля подають заяву про надання дозволу на передачу страхового портфеля, оформлену згідно з вимогами, встановленими в пункті 53 розділу VI цього Положення.

77. Разом із заявою про надання дозволу на передачу страхового портфеля страховики – учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, що передає страховий портфель, якими прийняті рішення про вихід з ринку та затвердження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

2) копію рішення уповноваженого органу управління страховика- правонаступника про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля;

3) копію статуту (витягу зі статуту) страховика- правонаступника на підтвердження повноважень уповноваженого органу управління щодо прийняття рішень, передбачених у підпункті 2 пункту 75 та підпункті 2 пункту 77 розділу VII цього Положення, або інформацію про можливість ознайомлення з актуальною редакцією статуту на порталі електронних сервісів чи Єдиному державному вебпорталі електронних послуг;

4) документи, визначені в підпунктах 3–7 пункту 54 розділу VI цього Положення;

5) документи, визначені в пункті 55 розділу VI цього Положення, якщо вони подавалися для отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля;

б) письмове запевнення кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля, підписане головою ради та головою правління / генеральним директором цих страховиків, про те, що документи, подані згідно з підпунктами 3–7 пункту 54, пунктом 55 розділу VI цього Положення, не містять розбіжностей з документами, що подавалися разом із проєктом плану виходу з ринку, щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження.

78. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви та повного пакета документів, визначених у пунктах 76, 77 розділу VII цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження плану передачі страхового портфеля (далі – дозвіл на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля);

2) відмову в наданні дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 78 розділу VII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

79. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля виключно, якщо:

1) подані документи містять розбіжності з проектом плану виходу з ринку, щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження;

2) подані заява та документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів;

4) подані заява та документи містять недостовірну інформацію.

80. Страховики – учасники передачі страхового портфеля мають право звернутися до Національного банку із спільною заявою (далі – заява) про внесення змін до погодженого Національним банком плану передачі страхового портфеля за наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають виконанню плану передачі страхового портфеля.

81. Заява про внесення змін до плану передачі страхового портфеля повинна бути підписана головою ради і головою правління / генеральним директором страховика – учасника передачі страхового портфеля, містити інформацію, визначену в пункті 53 розділу VI цього Положення, та обґрунтування підстав, що перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану передачі страхового портфеля (з додаванням підтвердних документів).

82. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви, оформленої згідно з пунктом 81 розділу VII цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 82 розділу VII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

83. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) підстави, наведені страховиком у заяві про внесення змін до плану передачі страхового портфеля, є недостатньо обґрунтованими;

2) заява про внесення змін до плану передачі страхового портфеля не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

84. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пунктів 78, 82 розділу VII цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення.

85. Страховик, що передає страховий портфель, протягом трьох робочих днів із дня отримання рішення Національного банку про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля повинен скласти передавальний акт з урахуванням вимог, визначених у пункті 62 розділу VI цього Положення.

Після складання передавального акта для підтвердження його достовірності та повноти повинен бути складений звіт суб'єкта аудиторської діяльності.

Після складання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, такий акт затверджується загальними зборами страховика, що передає страховий портфель.

86. Страховики – учасники передачі страхового портфеля публікують на своїх вебсайтах інформацію про видачу Національним банком дозволу на передачу страхового портфеля, а страховик- правонаступник повідомляє

страхувальників за страховим портфелем, що передається, про такий дозвіл у порядку, визначеному статтею 56 Закону про страхування.

87. Страховик, що передає страховий портфель, протягом семи робочих днів із дня затвердження загальними зборами передавального акта зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення такої процедури шляхом подання заяви в довільній формі, підписаної головою правління / генеральним директором, про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру разом із:

1) передавальним актом, затвердженим загальними зборами;

2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження передавального акта;

3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, поданого згідно з підпунктом 1 пункту 87 розділу VII цього Положення.

88. Національний банк протягом 30 днів із дня отримання від страховика, що передає страховий портфель, повного пакета документів відповідно до пункту 87 розділу VII цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про анулювання ліцензії страховика та виключення його з Реєстру;

2) про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

Рішення, зазначені в пункті 88 розділу VII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

89. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика, що передає страховий портфель, з Реєстру за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) страховик не подав документів, що підтверджують належне виконання ним плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

2) страховик не оформив документів, що підтверджують виконання ним плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

3) до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення інформації з Реєстру Національний банк прийняв рішення про визнання страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

90. Страховик, що передає страховий портфель, у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру з підстав, визначених у підпунктах 1 та/або 2 пункту 89 розділу VII цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, має право повторно звернутися до Національного банку із заявою та документами, визначеними в пункті 87 розділу VII цього Положення, протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

91. Національний банк повідомляє страховика, що передає страховий портфель, про прийняте відповідно до пункту 88 розділу VII цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття. У такий самий строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

VIII. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля

92. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля здійснюється відповідно до вимог частин восьмої – тринадцятої статті 62, статті 65 Закону про страхування та розділу VIII цього Положення.

93. Страховик протягом трьох робочих днів після прийняття загальними зборами рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та затвердження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – план виконання страхового портфеля) подає до Національного банку заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виконання страхового портфеля (далі – заява про отримання дозволу на виконання страхового портфеля) і повний пакет документів відповідно до пунктів 95, 96 розділу VIII цього Положення.

94. Рада страховика вносить на затвердження загальних зборів план виконання страхового портфеля, складений відповідно до додатка 11 до цього Положення, з урахуванням положень частини четвертої статті 62 Закону про страхування.

95. Заява про отримання дозволу на виконання страхового портфеля, складена в довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління / генеральним директором страховика та містити:

1) найменування страховика, що має намір вийти з ринку шляхом виконання страхового портфеля;

2) перелік усіх документів, що додаються до заяви.

96. Страховик разом із заявою про отримання дозволу на виконання страхового портфеля подає до Національного банку такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, що містить рішення про:

вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, включаючи інформацію щодо дотримання вимог, визначених частиною четвертою статті 65 Закону про страхування;

затвердження плану виконання страхового портфеля, включаючи строки виконання страхового портфеля, визначені частиною шостою статті 65 Закону про страхування;

2) план виконання страхового портфеля, складений відповідно до пункту 94 розділу VIII цього Положення;

3) копію протоколу засідання ради страховика, що містить рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності та незалежного актуарія;

4) регуляторний баланс і звіти про капітал та розрахунок платоспроможності – на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

5) висновок незалежного актуарія про достатність сформованих технічних резервів для виконання страхового портфеля.

97. Національний банк протягом одного місяця з дня подання заяви та повного пакета документів, визначених у пунктах 95, 96 розділу VIII цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – дозвіл на виконання страхового портфеля);

2) відмову в наданні дозволу на виконання страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 97 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

98. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, якщо:

1) страховика віднесено Національним банком до категорії неплатоспроможних;

2) подано неповний пакет документів;

3) документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;

4) документи, подані відповідно до пунктів 95, 96 розділу VIII цього Положення, не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

99. Страховик, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, має право звернутися до Національного банку із заявою про внесення змін до погодженого Національним банком плану виконання страхового портфеля з обґрунтуванням підстав, що перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану виконання страхового портфеля.

100. Заява про внесення змін до плану виконання страхового портфеля повинна бути підписана головою ради і головою правління / генеральним директором страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, містити інформацію, визначену в пункті 95 розділу VIII цього Положення, та обґрунтування підстав, що перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану виконання страхового портфеля (з додаванням підтвердних документів).

101. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня отримання заяви, визначеної в пункті 99 розділу VIII цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про надання попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля.

Рішення, зазначені в пункті 101 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з наглядом.

102. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля, якщо:

1) підстави, наведені страховиком у заяві про внесення змін до плану виконання страхового портфеля, є недостатньо обґрунтованими та/або

2) заява про внесення змін до плану виконання страхового портфеля не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

103. Національний банк повідомляє страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про прийняте відповідно до пунктів 97, 101 розділу VIII цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку. У такий саме строк Національний банк розміщує інформацію про надання дозволу на виконання страхового портфеля на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

104. Страховик, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля:

1) публікує на своєму вебсайті інформацію про прийняте Національним банком рішення про надання дозволу на виконання страхового портфеля протягом одного робочого дня з дня отримання копії відповідного рішення;

2) після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на виконання страхового портфеля виконує зобов'язання за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) згідно із погодженим Національним банком планом виконання страхового портфеля (зміними до плану виконання страхового портфеля) з урахуванням вимог підпункту 5 частини дев'ятої статті 62 та статті 65 Закону про страхування;

3) після виконання всіх зобов'язань за договорами страхування (перестраховування, співстраховування) складає регуляторний баланс на дату виконання страхового портфеля (далі – звітність).

105. Звітність підписує уповноважений представник страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

Після підписання звітності суб'єкт аудиторської діяльності складає звіт про підтвердження її достовірності та повноти.

Після складення звіту суб'єктом аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту звітності, вона затверджується загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

106. Страховик протягом семи робочих днів із дня затвердження загальними зборами звітності зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля та подати заяву про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру разом із:

1) звітною;

2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження звітності;

3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження достовірності та повноти звітності.

107. Національний банк протягом 30 днів із дня отримання від страховика документів, визначених у пункті 106 розділу VIII цього Положення, приймає одне з таких рішень:

1) про анулювання ліцензії страховика та виключення страховика з Реєстру;

2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру без розгляду.

Рішення, зазначені в пункті 107 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

108. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) страховик не подав звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту звітності, поданої відповідно до підпункту 1 пункту 106 розділу VIII цього Положення;

2) подана страховиком відповідно до підпункту 1 пункту 106 розділу VIII цього Положення звітність не відповідає вимогам цього Положення та інших актів законодавства;

3) до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру Національний банк прийняв рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

109. Страховик у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру з підстав, визначених у підпунктах 1 та/або 2 пункту 108 розділу VIII цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, має право повторно звернутися до Національного банку із заявою та документами, визначеними в пункті 106 розділу VIII цього Положення, протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

110. Національний банк повідомляє страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про прийняте відповідно до пункту 107 розділу VIII цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття. У такий саме строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

IX. Вихід з ринку страховика шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників)

111. Вихід страховика з ринку шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників) здійснюється відповідно до частин восьмої – тринадцятої статті 62, статті 63 Закону про страхування та розділу IX цього Положення.

112. Страховик, який має намір вийти з ринку шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників) (далі – страховик, що ліквідується), протягом трьох робочих днів після прийняття загальними зборами рішення про

вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження порядку ліквідації подає до Національного банку заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом ліквідації і погодження порядку ліквідації (далі – заява про отримання дозволу на ліквідацію) та пакет документів відповідно до пунктів 114, 115 розділу IX цього Положення.

113. Рада страховика, що ліквідується, вносить на затвердження загальних зборів порядок ліквідації відповідно до форми, наведеної в додатку 12 до цього Положення.

114. Заява про отримання дозволу на ліквідацію, складена в довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління / генеральним директором страховика та містити:

- 1) найменування страховика, що ліквідується;
- 2) перелік усіх документів, що додаються до заяви.

115. Страховик, що ліквідується, разом із заявою про отримання дозволу на ліквідацію подає до Національного банку такий пакет документів:

- 1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, який містить рішення про:
 - ліквідацію страховика;
 - затвердження порядку ліквідації, включаючи строки проведення ліквідації;
 - призначення суб'єкта аудиторської діяльності;
 - призначення персонального складу ліквідаційної комісії;
- 2) порядок ліквідації, затверджений загальними зборами страховика;
- 3) показники регуляторного балансу станом на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів.

116. Національний банк протягом одного місяця з дня отримання заяви та повного пакета документів, визначених у пунктах 114, 115 розділу IX цього Положення, приймає одне з таких рішень:

- 1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження порядку ліквідації (далі – дозвіл на ліквідацію);
- 2) про відмову в наданні дозволу на ліквідацію.

Рішення, зазначені в пункті 116 розділу IX цього Положення, приймає Комітет з наглядом.

117. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на ліквідацію, якщо:

- 1) страховика віднесено Національним банком до категорії неплатоспроможних;
- 2) страховик подав неповний пакет документів;
- 3) подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;
- 4) подані документи не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

118. Національний банк повідомляє про прийняте відповідно до пункту 116 розділу IX цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення страховику, що ліквідується, засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення. У такий саме строк Національний банк розміщує інформацію про надання страховику дозволу на ліквідацію на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

119. Страховик, що ліквідується, повинен опублікувати на своєму вебсайті інформацію про прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на ліквідацію протягом одного робочого дня з дня отримання від Національного банку повідомлення про його прийняття.

120. Страховик, що ліквідується, після виконання заходів, передбачених порядком ліквідації, складає ліквідаційний баланс у тисячах гривень за показниками регуляторного балансу, який повинен включати результати прийнятих таким страховиком рішень про стягнення боргів, розподілення активів, власного капіталу, виконання страхового портфеля та погашення (списання) інших зобов'язань, які призвели до відсутності зобов'язань страховика, що ліквідується, на дату складання ліквідаційного балансу (далі – ліквідаційний баланс).

Ліквідаційний баланс повинен бути підписаний уповноваженим представником / уповноваженими представниками страховика, що ліквідується.

Після підписання ліквідаційного балансу суб'єкт аудиторської діяльності складає звіт з метою підтвердження його достовірності та повноти.

Після складення звіту суб'єктом аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, такий звіт повинен бути затверджений загальними зборами страховика, що ліквідується.

121. Страховик протягом семи робочих днів із дня затвердження загальними зборами страховика, що ліквідується, ліквідаційного балансу зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом ліквідації шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру, яка складається в довільній формі та повинна бути підписана головою ліквідаційної комісії.

122. Страховик, що ліквідується, разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру подає до Національного банку такі документи:

- 1) ліквідаційний баланс;
- 2) копії протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження ліквідаційного балансу;
- 3) звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, поданого згідно з підпунктом 1 пункту 122 розділу IX цього Положення.

123. Національний банк протягом 30 днів із дня отримання від страховика, що ліквідується, документів, визначених у пункті 122 розділу IX цього Положення, приймає одне з таких рішень:

- 1) про анулювання ліцензії страховика та виключення страховика з Реєстру;
- 2) про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

Рішення, зазначені в пункті 123 розділу IX цього Положення, приймає Комітет з нагляду.

124. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру за наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) страховик не подав звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, поданого відповідно до підпункту 1 пункту 122 розділу IX цього Положення;

2) поданий страховиком відповідно до підпункту 1 пункту 122 розділу IX цього Положення ліквідаційний баланс не відповідає вимогам цього Положення;

3) до подання страховиком, що ліквідується, заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру Національний банк прийняв рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком заходів, передбачених порядком ліквідації.

125. Страховик, що ліквідується, у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру з підстав, визначених у підпунктах 1 та/або 2 пункту 124 розділу IX цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, може повторно звернутися до Національного банку із заявою та повним пакетом документів, визначених у пункті 122 розділу IX цього Положення, протягом одного місяця з дня прийняття Національним банком рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

126. Національний банк повідомляє страховика, що ліквідується, про прийняте відповідно до пункту 123 розділу IX цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом трьох робочих днів із дня його прийняття. У такий саме строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії страховику, що ліквідується, та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

X. Надання Національним банком висновку про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, та/або страховиком- правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля

127. Національний банк під час розгляду заяви та пакета документів про надання дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до розділу VI цього Положення надає висновок про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля, якщо прогнозний регуляторний баланс цього страховика, прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та/або на звітну дату

будь-якого з наступних чотирьох кварталів не відповідатимуть вимогам нормативно-правового акта Національного банку про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком, що передає страховий портфель).

128. Національний банк під час розгляду заяви та пакета документів про надання дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до розділу VI цього Положення надає висновок про потенційне порушення страховиком- правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля, якщо прогностичний регуляторний баланс цього страховика, прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та/або на звітну дату будь-якого з наступних чотирьох кварталів не відповідатимуть вимогам нормативно-правового акта Національного банку щодо дотримання платоспроможності та достатності капіталу (далі – висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком- правонаступником).

129. Висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком, що передає страховий портфель, та/або висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком- правонаступником, визначені в пунктах 127 та 128 розділу X цього Положення, зазначається у мотивувальній частині рішення Національного банку про відмову в наданні дозволу на передачу страхового портфеля.

Додаток 1
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 5 розділу II)

Затверджено
рішенням уповноваженого органу управління

[повні найменування страховиків,
що реорганізуються, ідентифікаційні коди
юридичних осіб в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій України
(далі – ідентифікаційний код)]

протокол (рішення) від ____ 20__ року № ____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації шляхом злиття

(повні найменування страховиків, що реорганізуються, ідентифікаційні коди)

Розділ I. Умови злиття

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати _____

(повні найменування страховиків, які реорганізуються шляхом злиття,
ідентифікаційні коди)

(далі – страховики, що реорганізуються) шляхом їх злиття та створення
страховика- правонаступника _____

(повне найменування страховика- правонаступника)

Унаслідок реорганізації страховик- правонаступник стає правонаступником усього майна, прав та обов'язків страховиків, що реорганізуються, капітал у повному обсязі передається страховику- правонаступнику за передавальним актом, складеним станом на ____ _____ 20__ року.

2. Передавальний акт складається після:

1) проведення в страховиках, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховиків, що реорганізуються, і усунення виявлених розбіжностей у строк _____ ;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й урегулювання можливих наявних конфліктів з ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

3. Організаційно-правова форма страховика- правонаступника _____ .

4. Розмір статутного капіталу страховика- правонаступника _____ .

5. Склад наглядової ради страховика та виконавчого органу страховика після реорганізації: _____ .

6. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

7. Порядок підтвердження вартості активів та зобов'язань, строки передачі активів і зобов'язань: _____ .

8. Порядок та умови, коефіцієнти обміну акцій (часток) страховика, що реорганізується, на акції (частки) страховика- правонаступника, у тому числі строки проведення цього обміну: _____ .

9. Страховики, що реорганізуються, повинні припинити діяльність таких відокремлених підрозділів: _____ .

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинить страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

10. Страховик- правонаступник має відкрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які планує відкрити внаслідок реорганізації страховик- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

11. Умови розміщення акцій страховика- правонаступника (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

12. Будь-які спеціальні права, надані експертам для проведення аналізу проєкту реорганізації та посадовим особам органів страховиків – акціонерних товариств, що беруть участь у реорганізації, якщо всі акціонери кожного страховика, що бере участь у реорганізації, повідомили відповідне товариство про свою згоду щодо проведення зазначеного аналізу (крім товариств із додатковою відповідальністю): _____ .

13. Суми можливих грошових виплат акціонерам / учасникам: _____ .

14. Інші умови: _____ .
(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку України

15. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів [прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посада, підстава повноважень]
1	2	3	4
1	Надання страховиком, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників)		

1	2	3	4
	страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2	Підписання кожного передавального акта уповноваженим представником (уповноваженими представниками) кожного страховика, що реорганізується		
3	Схвалення загальними зборами кожного страховика, що реорганізується, передавального акта		
4	Державна реєстрація створення юридичної особи страховика- правонаступника		
5	Подання страховиком- правонаступником до Національного банку України документів, необхідних для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування		
6	Затвердження загальними зборами кожного страховика, що реорганізується, передавального акта (після отримання страховиком- правонаступником ліцензії на здійснення діяльності із страхування)		
7	<hr/> <hr/> (інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи заходи за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховика)		

16. Підписанти.

Голова наглядової ради

_____ (повне найменування страховика, (особистий підпис, прізвище, ініціали)
що реорганізується, ідентифікаційний код)

Голова наглядової ради

_____ (повне найменування страховика, (особистий підпис, прізвище, ініціали)
що реорганізується, ідентифікаційний код)

Пояснення щодо заповнення додатка

1. У грифі “Затверджено” зазначаються рішення загальних зборів страховика або наглядової ради страховика залежно від етапу реорганізації, визначеного в пункті 5 розділу II Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Додаток 2
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 5 розділу II)

Затверджено
рішенням уповноваженого органу
управління

Затверджено
рішенням уповноваженого органу
управління

[повне найменування страховика, що
реорганізується, ідентифікаційний код
юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств та
організацій України (далі –
ідентифікаційний код)]

(повне найменування страховика-
 правонаступника, ідентифікаційний
код)

протокол (рішення)
від __ _____ 20__ року № _____.
(дата прийняття рішення)

протокол (рішення)
від __ _____ 20__ року № _____.
(дата прийняття рішення)

План

реорганізації шляхом приєднання / приєднання за спрощеною процедурою

(повне найменування страховика, що реорганізується, ідентифікаційний код)

до _____ .
(повне найменування страховика, до якого здійснюється приєднання,
ідентифікаційний код)

Розділ I. Порядок та умови приєднання

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

(повне найменування страховика, який приєднується до іншого страховика,
ідентифікаційний код)

(далі – страховик, що реорганізується) шляхом приєднання до _____

(повне найменування страховика, до якого здійснюється приєднання,
ідентифікаційний код)

Унаслідок реорганізації страховик- правонаступник стає правонаступником усього майна, прав та обов'язків страховика, що реорганізується, у зв'язку з цим його активи, зобов'язання та власний капітал у повному обсязі передаються страховику- правонаступнику за передавальним актом, складеним ____ _____ 20 __ року.

2. Передавальний акт складається після:

1) проведення в страховику, що реорганізується, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховика, що реорганізується, й усунення виявлених розбіжностей у строк _____;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й урегулювання можливих наявних конфліктів із ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

3. Організаційно-правова форма страховика- правонаступника _____

4. Розмір статутного капіталу страховика- правонаступника _____ .

5. Структура власності страховика- правонаступника: _____ .

6. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

7. Порядок здійснення конвертації акцій (за потреби): _____

8. Порядок передачі активів і зобов'язань та визначення їх вартості: _____

9. Дата, з якої володіння акціями страховика- правонаступника дає власникам право брати участь у розподілі прибутку, та будь-які спеціальні умови, що впливають на таке право (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

10. Визначення додаткових спеціальних прав, які матимуть акціонери товариства, до якого здійснюється приєднання, а також умови реалізації таких прав (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

11. Страховик, що реорганізується, повинен припинити діяльність таких відокремлених підрозділів: _____

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятиме страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

12. Страховик- правонаступник має відкрити такі відокремлені підрозділи:

_____ .
(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які планує відкрити внаслідок реорганізації страховик- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

13. Умови розміщення акцій товариства, що створюється в результаті реорганізації (крім товариства з додатковою відповідальністю): _____ .

14. Будь-які спеціальні права, надані експертам для проведення аналізу проєкту реорганізації та посадовим особам органів управління страховиків – акціонерних товариств, що беруть участь у реорганізації, якщо всі акціонери кожного страховика, що бере участь у реорганізації, повідомили відповідне товариство про свою згоду щодо проведення зазначеного аналізу (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

15. Суми можливих грошових виплат акціонерам / учасникам:

_____ .
(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації

17. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів [прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посада, підстава повноважень]
1	2	3	4

1	2	3	4
1	Повідомлення страховиком, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників) страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2	Підписання передавального акта уповноваженим представником (уповноваженими представниками) страховика, що реорганізується		
3	Схвалення загальними зборами страховика, що реорганізується, передавального акта		
4	Прийняття загальними зборами страховика- правонаступника прав та обов'язків страховика, що реорганізується		
5	Подання страховиком- правонаступником до Національного банку України документів, необхідних для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування (у разі потреби)		
6	Затвердження загальними зборами страховика, що		

1	2	3	4
	реорганізується, передавального акта		
7	<hr/> <hr/> (інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховика)		

18. Підписанти.

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що реорганізується,
ідентифікаційний код)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика-
 правонаступника,
ідентифікаційний код)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення додатка

1. У грифі “Затверджено” зазначається рішення загальних зборів страховика або наглядової ради страховика залежно від етапу реорганізації, визначеного в пункті 5 розділу II Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Додаток 3
до Положення про
добровільний вихід з ринку
страховика та передачу
страховиком страхового
портфеля
(пункт 5 розділу II)

Затверджено
рішенням уповноваженого органу управління

[повне найменування страховика, що реорганізується,
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств та організацій України
(далі – ідентифікаційний код)]

протокол (рішення) від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації шляхом поділу

(повне найменування страховика, що реорганізується, ідентифікаційний код)

Розділ I. Умови поділу

1. Згідно з цим планом унаслідок реорганізації _____

(повне найменування страховика, що реорганізується,
ідентифікаційний код)

(далі – страховик, що реорганізується) шляхом поділу мають створитися

(повні найменування кожного зі страховиків- правонаступників, що
створюються шляхом поділу)

(далі – страховики- правонаступники).

2. Майно, права та обов'язки страховика, що реорганізується, передаються кожному страховику- правонаступнику в частинах, визначених у розподільному балансі. Розподіл активів, зобов'язань та власного капіталу страховика, що реорганізується, здійснюється між страховиками- правонаступниками.

3. Розподільний баланс складається після:

1) проведення у страховику, що реорганізується, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховика, що реорганізується, і врегулювання виявлених розбіжностей у строк _____ ;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й усунення наявних конфліктів з ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Організаційно-правова форма страховиків- правонаступників _____ .

5. Розподіл статутного капіталу страховика, що реорганізується, між страховиками- правонаступниками: _____ .

6. Точний опис та розподіл майна, прав та обов'язків, що підлягають передачі кожному зі страховиків, що створюються в результаті поділу: _____ .

7. Структура власності страховиків- правонаступників: _____ .

8. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

9. Порядок підтвердження вартості активів та зобов'язань, строки передачі активів і зобов'язань: _____ .

10. Порядок і коефіцієнти конвертації акцій (часток) та інших цінних паперів, а також суми можливих грошових виплат акціонерам / учасникам: _____ .

11. Дата, з якої операції страховиків, що створюються в результаті поділу, повинні розглядатися для цілей бухгалтерського обліку як такі, що стосуються страховиків, що створюються в результаті поділу: _____ .

12. Розподіл акцій страховиків, що створюються в результаті поділу, серед акціонерів страховика, що припиняється шляхом поділу, а також критерії, за якими здійснюється такий розподіл (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

13. Визначення додаткових спеціальних прав, які матимуть страховики, що створюються в результаті поділу: _____ .

14. Страховик, що реорганізується, повинен припинити діяльність таких відокремлених підрозділів: _____ .

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, діяльність яких припинятиме страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

15. Страховики- правонаступники мають відкрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які планує відкрити внаслідок реорганізації кожний страховик- правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

16. Суми можливих грошових виплат акціонерам / учасникам: _____ .

17. Інші умови: _____ .
(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку України

18. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів [прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посада, підстава повноважень]
1	2	3	4

1	2	3	4
1	Повідомлення страховиком, що реорганізується, Національному банку України інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників) страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2	Підписання розподільного балансу уповноваженим представником (уповноваженими представниками) страховика, що реорганізується		
3	Схвалення загальними зборами страховика, що реорганізується, розподільного балансу		
4	Державна реєстрація створення юридичних осіб страховиків- правонаступників		
5	Подання страховиками- правонаступниками до Національного банку України документів, необхідних для отримання ліцензій на здійснення діяльності із страхування		
6	Затвердження загальними зборами страховика, що реорганізується, розподільного балансу (після отримання страховиками- правонаступниками ліцензій на здійснення діяльності із страхування)		
7	<hr/> <hr/> (інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи заходи за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховика)		

19. Підписанти.

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що реорганізується,
ідентифікаційний код)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення додатка

1. У грифі “Затверджено” зазначається рішення загальних зборів страховика або наглядової ради страховика залежно від етапу реорганізації, визначеного в пункті 5 розділу II Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля.

Додаток 4
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(пункт 16 розділу III)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників) /
уповноваженого органу управління (зазначити назву органу)

[повне найменування страховика, що реорганізується,
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств та організацій України
(далі – ідентифікаційний код)]

_____ 20__ року протокол № _____
(дата прийняття рішення)

Передавальний акт

на _____ 20__ року

1. Унаслідок реорганізації шляхом злиття / приєднання / перетворення /
передачі страхового портфеля / виходу з ринку шляхом передачі страхового
портфеля (непотрібне закреслити) _____

(повне найменування страховика, що реорганізується / перетворюється /
передає страховий портфель, ідентифікаційний код)

правонаступником майна, майнових прав та обов'язків за цим актом є

_____ [повне найменування страховика- правонаступника, ідентифікаційний код
(крім злиття)]

2. Регуляторний баланс наведено в таблиці нижче:

		(тис. грн)
Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України	Назва показника відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України	Сума
1	2	3

Розшифрування активів, зобов'язань і капіталу, що передаються страховику- правонаступнику, у розрізі показників регуляторного балансу на _____ аркушах (додається).

3. Підписанти.

Уповноважена особа (або) члени комісії
для проведення реорганізації шляхом злиття /
приєднання / перетворення / передачі
страхового портфеля / виходу з ринку шляхом
передачі страхового портфеля (непотрібне закреслити)

(повне найменування страховика, що
реорганізується / передає страховий
портфель, ідентифікаційний код)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 5
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 16 розділу III)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників)

[повне найменування страховика, що реорганізується,
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств і організацій
України (далі – ідентифікаційний код)]

протокол від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

Розподільний баланс

на _____ 20__ року

1. Унаслідок реорганізації шляхом поділу _____

[повне найменування страховика, що реорганізується, ідентифікаційний
код (далі – страховик, що реорганізується)]

правонаступниками його майна, майнових прав та обов'язків за цим
розподільним балансом є _____
(повне найменування страховиків- правонаступників)

2. Регуляторний баланс наведено в таблиці нижче.

Таблиця

Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань	Назва показника відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України	Усього (тис. грн)	Передається страховику- правонаступнику (зазначити найменування),	Передається страховику- правонаступнику (зазначити найменування), тис. грн

Продовження додатка 5
Продовження таблиці

подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України	з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України		тис. грн	
1	2	3	4	5

Розшифрування активів, зобов'язань і капіталу, які передаються страховикам- правонаступникам, у розрізі показників регуляторного балансу на _____ аркушах (додається).

3. Підписанти.

Уповноважена особа

(повне найменування страховика, що реорганізується)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика- правонаступника)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика- правонаступника)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 6
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(підпункт 6 пункту 16 розділу III)

[повне найменування страховика, що реорганізується /
передає страховий портфель, ідентифікаційний код
юридичної особи в Єдиному державному реєстрі
підприємств та організацій України
(далі – ідентифікаційний код)]

Розшифрування
активів, зобов'язань і капіталу, які передаються страховику- правонаступнику за
передавальним актом / розподільним балансом у розрізі показників
регуляторного балансу

на _____ 20__ року
(дата, на яку складений передавальний акт / розподільний баланс)

1. Показники наведено в таблиці нижче.

(тис. грн)

Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України	Назва показника регуляторного балансу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку України	Найменування одиниці або групи активів / зобов'язань, капіталу, включених до складу показника регуляторного балансу	Сума	
			у національній валюті	у валюті активу / зобов'язання
1	2	3	4	5

2. Підписанти.

Уповноважена особа

(повне найменування страховика,
що реорганізується)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика-
 правонаступника)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 7
до Положення про добровільний вихід з
ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(підпункт 7 пункту 16 розділу III)

Реєстри договорів страхування

Розділ I. Реєстр договорів страхування (вхідного перестрахування)

Таблиця 1

№ з/п	Номер договору страхування (вхідного пере-страхування)	Дата укладення договору страхування (вхідного пере-страхування)	Найменування страхувальника (перестраховальника) – юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) страхувальника – фізичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ідентифікаційний код) страхувальника – юридичної особи, реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) страхувальника –	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта застрахованої особи (за наявності)	Дата початку дії договору страхування (вхідного пере-страхування)	Дата закінчення дії договору страхування (вхідного пере-страхування)	Розмір страхової суми (у валюті договору страхування / вхідного пере-страхування)
-------	--	---	--	--	---	---	--	---

Розділ II. Резерв збитків за договорами страхування (вхідного перестраховання)

Таблиця 2

Клас (класи) страхування, ризик (ризики) у межах класу	Когорта	Резерв збитків (у гривні за встановленим Національним банком України офіційним курсом гривні до іноземних валют)				
		резерв збитків, усього	у тому числі резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR)	у тому числі резерв заявлених, але виплачених збитків (RBNS)	у тому числі резерв непрямих витрат на врегулювання збитків (ULAE) у складі резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та/або резерв прямих витрат на врегулювання збитків (ALAE) у складі резерву заявлених, але не виплачених збитків	у тому числі маржа ризику (RM)
1	2	3	4	5	6	7
1						

Розділ IV. Підписанти

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізується / передає
страховий портфель)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор
(непотрібне закреслити)

(повне найменування страховика-
 правонаступника)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення додатка

1. У таблиці 1 розділу I:

1) у колонці 15 заповнюється номер та найменування всіх класів страхування, найменування всіх ризиків у межах класів, за якими надається покриття за договором страхування, зазначеним у колонці 2;

2) у колонці 16 заповнюється ідентифікатор когорти, до якої віднесений зазначений у колонці 2 договір страхування відповідно до обраної моделі розрахунку відповідальності страховика;

3) у колонці 17 зазначається модель розрахунку відповідальності страховика за договором страхування, зазначеним у колонці 2: загальна модель (BEL), спрощена модель (РАА);

4) у колонці 18 заповнюється розрахована (розподілена) за договором страхування сума найкращої оцінки зобов'язань відповідно до загальної моделі (BEL), резерву незаробленої премії відповідно до спрощеної моделі (РАА);

5) у колонці 19 заповнюється сума резерву бонусів, розрахована (розподілена) за договором страхування відповідно до персоніфікованого обліку договорів страхування, укладених за класами страхування життя;

б) у колонках 21–27 заповнюється інформація про страхові випадки, дати та суми страхових виплат / відмови в здійсненні страхових виплат за договорами страхування, що передаються за договором про передачу страхового портфеля.

2. У таблиці 2 розділу II:

1) у колонці 1 заповнюється номер та найменування класу страхування, найменування окремого ризику в межах класу страхування. Для договорів комплексного страхування (вхідного перестраховання), за якими відповідно до законодавства України визначається спільна страхова сума, заповнюються номери та найменування класів страхування, найменування окремих ризиків у межах класів страхування;

2) у колонці 2 заповнюється ідентифікатор когорти, за якою здійснюється розрахунок (алокція) резерву збитків у межах одного класу страхування / окремого ризику в межах класу страхування. Для договорів комплексного страхування (вхідного перестраховання), за якими відповідно до законодавства України визначається спільна страхова сума, розділяти розрахунок в межах окремих класів однієї лінії бізнесу не є необхідним;

3) у колонках 3–5 заповнюється узагальнена сума зазначеного в колонці технічного резерву за кожною окремою когортою, сформована для покриття відповідальності в межах одного класу (класів) страхування / окремого (окремих) ризику (ризиків) в межах класу (класів) страхування / класів страхування в межах однієї лінії бізнесу;

4) у колонці 6 заповнюється сума резерву непрямих витрат на врегулювання збитків (ULAE) у складі резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), та/або резерву прямих витрат на врегулювання збитків (ALAE) у складі резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), сформованих за кожною окремою когортою для покриття відповідальності в межах одного класу (класів) страхування / окремого (окремих) ризику (ризиків) в межах класу (класів) страхування / класів страхування в межах однієї лінії бізнесу, якщо страховик обліковує витрати на врегулювання збитків окремо від розрахунку резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), та резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS);

5) у колонці 7 заповнюється сума маржі ризику (RM), сформованої за кожною окремою когортою в межах одного класу (класів) страхування / окремого (окремих) ризику (ризиків) в межах класу (класів) страхування / класів страхування в межах однієї лінії бізнесу.

Назва страхового випадку відповідно до договору страхування / вхідного перестраховання	Дата повідомлення про подію, що має ознаки страхового випадку	Попередня сума до виплати (у валюті договору)	Строк прийняття рішення (дні)	Розмір резерву заявлених вимог за страховим випадком (у валюті договору страхування / вхідного перестраховання)	Розмір резерву заявлених вимог за страховим випадком (у гривні за встановленим Національним банком України офіційним курсом гривні до іноземних валют)	Дата (дати) здійсненої (здійснених) фактичної страхової виплати (виплат) (її/їх частин)	Розмір (розміри) здійсненої (здійснених) фактичної страхової виплати (виплат) (її/їх частин) (у валюті договору страхування / вхідного перестраховання)
11	12	13	14	15	16	17	18

Розділ III. Підписанти

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізується / передає
страховий портфель)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор)
(непотрібне zakresлити)

(повне найменування страховика-
 правонаступника)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 9
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком страхового
портфеля
(підпункт 4 пункту 47 розділу VI)

Реєстр
активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля

Розділ I. Зведений реєстр активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля
(далі – Реєстр активів) станом на _____ 20__ року

Таблиця 1

№ з/п	Ознака	Назва активу, що передається	Узгоджена вартість активу, що передається, грн	Частина узгодженої вартості активу, врахована в покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, грн	Відсоток покриття активом технічних резервів у складі страхового портфеля, %
1	2	3	4	5	6
1	1.0.	Грошові кошти			
2	1.1.	Грошові кошти на поточних рахунках			

1	2	3	4	5	6
3	1.2.	Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу)			
4	2.0.	Рахунки в банківських металах			
5	3.0.	Цінні папери			
6	3.1.	Акції			
7	3.2.	Корпоративні облігації (крім цільових облігацій)			
8	3.3.	Облігації місцевих позик			
9	3.4.	Облігації міжнародних фінансових організацій			
10	3.5.	Цінні папери іноземних держав-емітентів			
11	3.6.	Державні цінні папери			
12	4.0.	Нерухоме майно			
13	4.1.	Об'єкти нежитлової нерухомості			
14	4.2.	Об'єкти житлової нерухомості			

1	2	3	4	5	6
15	5.0.	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування			
16	5.1.	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування, укладеними зі страховиками (перестраховиками) резидентами			
17	5.2.	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування, укладеними зі страховиками (перестраховиками) нерезидентами			
18	6.0.	Кредити страхувальникам – фізичним особам			
19	7.0.	Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ			
20	8.0.	Непрострочена дебіторська заборгованість			
21	9.0.	Інше, у тому числі:			

1	2	3	4	5	6
22	9.1.	(зазначити)			
23	9.2.	(зазначити)			
24		Усього:			

Розділ II. Розкриття інформації про активи, включені до зведеного Реєстру активів станом на _____ 20__ року

1.0. Грошові кошти

1.1. Грошові кошти на поточних рахунках

Таблиця 2

№ з/п	Валюта	Вартість у валюті	Еквівалент вартості в гривні	Номер рахунку, найменування та ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ідентифікаційний код) банку, з якого Страховик 1 перераховує грошові кошти	Номер рахунку, найменування та ідентифікаційний код банку, на який перераховуються грошові кошти Страховику 2	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)
1	2	3	4	5	6	7

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 2

Дата та номер правочину, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження, строк обтяження, обмеження	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
8	9	10	11

1.2. Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу)

Таблиця 3

№ з/п	Номер та дата договору про розміщення депозиту	Найменування та код банку, в якому розміщено депозит	Валюта банківського вкладу (депозиту)	Сума банківського вкладу (депозиту) у валюті	Еквівалент вартості банківського вкладу (депозиту) у гривні
1	2	3	4	5	6
	Усього				

Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками, грн	Термін сплати відсотків	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
12	13	14	15	16	17	18	19

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 5

Загальна ринкова вартість цінних паперів у валюті випуску	Загальна ринкова вартість цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає цінні папери
12	13	14	15	16	17

Продовження таблиці 5

Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає цінні папери	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
18	19	20	21	22

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 6

Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає цінні папери
19	20	21	22	23

Продовження таблиці 6

Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає цінні папери	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
24	25	26	27	28

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 7

Дата початку розміщення цінного папера	Дата погашення цінного папера згідно з умовами емісії	Ставка купона, %	Періодичність сплати купона	Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті випуску цінних паперів
11	12	13	14	15

Продовження таблиці 7

Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками в гривні	Термін сплати нарахованих та неотриманих відсотків	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у валюті випуску	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)
16	17	18	19	20

3.4. Облігації міжнародних фінансових організацій

Таблиця 8

№ з/п	Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінного папера, серія	Найменування та ідентифікаційний код емітента цінних паперів-резидента, найменування, країна та код реєстрації емітента цінних паперів-нерезидента	Код країни – емітента цінного папера
1	2	3	4	5
	Усього			

Продовження таблиці 8

Валюта випуску	Номінальна вартість цінного папера	Кількість цінних паперів, що передаються	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, у валюті випуску	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, грн
6	7	8	9	10

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 8

Дата початку розміщення цінного папера	Дата погашення цінного папера згідно з умовами емісії	Ставка купона, %	Періодичність сплати купона	Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті випуску цінних паперів
11	12	13	14	15

Продовження таблиці 8

Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками в гривні	Термін сплати нарахованих та неотриманих відсотків	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у валюті випуску	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)
16	17	18	19	20

3.5. Цінні папери іноземних держав-емітентів

Таблиця 9

№ з/п	Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінного папера, серія	Найменування, країна та код реєстрації емітента цінних паперів-нерезидента	Код країни – емітента цінних паперів	Валюта випуску	Номінальна вартість цінного папера	Кількість цінних паперів, що передаються	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, у валюті випуску	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, грн
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Усього:								

Продовження таблиці 9

Дата початку розміщення цінного папера	Дата погашення цінного папера згідно з умовами емісії	Ставка купона, %	Періодичність сплати купона	Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті випуску цінних паперів	Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками в гривні
11	12	13	14	15	16

Продовження додатка 9

Продовження таблиці 9

Термін сплати нарахованих та неотриманих відсотків	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у валюті випуску	Загальна ринкова вартість пакета цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери
17	18	19	20	21	22

Продовження таблиці 9

Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає цінні папери	Номер балансового рахунку в цінних паперах, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає цінні папери	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
23	24	25	26	27	28

4.0. Нерухоме майно

Таблиця 11

№ з/п	Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна відповідно до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно	Кадастровий номер земельної ділянки	Ознака земельної ділянки, на якій розташовано об'єкт нерухомого майна	Код типу об'єкта нерухомого майна, визначеного відповідно до Державного класифікатора будівель та споруд ДК 018-2000, затвердженого наказом Держстандарту України від 17 серпня 2000 року № 507	Найменування об'єкта нерухомого майна відповідно до правовстановлюючих документів	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна відповідно до правовстановлюючих документів	Загальна площа, кв. м
1	2	3	4	5	6	7	8
	Усього						

Вартість об'єкта нерухомого майна, за якою передається актив, грн	Ринкова вартість об'єкта нерухомого майна відповідно до останньої оцінки, грн	Номер та дата звіту про експертну оцінку	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, унаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів, грн
9	10	11	12	13	14	15	16

5.0. Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування

Таблиця 12

№ з/п	Найменування, ідентифікаційний код перестраховика-резидента / країна реєстрації та код перестраховика-нерезидента	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента	Номер та дата договору вихідного перестрахування	Розмір технічних резервів за договором вихідного перестрахування, грн			
				усього	у тому числі резерв премій за договором вихідного перестрахування	у тому числі резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за договором вихідного перестрахування	у тому числі резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) за договором вихідного перестрахування
1	2	3	4	5	6	7	8
	Усього						

Документ, що підтверджує згоду перестраховика на передачу активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля, дата, номер	Валюта технічного резерву за договором вихідного перестрахування, що передається за договором передачі страхового портфеля	Сума технічного резерву у валюті за договором вихідного перестрахування, що передається за договором передачі страхового портфеля	Сума технічного резерву у гривні за договором вихідного перестрахування, що передається за договором передачі страхового портфеля	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
9	10	11	12	13

6.0. Кредити страхувальникам – фізичним особам

Таблиця 13

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові та ідентифікаційний код страхувальника – фізичної особи	Номер та дата договору страхування, за яким видано кредит страхувальнику – фізичній особі	Номер та дата договору про надання кредиту	Загальна сума виданого кредиту	Ставка відсотка за договором про надання кредиту, %	Періодичність сплати кредиту та відсотків	Залишок заборгованості страхувальника за кредитом, що передається за договором передачі страхового портфеля	
							із погашення тіла кредиту	із погашення відсотків за кредитом
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Усього							

Продовження таблиці 13

Термін погашення заборгованості страхувальника за кредитом, що передається за договором передачі страхового портфеля	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфеля, що передається, грн
10	11	12	13

8.0. Непрострочена дебіторська заборгованість

Таблиця 15

№ з/п	Номер та дата договору страхування (вхідного перестраховування)	Найменування та ідентифікаційний код юридичної особи-страхувальника, прізвище, власне ім'я, по батькові та ідентифікаційний код страхувальника – фізичної особи-	Валюта, визначена договором страхування (вхідного перестраховування)	Сума страхового платежу, належна до сплати за договором страхування (вхідного перестраховування) у валюті договору страхування (вхідного перестраховування)
1	2	3	4	5
	Усього:			

Продовження таблиці 15

Сума сплачених страхових платежів, сплачена за договором страхування (вхідного перестраховування) у валюті договору страхування (вхідного перестраховування)	Дебіторська заборгованість за договором страхування (вхідного перестраховування) у валюті договору страхування (вхідного перестраховування)	Дата виникнення дебіторської заборгованості за договором страхування (вхідного перестраховування), що передається за договором передачі страхового портфеля	Термін сплати дебіторської заборгованості за договором страхування (вхідного перестраховування), що передається за договором передачі страхового портфеля
6	7	8	9

Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, у валюті договору страхування (вхідного перестраховання)	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн
10	11	12

9. Вартість активів у Реєстрі активів зазначається на день укладення договору про передачу страхового портфеля.

Розділ III. Підписанти

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що приймає страховий портфель)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що приймає страховий портфель)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 10
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 66 розділу VII)

Затверджено рішенням
уповноваженого органу управління

[повне найменування страховика, що
виходить з ринку ідентифікаційний
код юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств та
організацій України (далі –
ідентифікаційний код)]

протокол (рішення)
від _____ 20__ року № _____
(дата прийняття рішення)

План
виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля

(повне найменування страховика, що виходить з ринку, ідентифікаційний код)

Розділ I. Вихід з ринку передбачає передачу страхового портфеля

[повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом передачі
страхового портфеля, ідентифікаційний код (далі – страховик, який передає
страховий портфель)]

відповідно до Договору про передачу страхового портфеля № _____ від _____
(далі – Договір) передає страховий портфель до _____

[повне найменування страховика, який приймає страховий портфель,
ідентифікаційний код (далі – страховик- правонаступник)]

Розділ II. Передача страхового портфеля

1. Згідно з цим планом _____
(повне найменування страховика, який передає
страховий портфель)

передає страховий портфель за всіма класами (ризиками в межах класу) страхування та вхідного перестрахування згідно з Реєстром договорів страхування, що додається на ____ аркушах (далі – Реєстр договорів), та Реєстром активів, що додається на ____ аркушах (далі – Реєстр активів), згідно з Договором про передачу страхового портфеля від _____ № _____ (далі – Договір) до _____ .
(повне найменування страховика- правонаступника)

2. Унаслідок передачі страхового портфеля страховик- правонаступник стає правонаступником усіх прав та обов'язків за договорами страхування та вхідного перестрахування відповідно до Реєстру договорів, а також набуває право власності на майно відповідно до Реєстру активів страховика, що передає страховий портфель.

3. Страховик- правонаступник набуває прав і обов'язків за договорами страхування та перестрахування, а також право власності на майно відповідно до Договору з дати затвердження передавального акта.

4. Інші умови: _____ .

Розділ III. Заходи з передачі страхового портфеля після отримання дозволу
Національного банку України

5. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Підписання передавального акта		

Продовження таблиці

1	2	3	4
2	Затвердження передавального акта загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом передачі страхового портфеля		
3	Інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення передачі страхового портфеля		

6. Підписанти.

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика, що передає страховий портфель)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика- правонаступника)

_____ (особистий підпис, прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення додатка

1. У грифі “Затверджено” зазначається рішення загальних зборів страховика або наглядової ради страховика залежно від етапу виходу з ринку.

Додаток 11
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 94 розділу VIII)

Затверджено рішенням загальних
зборів акціонерів (учасників)

[повне найменування страховика,
що виходить з ринку шляхом
виконання страхового портфеля,
ідентифікаційний код юридичної
особи в Єдиному державному
реєстрі підприємств та організацій
України (далі – ідентифікаційний
код)]

протокол від ____ 20__ року № ____
(дата прийняття рішення)

План
виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля

(повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом виконання
страхового портфеля, ідентифікаційний код)

Розділ I. Умови виконання страхового портфеля

1. Згідно з цим планом передбачається, що _____

(повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом виконання
страхового портфеля, ідентифікаційний код)

(далі – страховик, що виходить з ринку) виконає страховий портфель у розумінні
статті 65 Закону України “Про страхування”.

Унаслідок виконання страхового портфеля зобов'язання страховика, що виходить з ринку за договорами страхування, будуть виконані / припинені в повному обсязі.

2. Інші умови: _____.

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля

3. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Врегулювання страхових випадків за заявами, поданими до дати прийняття загальними зборами страховика рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – рішення зборів)		
2	Припинення договорів страхування, за якими заяви про страхову виплату не надійшли до дати прийняття рішення зборами		
3	Здійснення розрахунків за договорами, визначеними в рядках 1 та 2 цієї таблиці		

1	2	3	4
4	Припинення договорів перестраховання та здійснення розрахунків за ними		
5	Врегулювання страхових випадків за заявами про страхову виплату, поданими після прийняття рішення зборами, та розрахунок за ними		
6	Складання звітності, передбаченої Положенням про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля (далі – Положення)		
7	Підготовка звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо достовірності та повноти звітності страховика, передбаченої Положенням		
8	Затвердження загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, звітності, передбаченої Положенням		

1	2	3	4
9	<hr/> <hr/> (інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне виконання страхового портфеля)		

4. Підписанти.

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що виходить з ринку)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 12
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 113 розділу IX)

Затверджено рішенням загальних
зборів акціонерів (учасників)

[повне найменування страховика,
що виходить з ринку шляхом
ліквідації, ідентифікаційний код
юридичної особи в Єдиному
державному реєстрі підприємств
та організацій України
(далі – ідентифікаційний код)]

протокол від ____ 20__ року № ____
(дата прийняття рішення)

Порядок
ліквідації страховика за рішенням загальним зборів акціонерів (учасників)
страховика

(перелік обов'язкових заходів з ліквідації)

Розділ I. Умови ліквідації страховика

1. Згідно з цим планом передбачається, що _____

[повне найменування страховика, який виходить з ринку шляхом
ліквідації за рішенням загальних зборів акціонерів (учасників),
ідентифікаційний код]

(далі – страховик, що ліквідується) припиниться як юридична особа.

Унаслідок здійснення процедури ліквідації цього страховика всі його зобов'язання перед клієнтами, іншими кредиторами та акціонерами / учасниками будуть виконані в повному обсязі.

2. Інші умови: _____ .

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом ліквідації після отримання дозволу Національного банку України

3. Перелік заходів наведено в таблиці нижче.

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (прізвище, власне ім'я, по батькові, найменування посади, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Реєстрація рішення про ліквідацію у державного реєстратора, публікація оголошення та повідомлення кредиторів		
2	Проведення інвентаризації, оцінки майна та закриття рахунків		
3	Складання фінансової звітності на дату прийняття рішення про ліквідацію		
4	Припинення трудових відносин із працівниками		
5	Проведення розрахунків із дебіторами		
6	Вихід страховика з інших юридичних осіб, в яких він є учасником		
7	Складання проміжного ліквідаційного балансу		

Продовження таблиці

1	2	3	4
8	Виконання страхового портфеля		
9	Проведення розрахунків з іншими кредиторами		
10	Проведення розрахунків із власниками (акціонерами / учасниками) страховика		
11	Складання ліквідаційного балансу		
12	Підготовка звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо достовірності та повноти ліквідаційного балансу		
13	Затвердження загальними зборами ліквідаційного балансу		
14	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>(інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне виконання заходів з ліквідації)</p>		

4. Підписанти.

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика, що ліквідується)

(особистий підпис, прізвище, ініціали)