



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

25 грудня 2023 року

Київ

№187

Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія

Відповідно до статей 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 3, 16, 31, 114, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ “Про страхування”, з метою запровадження системи авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Положення), що додається.

2. Вимога щодо перебування особи в реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Реєстр), не менше ніж протягом двох останніх років до дати подання заявником пакета документів для включення до Реєстру / зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи, встановлена, в абзаці другому підпункту 3 пункту 25 розділу III Положення, не застосовується протягом трьох років з дня набрання чинності цією постановою.

3. Особа, яка на день набрання чинності цією постановою має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, та не включена до переліку актуаріїв у сфері страхування з рівнем кваліфікації, який передбачає право займатися актуарними розрахунками з видів страхування інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх та/або правом займатися актуарними розрахунками зі страхування життя та посвідчувати їх, протягом двох років з дня введення в дію Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ “Про страхування”

повинна здійснити процедуру щодо реєстрації шляхом подання до Національного банку України (далі – Національний банк) заповненого опитувальника (за формою, встановленою в додатку 4 до Положення).

4. Особа, яка подала опитувальник відповідно до пункту 3 цієї постанови, вважається включеною до Реєстру з дати видачі їй витягу з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, за формою, встановленою в додатку 5 до Положення (далі – Витяг з Реєстру), крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, з таким рівнем кваліфікації:

1) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками з видів страхування інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з рівнем кваліфікації як особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя (далі – актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя);

2) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками зі страхування життя та посвідчувати їх, вважається включеною до Реєстру з рівнем кваліфікації як особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя (далі – актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя);

3) особа, яка має чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками (без обмеження строку його дії), вважається включеною до Реєстру з рівнями кваліфікації як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя.

Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання від особи заповненого опитувальника згідно з пунктом 3 цієї постанови, крім випадків, визначених у пункті 5 цієї постанови, включає таку особу до Реєстру та надсилає такій особі Витяг з Реєстру. Свідоцтво такої особи вважається анульованим з дати включення до Реєстру.

5. Національний банк протягом 30 робочих днів з дня отримання від особи заповненого опитувальника відмовляє такій особі в здійсненні процедури щодо реєстрації та включення до Реєстру, визначеної в пунктах 3, 4 цієї постанови, у разі виявлення невідповідності такої особи вимогам, установленим у підпунктах 3–5 пункту 21 розділу III Положення, та приймає рішення про відмову у включенні особи до Реєстру [(рішення приймається Комітетом з питань нагляду

та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду)].

Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у включенні особи до Реєстру згідно з абзацом першим пункту 5 цієї постанови повідомляє особу, щодо якої його прийнято, протягом п'яти робочих днів з дня прийняття такого рішення Комітетом з нагляду шляхом направлення електронного повідомлення на адресу електронної пошти, зазначеної особою в заповненому опитувальнику. Свідоцтво такої особи вважається анульованим з дня набрання чинності рішенням Комітету з нагляду про відмову у включенні особи до Реєстру. Таким особам заборонено здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування з дня анулювання свідоцтва.

6. Особа, яка на день набрання чинності цією постановою включена до переліку актуаріїв у сфері страхування з рівнем кваліфікації, який передбачає право займатися актуарними розрахунками:

1) з видів страхування інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, – вважається включеною до Реєстру з рівнем кваліфікації як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, з дня видачі їй Витягу з Реєстру;

2) зі страхування життя та посвідчувати їх, – вважається включеною до Реєстру з рівнем кваліфікації як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя з дня видачі їй Витягу з Реєстру;

3) у сфері страхування без права посвідчувати їх, – вважається включеною до Реєстру з рівнем кваліфікації, який передбачає право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, з дня видачі їй Витягу з Реєстру.

7. Національний банк протягом 60 календарних днів з дня набрання чинності цією постановою направляє Витяг з Реєстру особам, зазначеним у підпунктах 1–3 пункту 6 цієї постанови.

8. Свідоцтво особи, яка не подала до Національного банку заповнений опитувальник в строк, установлений у пункті 3 цієї постанови, вважається анульованим після спливу цього строку. Таким особам забороняється здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування з 01 січня 2026 року.

9. Пакет документів, що надійшов до Національного банку для включення до переліку актуаріїв у сфері страхування до набрання чинності цією постановою та щодо якого Національним банком не прийнято рішення про включення або відмову у включенні особи до переліку актуаріїв у сфері страхування станом на 01 січня 2024 року, залишається без розгляду. Особа, пакет документів якої був залишений без розгляду, з 01 січня 2024 року має право подати пакет документів для включення до Реєстру відповідно до вимог Положення.

Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності цією постановою надсилає таким особам повідомлення про залишення пакета документів без розгляду та повертає пакет документів, що був поданий у паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

10. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома осіб, які мають чинне свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, осіб, включених до переліку актуаріїв у сфері страхування, та страховиків інформацію про прийняття цієї постанови.

11. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) актуарій – особа, включена до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, з рівнем кваліфікації особи, який передбачає право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя та право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя;

2) американська екзаменаційна система – система актуарних екзаменів (іспитів), яка встановлена Товариством актуаріїв США (англійською мовою – Society of Actuaries) і відповідає вимогам Міжнародної актуарної асоціації;

3) асоціація актуаріїв – одна з асоціацій актуаріїв, яка має статус повного (повноправного) члена Європейської актуарної асоціації (англійською мовою – The Actuarial Association of Europe), в якій встановлена кваліфікаційна система та вимога відповідності її членів цій системі, а також Асоціація актуаріїв Австралії [англійською мовою – Actuaries Institute (Australia)], Актуарна асоціація Індії (англійською мовою – Actuarial Society of India), Актуарна асоціація Південної Африки (англійською мовою – Actuarial Society of South Africa), Канадський інститут актуаріїв (англійською мовою – Canadian Institute of Actuaries), Актуарне товариство особистого страхування (англійською мовою – Casualty Actuarial Society), Інститут актуаріїв Японії (англійською мовою – Institute of Actuaries of Japan), Ізраїльська асоціація актуаріїв (англійською

мовою – Israel Association of Actuaries), Американська академія актуаріїв (англійською мовою – American Academy of Actuaries) та асоціації актуаріїв, що входять в Американську академію актуаріїв;

4) британо-американська екзаменаційна система – система актуарних екзаменів (іспитів), яка встановлена глобальним центром сертифікації актуарних аналітиків (англійською мовою – CAA Global) спільно з професійною актуарною організацією Великобританії (англійською мовою – The Institute and Faculty of Actuaries) та Товариством актуаріїв США (англійською мовою – Society of Actuaries);

5) британська екзаменаційна система – система актуарних екзаменів (іспитів), яка встановлена професійною актуарною організацією Великобританії (англійською мовою – The Institute and Faculty of Actuaries) і відповідає вимогам Міжнародної актуарної асоціації;

6) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку України (далі – Національний банк) пакета документів, поданого в повному обсязі для здійснення процедур, визначених цим Положенням, оформленого відповідно до вимог законодавства України та цього Положення;

7) екзаменаційна система – американська та/або британська, та/або британо-американська екзаменаційна система;

8) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом, що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу (далі – КЕП), заявника / нотаріуса (крім випадків, коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);

9) заявник – особа, яка звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку в межах здійснення процедур, визначених цим Положенням;

10) Кваліфікаційна комісія – консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений для проведення тестування та/або співбесіди із заявниками / актуаріями відповідно до нормативно-правових актів Національного банку та надання Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду) пропозицій та/або рекомендацій з питань відповідності заявника / актуарія

вимогам цього Положення за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням;

11) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за включення до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, та інші процедури, визначені цим Положенням, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їхні обов'язки;

12) реєстр осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Реєстр), – комплекс організаційно-технічних засобів, який забезпечує накопичення, систематизацію та зберігання відомостей про осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, визначених законодавством України.

3. Це Положення визначає систему авторизації осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування (перестраховування), та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, підстави та порядок включення та виключення таких осіб до/з Реєстру.

Вимоги цього Положення, що регулюють актуарну діяльність у сфері страхування, поширюються і на актуарну діяльність у сфері перестраховування.

4. Особам, які не виконують вимог цього Положення, забороняється здійснення актуарної діяльності у сфері страхування.

5. Особа, яка має намір здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування як фізична особа-підприємець та яка не включена до Реєстру, зобов'язана подати до Національного банку документи для включення до Реєстру протягом 30 календарних днів із дня внесення відповідних відомостей про неї до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Особа, до обов'язків якої належатиме здійснення актуарної діяльності у сфері страхування та яка є працівником страховика та/або суб'єкта аудиторської діяльності, консалтингової чи іншої організації та/або виконуватиме такі обов'язки на підставі цивільно-правового договору, яка не включена до Реєстру, зобов'язана подати до Національного банку документи для включення її до Реєстру протягом 30 календарних днів з дня призначення на посаду (дати початку виконання обов'язків зі здійснення актуарної діяльності) або протягом

30 календарних днів з дня, коли така особа відповідатиме вимогам, визначеним у розділі III цього Положення.

6. Національний банк відповідно до вимог та в порядку, встановлених цим Положенням, включає заявника до Реєстру відповідно до рівня кваліфікації або вносить зміну до відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи, який передбачає:

1) право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування (далі – особа, що має право займатися актуарною діяльністю);

2) право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя (далі – актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя);

3) право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя (далі – актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя).

Особа має право перебувати в Реєстрі з одним чи кількома рівнями кваліфікації відповідно до вимог цього Положення.

Заявник, який відповідно до цього Положення включається до Реєстру як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя, одночасно включається до Реєстру як особа, що має право займатися актуарною діяльністю.

Зміна відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя не є підставою для виключення особи з Реєстру як особи, що має право займатися актуарною діяльністю.

Особа вважається такою, яка виключена з Реєстру, після виключення відомостей про всі рівні / останній з наявних рівнів кваліфікації такої особи відповідно до цього Положення.

7. Реєстр оприлюднюється на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та повинен містити таку інформацію:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) актуарія;

2) рівень (рівні) кваліфікації актуарія відповідно до пункту 6 розділу I цього Положення;

3) адресу електронної пошти актуарія;

4) підставу для включення до Реєстру та/або зміни відомостей у Реєстрі про кожний рівень кваліфікації особи (номер і дату рішення Національного банку про включення особи до Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо набуття статусу актуарія для рівня кваліфікації відповідно до пункту б розділу I цього Положення, інші підстави);

5) підставу для виключення з Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі про кожний рівень кваліфікації особи (номер і дату рішення Національного банку про виключення актуарія з Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя, інші підстави) для рівня кваліфікації, зазначеного в Реєстрі.

II. Порядок розгляду документів, що подаються до Національного банку, та визначення строків розгляду

8. Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур та цим Положенням.

9. Національний банк здійснює розгляд поданого заявником пакета документів протягом строку, визначеного цим Положенням для відповідної процедури.

10. Перебіг строку розгляду документів починається з дня, наступного за датою подання заявником до Національного банку повного пакета документів, визначених цим Положенням, з дотриманням вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.

11. Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду протягом 10 робочих днів з дня, наступного за днем подання пакета документів, із зазначенням підстав залишення пакета документів без розгляду в разі:

1) подання документів у межах процедури, визначеної цим Положенням, не в повному обсязі;

2) оформлення хоча б одного з поданих документів у межах процедури, визначеної цим Положенням, без дотримання вимог законодавства України та/або цього Положення.

12. Заявник має право повторно подати пакет документів, який був залишений без розгляду, після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

13. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в документах, поданих у межах процедури, визначеної цим Положенням, що сталися протягом строку розгляду пакета документів, протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін та подати оновлені / виправленні документи.

14. Національний банк у разі наявності зауважень до поданих документів, за потреби отримання додаткових / оновлених / виправлених документів, інформації та пояснень для уточнення відомостей, що були подані до Національного банку, а також повного та всебічного аналізу для прийняття Національним банком мотивованого рішення відповідно до цього Положення та з урахуванням положень, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, установлює строк подання заявником додаткових / оновлених / виправлених документів, інформації та пояснень, але не більше 30 робочих днів. Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових / оновлених / виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку для їх подання.

15. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданих відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі потреби перевірки достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. Національний банк повідомляє заявника про продовження строку розгляду пакета документів.

16. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів за клопотанням заявника до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.

17. Національний банк у разі залишення пакета документів без розгляду або в разі отримання клопотання заявника про припинення розгляду пакета документів, поданих заявником у паперовій формі, повертає такий пакет документів заявнику засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення.

18. Керівник із ліцензування в письмовій формі повідомляє заявника про:

1) залишення пакета документів без розгляду відповідно до пункту 11 розділу II цього Положення з наведенням обґрунтування;

- 2) зауваження до поданого пакета документів та/або вимогу подання заявником додаткових / оновлених / виправлених документів, інформації та пояснень відповідно до пункту 14 розділу II цього Положення;
- 3) продовження строку розгляду пакета документів;
- 4) припинення розгляду пакета документів за клопотанням заявника.

III. Вимоги до заявників та актуаріїв

19. Заявник для включення до Реєстру та/або зміни відомостей у Реєстрі про рівень його кваліфікації повинен відповідати вимогам, визначеним у пунктах 21, 22, 25 розділу III цього Положення.

20. Актуарій протягом усього строку перебування в Реєстрі повинен відповідати вимогам, визначеним в пунктах 21, 22, 33 розділу III цього Положення.

21. Загальними вимогами до заявників та актуаріїв для кожного рівня кваліфікації є такі:

1) в особи немає непогашеної і незнятої судимості за тероризм, корисливі злочини і злочини у сфері господарської діяльності, злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності і професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг;

2) особа не була виключена з Реєстру або відомості про рівень кваліфікації особи для такого рівня кваліфікації не були виключені з Реєстру:

з підстав, визначених у підпунктах 2–5 пункту 51 розділу VI цього Положення (застосовується протягом одного року після прийняття рішення);

з підстави, визначеної в підпункті 6 пункту 51 розділу VI цього Положення (застосовується протягом трьох років після прийняття рішення);

3) особа не була включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або до яких застосовано санкції Україною, міжнародні санкції, (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом трьох років після її виключення з нього);

4) особа не належить до резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України", та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України;

5) місце проживання заявника / актуарія не зареєстроване в населеному пункті, розташованому на території, на якій ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованій Російською Федерацією, яка включена до переліку, що затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації та заявник / актуарій не має статусу внутрішньо переміщеної особи;

б) заявник повинен відповідати вимогам до освіти та професійного досвіду відповідно до пункту 25 розділу III цього Положення та володіти сукупністю знань та компетенцій відповідно до пункту 26 розділу III цього Положення в обсязі, необхідному для належного здійснення актуарної діяльності у сфері страхування з урахуванням класів страхування, характеру й складності страхових ризиків, умов страхування, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи.

22. Заявник / актуарій на день подання документів для включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи та протягом всього строку перебування в Реєстрі повинен мати бездоганну ділову репутацію.

23. Ознаками небездоганної ділової репутації заявника / актуарія є такі:

1) особа була позбавлена права займати посаду відповідального актуарія або займатися професійною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується протягом строку дії такого покарання);

2) особа перебувала на посаді керівника, особи, відповідальної за виконання ключової функції (ключових функцій) фінансової установи (або виконувала обов'язки за посадою), та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців поспіль протягом року, що передував даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги / якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг протягом строку, визначеного

законодавством України / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом 12 місяців з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (крім випадків відкликання / анулювання ліцензії та/або ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників) (застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення).

Заявник / актуарій щодо якого є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 23 розділу III цього Положення, має право подати клопотання про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації. Клопотання повинно містити пояснення щодо причин виникнення відповідної ознаки та обґрунтування щодо її незастосування. До клопотання можуть бути додані документи (копії документів), що підтверджують викладені особою аргументи.

24. Національний банк здійснює оцінку ділової репутації в разі подання заявником документів для включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі про рівень його кваліфікації та протягом всього строку перебування актуарія в Реєстрі та має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про визнання ділової репутації заявника / актуарія небездоганною (якщо заявником / актуарієм не подано клопотання, зазначене в абзаці четвертому пункту 23 розділу III цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про незастосування до заявника / актуарія ознаки небездоганної ділової репутації (якщо подане особою клопотання є обґрунтованим).

25. Заявник залежно від рівня кваліфікації, визначеного в пункті 6 розділу I цього Положення, повинен відповідати таким вимогам до освіти та професійного досвіду:

1) для набуття статусу особи, що має право займатися актуарною діяльністю, має відповідати принаймні одній із таких вимог:

мати вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня принаймні за однією з таких спеціальностей: економіка (соціальні та поведінкові науки); фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (управління та адміністрування); математика, статистика, прикладна математика (математика та статистика); інженерія програмного забезпечення, комп'ютерні науки, комп'ютерна інженерія, системний аналіз, інформаційні системи та технології (інформаційні технології); прикладна механіка (механічна інженерія);

мати вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня та здійснювати актуарні розрахунки / займатись актуарною діяльністю не менше двох років як:

штатний працівник страховика та/або

штатний працівник суб'єкта аудиторської діяльності, консалтингової чи іншої організації, які надають послуги у сфері страхування, включаючи здійснення актуарної діяльності, об'єднання страховиків або надавачів супровідних послуг, органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю на ринку страхування, та/або

позаштатний спеціаліст, який здійснює актуарні розрахунки / займається актуарною діяльністю та виконує такі обов'язки на підставі цивільно-правового договору, та/або

позаштатний спеціаліст, який здійснює актуарні розрахунки / займається актуарною діяльністю, зареєстрований як фізична особа-підприємець;

2) для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя має відповідати не менше ніж одній із таких вимог:

повне (повноправне) членство в одній з асоціацій актуаріїв;

наявність вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або іноземної освіти, прирівняної до вищої освіти України, не нижче першого (бакалаврського) рівня, та наявність успішно складених професійних екзаменів (іспитів) за екзаменаційними системами згідно з переліком, наведеним у додатку 1 до цього Положення, залежно від напрямку страхування;

наявність вищої освіти не нижче другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня або іноземної освіти, прирівняної до вищої освіти України не нижче другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня, з обов'язковим вивченням навчальних дисциплін, перелік яких наведено в додатку 2 до цього Положення, з вивченням кожної такої дисципліни протягом не менше трьох кредитів європейської кредитно-трансферної системи або 90 навчальних годин;

наявність вищої освіти не нижче другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня за спеціальністю та/або спеціалізацією, та/або освітньою програмою з актуарної (страхової) та/або фінансової математики.

Вивчення навчальних дисциплін, зазначених у пунктах 1–6 додатка 2 до цього Положення, може здійснюватися під час здобуття вищої освіти першого (бакалаврського) рівня та/або другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня впродовж всього періоду навчання в одному або кількох навчальних

зкладах. Вивчення навчальних дисциплін, зазначених у пунктах 7, 8 додатка 2 до цього Положення, може здійснюватися в будь-якій формі, включаючи очну (денну, вечірню), дистанційну та змішану (очну, вечірню та дистанційну) з використанням спеціальних інтернет-платформ, вебсайтів;

3) для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя обов'язковими вимогами є:

перебування в Реєстрі не менше ніж протягом двох останніх років до дати подання заявником пакета документів для включення до Реєстру / зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи як особи, що має право займатися актуарною діяльністю, або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя (для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя), та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя (для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя). Вимога щодо перебування в Реєстрі не менше ніж протягом двох останніх років до дати подання заявником пакета документів для включення до Реєстру / зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи не поширюється на осіб-нерезидентів та осіб, які останніх два роки здійснювали актуарну діяльність за межами України, за умови документального підтвердження;

здійснення актуарних розрахунків, зайняття актуарною діяльністю за відповідним напрямом страхування (зі страхування іншого, ніж страхування життя, – для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя; зі страхування життя – для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя) не менше двох років з останніх п'яти років як:

штатний працівник страховика та/або

штатний працівник суб'єкта аудиторської діяльності, консалтингової чи іншої організації, що надають послуги у сфері страхування, включаючи здійснення актуарної діяльності, та/або

позаштатний спеціаліст, який здійснює актуарні розрахунки / займається актуарною діяльністю та виконує такі обов'язки на підставі цивільно-правового договору, та/або

позаштатний спеціаліст, який здійснює актуарні розрахунки / займається актуарною діяльністю, зареєстрований як фізична особа-підприємець.

26. Підтвердженням володіння заявником для набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя необхідним обсягом знань та компетенцій, зазначених у підпункті 6 пункту 21 розділу III цього Положення, є успішне проходження заявником тестування та співбесіди, проведених Національним банком.

27. Проходження тестування та співбесіди заявником здійснюється в межах строків, визначених цим Положенням.

28. Тестування та співбесіди із заявниками та/або актуаріями проводить Кваліфікаційна комісія.

29. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду із заявником та/або актуарієм у разі:

1) розгляду пакета документів для включення до Реєстру / зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя;

2) розгляду клопотання, зазначеного в абзаці четвертому пункту 23 розділу III цього Положення.

30. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку перелік нормативно-правових актів України і тем, згідно з якими складені запитання для тестування.

31. Тестування включає:

1) теоретичні завдання;

2) практичні завдання;

3) питання на знання законодавства України у сфері страхування.

32. Заявник та/або актуарій допускається до проходження співбесіди, визначеної в пункті 29 розділу III цього Положення, виключно в разі успішного проходження тестування.

33. Актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя повинен підтверджувати підвищення свого професійного розвитку / рівень кваліфікації кожні п'ять років протягом перебування в Реєстрі як актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя, починаючи з першої з дат – дати включення його до Реєстру з таким рівнем кваліфікації або з дати зміни відомостей у Реєстрі про рівень його кваліфікації, що передбачають набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя.

34. Актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя підтверджує підвищення свого професійного розвитку / рівень кваліфікації шляхом:

1) успішного складання протягом останніх п'яти років щонайменше одного іспиту за однією з екзаменаційних систем, відмінного від тих, що були підтвердженням для включення до Реєстру та/або зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації актуарія, або

2) отримання протягом останніх п'яти років освіти за однією із таких спеціальностей: економіка (соціальні та поведінкові науки); фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (управління та адміністрування); математика, статистика, прикладна математика (математика та статистика); інженерія програмного забезпечення, комп'ютерні науки, комп'ютерна інженерія, системний аналіз, інформаційні системи та технології (інформаційні технології); прикладна механіка (механічна інженерія) не нижче першого (бакалаврського) рівня або іноземної освіти, прирівняної до вищої освіти України не нижче першого (бакалаврського) рівня, відмінної від тієї, що була підтвердженням відповідності вимогам такого актуарія для включення до Реєстру та/або підтвердження підвищення його професійного розвитку / рівня кваліфікації, або

3) успішного проходження актуарієм тестування, проведеного Національним банком для підтвердження підвищення свого професійного розвитку / рівня кваліфікації у строк, визначений у пункті 33 розділу III цього Положення.

35. Актуарій для проходження тестування для підтвердження підвищення свого професійного розвитку / рівня кваліфікації, визначеного в підпункті 3 пункту 34 розділу III цього Положення, подає до Національного банку клопотання в довільній формі про намір підтвердити підвищення свого професійного розвитку / рівень кваліфікації шляхом проходження тестування.

36. Національний банк розглядає клопотання, визначене в пункті 35 розділу III цього Положення, та протягом 15 робочих днів із дня отримання клопотання запрошує актуарія для проходження тестування.

Керівник із ліцензування повідомляє актуарія про результати тестування протягом п'яти робочих днів із дня проведення тестування.

37. Актуарій має право повторно звернутися до Національного банку з клопотанням, визначеним у пункті 35 розділу III цього Положення, у разі отримання повідомлення про неуспішне складення тестування.

38. Актуарій повідомляє Національний банк про підтвердження підвищення свого професійного розвитку / рівня кваліфікації, зазначене в підпунктах 1, 2 пункту 34 розділу III цього Положення, шляхом подання документів, визначених у пункті 48 розділу V цього Положення.

IV. Порядок включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя

39. Заявник для включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі про рівень його кваліфікації щодо набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя (далі – зміна відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія) подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про включення до Реєстру, або зміну відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія (за формою, встановленою в додатку 3 до цього Положення);

2) заповнений опитувальник (за формою, встановленою в додатку 4 до цього Положення) (далі – опитувальник);

3) документи для ідентифікації особи, встановлені нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

4) документи, що підтверджують відповідність заявника вимогам, визначеним у підпункті 1 або 2 пункту 25 розділу III цього Положення;

5) документи, що підтверджують відповідність вимогам, визначеним в абзаці третьому підпункту 3 пункту 25 розділу III цього Положення.

Такими документами можуть бути копії:

трудової книжки;

цивільно-правового договору чи іншого договору, на підставі якого здійснюється актуарна діяльність у сфері страхування;

б) оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.

40. Заявник разом із пакетом документів для включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія має право подати до

Національного банку додаткові документи, що підтверджують відомості, зазначені в поданому заявником опитувальнику згідно з підпунктом 2 пункту 39 розділу IV цього Положення.

41. Комітет з нагляду приймає рішення про включення або відмову у включенні заявника до Реєстру, або зміну відомостей чи відмову в зміні відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним нагляду та регулювання діяльності ринків фінансових послуг, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди із заявником.

42. Комітет з нагляду приймає рішення про включення або відмову у включенні заявника до Реєстру, або зміну відомостей чи відмову в зміні відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених в пункті 39 розділу IV цього Положення.

43. Перебіг строку, зазначеного в пункті 42 розділу IV цього Положення, зупиняється:

1) якщо заявник не з'явився для проходження тестування та/або співбесіди в повідомлений йому Національним банком час, і поновлюється в день проходження ним такого тестування та/або співбесіди;

2) якщо заявнику, який не отримав необхідної кількості балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією надано час для підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ним такого повторного тестування.

44. Національний банк після прийняття рішення Комітетом з нагляду про включення заявника до Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія включає заявника до Реєстру або вносить зміну до відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія та повідомляє про це заявника протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення Комітетом з нагляду шляхом направлення заявнику витягу з Реєстру (за формою, встановленою в додатку 5 до цього Положення) у формі електронного документа. Датою включення заявника до Реєстру є дата прийняття рішення Комітетом з нагляду.

45. Комітет з нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Реєстру або відмовити в зміні відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія:

1) в разі подання заявником недостовірних відомостей;

2) в разі невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Закону про фінансові послуги, Закону про страхування, цього Положення та/або інших законів України, нормативно-правових актів з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) за результатами тестування та/або співбесіди, проведених Національним банком, що визначені в пункті 26 розділу III цього Положення;

4) в разі прийняття рішення Комітетом з нагляду про визнання ділової репутації заявника / актуарія небездоганною.

46. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення Комітетом з нагляду про відмову у включенні заявника до Реєстру або відмову в зміні відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія письмово повідомляє заявника про прийняте рішення із зазначенням підстав для такої відмови.

47. Заявник має право повторно звернутися до Національного банку для включення до Реєстру в разі прийняття рішення про відмову у включенні його до Реєстру або для зміни до відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія в разі прийняття рішення про відмову в зміні відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія не раніше, ніж через три місяці після дати прийняття такого рішення Комітетом з нагляду.

V. Порядок внесення змін та/або доповнень до інформації про актуарія

48. Актуарій протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, що міститься в опитувальнику (крім зміни відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія, що здійснюється відповідно до розділу IV цього Положення, та зміни відомостей у Реєстрі щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя, що здійснюється відповідно до розділу VI цього Положення), зобов'язаний подати до Національного банку відповідно до вимог цього Положення:

1) письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін та/або доповнень, а також підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

2) оновлений опитувальник (за формою, встановленою в додатку 4 до цього Положення);

3) копії документів, які підтверджують зміни та/або доповнення в опитувальнику, за їх наявності.

49. Національний банк у разі подання актуарієм змін та/або доповнень до інформації, що міститься в опитувальнику, протягом 15 робочих днів із дня подання пакета документів, визначених у пункті 48 розділу V цього Положення, вносить відповідні зміни та/або доповнення до Реєстру за таких умов:

1) повідомлення та документи, що додаються до нього, подані в повному обсязі;

2) повідомлення та документи, що додаються до нього, відповідають вимогам законодавства України, нормативно-правового акта Національного банку, що визначає загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур та цього Положення.

50. Національний банк у разі недотримання актуарієм умов, визначених у пункті 49 розділу V цього Положення, повідомляє про це актуарія та має право вимагати від актуарія подання неподаних та/або виправлених документів у строк, визначений Національним банком, але не більше 15 робочих днів. Національний банк у разі неподання актуарієм неподаних та/або виправлених документів у визначений строк вважає, що актуарій не повідомив про зміни та/або доповнення до інформації про нього.

VI. Виключення з Реєстру та зміна відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя

51. Комітет з нагляду протягом 30 робочих днів із дня отримання наданої заявником інформації та/або поданих документів, інформації, отриманої / виявленої Національним банком під час здійснення ним нагляду та регулювання діяльності ринків фінансових послуг, інформації з офіційних джерел має право прийняти рішення про виключення актуарія з Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя (далі – зміна відомостей у Реєстрі щодо виключення статусу актуарія) з таких підстав:

1) подання актуарієм заяви про виключення з Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія (за формою, встановленою в додатку 6 до цього Положення);

2) отримання / виявлення Національним банком інформації, що може свідчити про невідповідність актуарія вимогам, установленим цим Положенням;

3) установлення факту подання недостовірної інформації в документах, що були підставою для включення до Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі щодо набуття статусу актуарія, та/або внесення змін та/або доповнення до інформації про актуарія, що міститься в Реєстрі;

4) неподання до Національного банку актуарієм документів у разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, що міститься в рядках 1–4, 11, 12 таблиці 1 пункту 2, таблиці 2 пункту 3 додатка 4 до цього Положення, протягом шести місяців із дати виникнення таких змін та/або доповнень;

5) непідтвердження підвищення свого професійного розвитку / рівня кваліфікації актуарієм з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарієм з правом бути відповідальним зі страхування життя протягом шести місяців із дати спливу п'ятирічного строку, визначеного в пунктах 33, 34 розділу III цього Положення;

6) прийняття рішення Комітетом з нагляду про визнання ділової репутації заявника / актуарія небездоганною;

7) смерть актуарія, оголошення його судом померлим або визнання безвісно відсутнім.

52. Національний банк під час здійснення нагляду в межах своїх повноважень, включаючи випадки виявлення інформації, що свідчить про наявність підстав, визначених у підпунктах 2–5 пункту 51 розділу VI цього Положення, одержує безоплатно від актуарія інформацію, документи та їх копії (у паперовій або електронній формі), письмові пояснення з питань діяльності актуарія та/або щодо дотримання ним вимог законодавства України, включаючи дотримання вимог цього Положення.

53. Національний банк у разі прийняття рішення про виключення актуарія з Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі щодо виключення статусу актуарія вносить відповідний запис до Реєстру та повідомляє про це актуарія / особу, щодо якої прийнято відповідне рішення, крім підстав, визначених у підпункті 7 пункту 51 розділу VI цього Положення, шляхом направлення у формі електронного документа витягу про виключення з Реєстру або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія (за формою, встановленою в додатку 7 до цього Положення) протягом п'яти робочих днів із дня прийняття відповідного рішення Комітетом з нагляду.

54. Датою виключення з Реєстру або зміни відомостей у Реєстрі щодо виключення статусу актуарія є дата прийняття відповідного рішення Комітетом з нагляду, крім виключення на підставі підпункту 7 пункту 51 розділу VI цього

Положення. Датою виключення з Реєстру на підставі підпункту 7 пункту 51 розділу VI цього Положення є дата смерті актуарія, оголошення його судом померлим або визнання безвісно відсутнім, встановлена у визначеному законодавством України порядку.

Додаток 1
до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія
(підпункт 2 пункту 25 розділу III)

Перелік професійних екзаменів (іспитів) за екзаменаційними системами

Таблиця

№ з/п	Екзаменаційна система	Екзамен (іспит)		Екзамен (іспит) є обов'язковим за відповідною екзаменаційною системою для включення до Реєстру відповідно до рівня кваліфікації / зміни відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи для набуття статусу:		Коди екзаменів (іспитів), що були змінені / замінені, які також зараховуються
		код (№) екзамену (іспиту)	назва екзамену (іспиту)	актуарія зі страхування життя	актуарія зі страхування іншого, ніж страхування життя	
1	2	3	4	5	6	7
1	Британська екзаменаційна система	CS1	Actuarial Statistics	Так	Так	CT3 або 101
2		CS2	Risk Modelling and Survival Analysis	Ні	Так	CT4+CT6 або 103+106
3		CM1	Actuarial Mathematics	Так	Ні	CT1+CT5 або 102+104+105

1	2	3	4	5	6	7
4	Американська екзаменаційна система	Exam P	Probability	Так	Так	Немає
5		Exam FM	Financial Mathematics	Так	Так	Немає
6		Exam LTAM	Long-Term Actuarial Mathematics	Так	Ні	Exam M/MLC
7		Exam STAM	Short-Term Actuarial Mathematics	Ні	Так	Exam C
8	Британо- американська екзаменаційна система	Module 0	Entry exam	Так	Так	Немає
9		Module 1	Finance and Financial Mathematics	Так	Так	Немає
10		Module 2	Statistics and Models	Так	Так	Немає
11		Module 3	Long Term Actuarial Mathematics	Так	Ні	Немає
12		Module 4	Short Term Actuarial Mathematics	Ні	Так	Немає

Додаток 2

до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (підпункт 2 пункту 25 розділу III)

Перелік навчальних дисциплін

1. Теорія ймовірностей.

2. Математична статистика та її підвиди (окремий предмет або спільно з теорією ймовірностей) та/або статистика в страхуванні, та/або статистичні методи в страхуванні, та/або статистичні методи в ризиковому страхуванні, та/або статистичний аналіз страхової діяльності.

3. Актуарна математика та/або актуарна математика страхування життя, та/або актуарна математика ризикового страхування, та/або актуарна математика ризиків, та/або актуарна математика майнового страхування, та/або математичні основи страхування життя, та/або математичні основи страхування, та/або основи актуарних розрахунків, та/або основи актуарних розрахунків у страхуванні, та/або математика страхування, та/або математичні аспекти загального страхування.

4. Фінансова математика та/або основи фінансової математики, та/або математика фінансів, та/або фінансова математика фондового ринку, та/або математика фондового ринку.

5. Фінансова економіка та/або основи фінансової економіки, та/або математична економіка, та/або методи математичної економіки, та/або математичні основи ймовірнісної теорії інвестування, та/або фінанси, та/або основи теорії фінансів, та/або фінансовий аналіз, та/або введення у фінанси та/або гроші та кредит, та/або ринки фінансових послуг, та/або інвестування.

6. Актуарне моделювання та/або актуарні моделі, та/або моделі виживання, та/або стохастичне моделювання, та/або моделювання ризиків та виживання, та/або статистичне моделювання, та/або математичні моделі теорії ризиків.

7. Основи бухгалтерського обліку та/або бухгалтерський облік, та/або бухгалтерський облік та фінансова звітність, та/або фінансова звітність, та/або фінанси та фінансова звітність.

8. Основи страхування та/або страхування.

Додаток 3
до Положення про авторизацію
осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері
страхування, та осіб, які можуть
виконувати обов'язки
відповідального актуарія
(підпункт 1 пункту 39 розділу IV)

Національний банк України

Заява про включення до Реєстру, або зміну відомостей у Реєстрі щодо
набуття статусу актуарія

1. Заявник

[прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності)]

[реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо немає – серія
та номер (за наявності) паспорта, орган, що видав паспорт, дата видачі)]

(місце проживання)

звертається до Національного банку України з проханням про

(потрібне зазначити: включення до Реєстру; зміну відомостей у Реєстрі щодо
набуття статусу актуарія)

набуття статусу / статусів

(потрібне зазначити: особа, що має право займатися актуарною діяльністю;
актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування
життя; актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя)

2. Я, _____,

[прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності)]

стверджую, що інформація, надана в заяві, є достовірною і повною. Розумію
наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної
інформації.

3. Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних.

4. Не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих разом із заявою документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам. Надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження відповідності вимогам, визначеним Положенням про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія.

“ _____ ” _____ 20__ року Особистий підпис Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ
(дата)

Додаток 4
до Положення про авторизацію осіб,
які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері
страхування, та осіб, які можуть
виконувати обов'язки
відповідального актуарія
(підпункт 2 пункту 39 розділу IV)

Опитувальник

1. Мета подання опитувальника:

(включення до Реєстру / зміна відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо набуття статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя / внесення змін та/або доповнень до раніше поданої інформації)

2. Інформація про заявника

Таблиця 1

№ з/п	Інформація	Відповідь
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності)	
2	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	
3	Серія та/або номер паспорта, орган, що видав паспорт, дата видачі	
4	Місце проживання	
5	Рівень кваліфікації, який має заявник на момент подання опитувальника:	
6	особа, що має право займатися актуарною діяльністю	Так/ні

1	2	3
7	актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя	Так/ні
8	актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя	Так/ні
9	Наявність чинного свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками	Так/ні
10	Інформація про перебування заявника в переліку актуаріїв у сфері страхування	Так/ні
11	Адреса електронної пошти (офіційний канал зв'язку із заявником)	
12	Мобільний телефонний номер	
13	Адреса вебсайту (за наявності)	

3. Надайте інформацію з таких питань:

Таблиця 2

№ з/п	Питання	Відповідь / інформація
1	2	3
1	Чи є у Вас непогашена та незнята судимість?	Так/ні
2	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 1 таблиці 2 пункту 3 цього опитувальника "Так", то надайте детальну інформацію з цього питання	

1	2	3
3	Чи були Ви позбавлені в установленому законодавством України порядку права займати посаду відповідального актуарія або займатися професійною діяльністю, у тому числі чи були Ви виключені з Реєстру / була внесена зміна до відомостей у Реєстрі про рівень Вашої кваліфікації щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, та/або актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя / переліку актуаріїв у сфері страхування протягом останніх трьох років?	Так/ні
4	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 3 таблиці 2 пункту 3 цього опитувальника “Так”, то надайте детальну інформацію з цього питання	
5	Чи було Вас включено до переліку осіб, пов’язаних із терористичною діяльністю або до яких застосовано санкції Україною, міжнародні санкції, протягом останніх трьох років?	Так/ні
6	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 5 таблиці 2 пункту 3 цього опитувальника “Так”, то надайте детальну інформацію з цього питання	
7	Чи належите Ви до резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України?	
8	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 7 таблиці 2 пункту 3 цього опитувальника “Так”, то надайте детальну інформацію з цього питання	

1	2	3
9	<p>Чи були Ви керівником, особою, відповідальною за ключову функцію (ключові функції) фінансової установи (або виконували обов'язки за посадою), та/або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців поспіль протягом останнього року, що передував даті рішення про відкликання / анулювання банківської ліцензії / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання / анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги / якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг протягом строку, визначеного законодавством України / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом 12 місяців з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності, та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (крім випадків відкликання / анулювання ліцензії та ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників), за останні три роки?</p>	Так/ні

1	2	3
10	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 9 таблиці 2 пункту 3 цього опитувальника “Так”, то надайте детальну інформацію з цього питання	

4. Інформація про освіту.

Таблиця 3

№ з/п	Питання	Відповідь / інформація
1	2	3
1	Наявність вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня за однією з таких спеціальностей: економіка (соціальні та поведінкові науки); фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (управління та адміністрування); математика, статистика, прикладна математика (математика та статистика); інженерія програмного забезпечення, комп'ютерні науки, комп'ютерна інженерія, системний аналіз, інформаційні системи та технології (інформаційні технології); прикладна механіка (механічна інженерія)	Так/ні
2	Наявність вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня за спеціальністю іншою, ніж перелічено в рядку 1 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника	Так/ні
3	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 1 та/або рядка 2 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то надайте інформацію про таку освіту (навчальний заклад, реквізити диплома, спеціальність/спеціалізація)	
4	Наявність вищої освіти другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня з обов'язковим вивченням навчальних дисциплін, зазначених у додатку 2 до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Положення)	Так/ні

1	2	3
5	Наявність вищої освіти другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня за спеціальністю та/або спеціалізацією, та/або освітньою програмою з актуарної (страхової) та/або фінансової математики	Так/ні
6	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 4 та/або рядку 5 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то надайте інформацію про таку освіту [навчальний заклад (навчальні заклади), реквізити диплома (дипломів), спеціалізація (спеціалізації)]	
7	Наявність іноземної не нижче першого (бакалаврського або прирівняного до нього) рівня з обов’язковим вивченням навчальних дисциплін, зазначених в додатку 2 до Положення	Так/ні
8	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 7 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то надайте інформацію про таку освіту [навчальний заклад (навчальні заклади), реквізити диплома (дипломів), спеціалізація (спеціалізації)]	
9	Чи отримано документ про визнання іноземного документа про освіту, прирівняну до вищої освіти України не нижче другого (магістерського або прирівняного до нього) рівня, з обов’язковим вивченням навчальних дисциплін, зазначених в додатку 2 до Положення?	Так/ні
10	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 9 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то надайте інформацію про документ щодо визнання іноземної освіти (назва, ким і коли виданий)	
11	Чи складали Ви професійні екзамени (іспити) згідно з американською та/або британською, та/або британо-американськими системами згідно з переліком іспитів, визначеним у додатку 1 до Положення, залежно від класів страхування?	Так/ні

1	2	3
12	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 11 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то надайте інформацію про результат складання таких екзаменів (іспитів), реквізити документа, що підтверджує успішне складання екзаменів (іспитів) (ким і коли виданий)	
13	Чи є Ви повним (повноправним) членом однієї з асоціацій актуаріїв?	Так/ні
14	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 13 таблиці 3 пункту 4 цього опитувальника “Так”, то зазначте найменування асоціації, дату включення до повних (повноправних) членів асоціації, посилання на офіційний перелік членів (за наявності)	

5. Інформація про професійний досвід.

Таблиця 4

№ з/П	Питання	Відповідь / інформація
1	2	3
1	Чи маєте Ви досвід актуарних розрахунків, здійснення актуарної діяльності за відповідним напрямом страхування (зі страхування іншого, ніж страхування життя, або страхування життя) як:	
2	штатний працівник страховика	Так/ні
3	штатний працівник суб'єкта аудиторської діяльності, консалтингової чи іншої організації, які надають послуги у сфері страхування, включаючи здійснення актуарної діяльності, об'єднання страховиків або надавачів супровідних послуг, органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю на ринку страхування	Так/ні

1	2	3
4	позаштатний спеціаліст, який займається актуарною діяльністю та виконує такі обов'язки на підставі цивільно-правового договору	Так/ні
5	позаштатний спеціаліст, займається актуарною діяльністю, зареєстрований як фізична особа-підприємець	Так/ні
6	Чи були Ви раніше включені до Реєстру?	Так/ні
7	Якщо відповідь на питання колонки 2 рядка 6 таблиці 4 пункту 5 цього опитувальника "Так", то надайте інформацію про дату і номер рішення (рішень) Національного банку України про включення до Реєстру / зазначте іншу підставу	
8	Зазначте найменування та ідентифікаційний код юридичної в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України страховика(ів), для якого (яких) Ви здійснюєте актуарні розрахунки, займаєтесь актуарною діяльністю як штатний працівник такого страховика або позаштатний працівник на підставі цивільно-правового договору, або позаштатний спеціаліст, який займається актуарною діяльністю, з актуарних розрахунків, зареєстрований як фізична особа-підприємець?	
9	Чи здійснюєте Ви актуарну діяльність у сфері страхування з метою надання таких послуг іншим суб'єктам підприємницької діяльності, крім страховиків?	Так/ні

Запевнення щодо інформації, наданої в опитувальнику

Я, _____,
(прізвище та власне ім'я особи)

стверджую, що інформація, надана в опитувальнику, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.

Я зобов'язуюся підтримувати опитувальник в актуальному стані та в разі внесення змін до інформації, наданої в цьому опитувальнику, повідомити про них Національний банк України в порядку, визначеному в розділі V Положення.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього опитувальника я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законодавством України.

Стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані (зазначається в разі подання опитувальника довіреною особою).

Не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих разом з опитувальником документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам. Надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження відповідності вимогам, визначеним Положенням.

“ _____ ” _____ 20__ року
(дата)

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 5
до Положення про авторизацію
осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері
страхування, та осіб, які можуть
виконувати обов'язки
відповідального актуарія
(пункт 44 розділу IV)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Витяг

з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність
у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки
відповідального актуарія

[прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) актуарія]

[рівень кваліфікації (рівні кваліфікації): особа, що має право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, особа, що має право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя, та/або особа, що має право виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя]

(дата і номер рішення Національного банку України про включення до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія/ про зміну відомостей у реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія про рівень кваліфікації особи щодо набуття статусу актуарія з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя, та/або актуарія з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя / інші підстави)

Найменування посади
уповноваженої посадової особи
Національного банку України

Підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 6
до Положення про авторизацію
осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері
страхування, та осіб, які можуть
виконувати обов'язки
відповідального актуарія
(підпункт 1 пункту 51 розділу VI)

Національному банку України

Заява про виключення з Реєстру
або зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи
щодо виключення статусу актуарія

[прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) актуарія]

(місце проживання актуарія)

[реєстраційний номер облікової картки платника податків (якщо немає – серія та номер (за наявності) паспорта, орган, що видав паспорт, дата видачі)]

[дата і номер рішення (рішень) Національного банку України про включення до Реєстру / про зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо включення статусу актуарія / інші підстави]

(потрібне зазначити: особа, що має право займатися актуарною діяльністю; актуарій з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя; актуарій з правом бути відповідальним зі страхування життя)

звертається до Національного банку України з проханням про

(потрібне зазначити: виключення з Реєстру; зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя; зміну відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом бути відповідальним зі страхування життя)

у зв'язку з

(зазначити причину)

“ ____ ” _____ 20__ року Особистий підпис Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
(дата)

Додаток 7
до Положення про авторизацію
осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері
страхування, та осіб, які можуть
виконувати обов'язки
відповідального актуарія
(пункт 53 розділу VI)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Витяг

про виключення з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, або зміну відомостей у реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія

[прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) актуарія]

(дата і номер рішення Національного банку України про виключення з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія / про зміну відомостей в реєстрі осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія, про рівень кваліфікації особи щодо виключення статусу актуарія з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя та/або актуарія з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя)

Найменування посади
уповноваженої посадової особи
Національного банку України

Особистий
підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ