



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 листопада 2024 року

Київ

№ 141

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 46 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 114 Закону України “Про страхування”, статті 37 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 08 листопада 2023 року № 143 “Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість” такі зміни:

1) назву постанови викласти в такій редакції:

“Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України”;

2) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Затвердити Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України, що додається.”.

2. Унести зміни до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільна важливість, затвердженого

постановою Правління Національного банку України від 08 листопада 2023 року № 143, виклавши його в новій редакції, що додається.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
08 листопада 2023 року № 143
(у редакції постанови
Правління Національного
банку України
29 листопада 2024 року № 141)

Положення про встановлення критеріїв,
за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх
суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії
Національного банку України

І. Загальні положення

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

2. Термін “профіль ризику надавача фінансових послуг” уживається в цьому Положенні в такому значенні “загальна, агрегована оцінка вразливості надавача фінансових послуг до ризиків, на які він наражається під час здійснення своєї діяльності, та стану управління ними, показників діяльності, дотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, що здійснюється за визначеними критеріями з метою визначення подальших наглядових дій Національного банку України (далі – Національний банк)”.

Термін “планова інспекційна перевірка” уживається в значенні, визначеному в Положенні про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (зі змінами).

Терміни “лінія бізнесу”, “МАТ-майно”, “МАТ-відповідальність” уживаються в значеннях, визначених у Положенні про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 (зі змінами).

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про Національний банк, Законом про фінансові послуги, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки.

3. Це Положення визначає критерії, за якими Національний банк визначає профіль ризику надавачів фінансових послуг (крім банків) (далі – профіль ризику), їх суспільну важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку, з метою визначення інтенсивності наглядових дій пруденційного нагляду (включаючи періодичність проведення планових інспекційних перевірок, окремих заходів під час здійснення безвиїзного пруденційного нагляду) щодо надавачів фінансових послуг, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, та порядок їх застосування.

4. Вимоги цього Положення для цілей визначення інтенсивності наглядових дій поширюються на:

- 1) страховиків;
- 2) кредитні спілки;
- 3) фінансові компанії;
- 4) ломбарди.

5. Національний банк під час визначення профілю ризику та віднесення надавача фінансових послуг до однієї з груп суспільної важливості, встановлених у пункті 25 розділу II цього Положення відповідно до критеріїв, встановлених цим Положенням (далі – визначення профілю ризику та суспільної важливості), застосовує ризик-орієнтований підхід на основі принципу пропорційності щодо визначення інтенсивності наглядових дій, включаючи періодичність проведення планових інспекційних перевірок, окремих заходів під час здійснення безвиїзного нагляду, що передбачає зосередження нагляду на тих надавачах фінансових послуг, які мають вищий ступінь ризику та вищу групу суспільної важливості.

6. Національний банк визначає профіль ризику та суспільну важливість надавачів фінансових послуг один раз на рік не пізніше 10 грудня року, в якому проводиться визначення профілю ризику та суспільної важливості.

Періодом визначення профілю ризику та суспільної важливості є період з 01 жовтня року, що передує року проведення Національним банком визначення профілю ризику та суспільної важливості, до 30 вересня поточного року, в якому проводиться таке визначення.

Датою визначення профілю ризику та суспільної важливості є остання дата періоду визначення профілю ризику та суспільної важливості, станом на яку здійснюється оцінювання:

- 1) критеріїв визначення профілю ризику страховика / кредитної спілки / фінансової компанії, ломбарду, встановлених у пункті 10 розділу II цього

Положення, які оцінюються за показниками визначення профілю ризику, зазначеними в додатках 1–3 до цього Положення;

2) критеріїв для визначення суспільної важливості страховика / кредитної спілки / фінансової компанії, ломбарду, встановлених у додатках 4–6 до цього Положення.

Національний банк, якщо немає повної (за весь період, що підлягає оцінюванню критеріїв визначення профілю ризику, ураховуючи оцінку показників визначення профілю ризику) інформації, потрібної для визначення профілю ризику та суспільної важливості надавача фінансових послуг за критеріями, визначеними цим Положенням, проводить таке визначення профілю ризику та суспільної важливості на підставі наявної інформації за звітні періоди в межах із 01 жовтня року, що передує року оцінювання Національним банком, до 30 вересня поточного року.

7. Період з 01 січня до 30 вересня поточного року, в якому проводиться оцінювання критеріїв для визначення профілю ризику та суспільної важливості страховиків, є періодом для оцінювання таких критеріїв:

1) критерій 1 “Частка чистих страхових премій у загальному обсязі чистих страхових премій або частка резерву премій за лініями бізнесу накопичувального страхування життя у технічних резервах зі страхування життя”, зазначений в колонці 2 таблиці додатка 4 до цього Положення;

2) критерій 2 “Частка страхових премій (валових) страховика, нарахованих за договорами страхування, укладеними зі страхувальниками фізичними особами, у валових страхових преміях”, зазначений в колонці 2 таблиці додатка 4 до цього Положення;

3) критерій 4 “Середній обсяг сформованих технічних резервів за період оцінювання на кожен звітну дату (млн грн)”, зазначений в колонці 2 таблиці додатка 4 до цього Положення.

8. План проведення Національним банком інспекційних перевірок надавачів фінансових послуг на наступний рік складається за результатами визначення профілю ризику та суспільної важливості надавачів фінансових послуг з урахуванням наявних наглядових ресурсів та пріоритетів.

9. Національний банк на підставі ризик-орієнтованого підходу, враховуючи принципи пропорційності та доцільності, має право визначити надавачів фінансових послуг, які не належать до груп суспільної важливості.

Такі надавачі фінансових послуг не включаються до плану проведення Національним банком інспекційних перевірок на наступний рік.

Національний банк здійснює безвиїзний нагляд та/або проводить позапланові інспекційні перевірки таких надавачів фінансових послуг у випадках та порядку, установлених законодавством України.

II. Критерії та порядок визначення профілю ризику та суспільної важливості надавача фінансових послуг

10. Критеріями визначення профілю ризику надавача фінансових послуг є:

1) стан управління ризиками, внутрішнього контролю;

2) показники діяльності;

3) дотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку, перелік яких зазначено в додатку 7 до цього Положення.

11. Кожен із критеріїв, зазначених у пункті 10 розділу II цього Положення, під час визначення профілю ризику оцінюється з використанням якісних та кількісних показників. Назви критеріїв, показників, за якими вони оцінюються, вага критерію в профілі ризику / вага показника в критерії наведені в колонках 3, 8 додатків 1–3 до цього Положення залежно від виду надавача фінансових послуг та особливостей сегмента ринку фінансових послуг, на якому він надає фінансові послуги.

12. Національний банк за результатами оцінювання показників під час визначення профілю ризику за кожним із критеріїв присвоює надавачу фінансових послуг бал від “1” до “4”.

13. Показнику присвоюється бал “4”, якщо подані до Національного банку надавачем фінансових послуг файли з показниками звітності та/або інші документи, визначені для періодичного подання (далі – документи, визначені для періодичного подання), не дають змоги Національному банку оцінити показник профілю ризику за відповідним критерієм.

14. Оцінювання показників для визначення профілю ризику проводиться щодо надавачів фінансових послуг, які станом на дату проведення такого оцінювання мають чинну ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг.

15. Надавачу фінансових послуг, який не подав до Національного банку хоча б одного з файлів із показниками звітності, аудиторського звіту щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості щодо річних звітних

даних / відповідальній особі небанківської фінансової групи, яка не подала до Національного банку хоча б одного з файлів консолідованої звітності небанківської фінансової групи, аудиторського звіту щодо проведення обов'язкового аудиту консолідованої звітності небанківської фінансової групи в повному обсязі за будь-який звітний період, що входить до періоду оцінювання критеріїв та показників, визначений у пункті 6 розділу I цього Положення, присвоюється ступінь ризику "4".

16. Страховику присвоюється ступінь ризику "4", якщо в періоді визначення профілю ризику та суспільної важливості такий страховик змінив місцезнаходження (розташування):

1) з населеного пункту території, що не включена до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами) (далі – Перелік № 309), або яка включена до Переліку № 309, але щодо неї визначено дату припинення можливості бойових дій або дату завершення бойових дій, або дату завершення тимчасової окупації на населений пункт території, яка включена до Переліку № 309 та щодо якої не визначено дату припинення можливості бойових дій або дату завершення бойових дій, або дату завершення тимчасової окупації;

2) з населеного пункту території, що включена до розділу II Переліку № 309 та щодо якої не визначено дату визначення завершення тимчасової окупації, на населений пункт території, що не включена до Переліку № 309, або території, що включена до Переліку № 309, але щодо якої визначено дату припинення можливості бойових дій або дату завершення бойових дій, або дату завершення тимчасової окупації, та наявна в Національного банку інформація, подана страховиком регуляторна звітність, унеможливорює формування обґрунтованих висновків щодо діяльності страховика, дотримання ним пруденційних вимог, включаючи вимоги до платоспроможності, пруденційних нормативів, вимог до системи управління страховика.

17. Національний банк під час оцінювання показників за критерієм визначення профілю ризику, зазначеним у підпункті 1 пункту 10 розділу II цього Положення, присвоює надавачу фінансових послуг один із таких балів:

1) "1" – якщо управління ризиками, внутрішній контроль створюють низький ступінь ризику;

2) "2" – якщо недоліки управління ризиками, внутрішнього контролю створюють середній ступінь ризику;

3) “3” – якщо недоліки управління ризиками, внутрішнього контролю створюють високий ступінь ризику;

4) “4” – якщо недоліки управління ризиками, внутрішнього контролю створюють критичний ступінь ризику.

18. Надавачу фінансових послуг присвоюється бал “4” за критерієм “Стан управління ризиками, внутрішнього контролю”, якщо такий надавач фінансових послуг має афілійованих, споріднених осіб, які зареєстровані та/або є податковими резидентами, та/або їх місцезнаходженням є Російська Федерація або Республіка Білорусь та/або в разі визнання Національним банком непрозорою структури власності надавача фінансових послуг.

19. Національний банк під час оцінювання показників для визначення профілю ризику за критерієм, зазначеним у підпункті 2 пункту 10 розділу II цього Положення, присвоює надавачу фінансових послуг один із таких балів:

- 1) “1” – якщо показники діяльності свідчать про низький ступінь ризику;
- 2) “2” – якщо показники діяльності свідчать про середній ступінь ризику;
- 3) “3” – якщо показники діяльності свідчать про високий ступінь ризику;
- 4) “4” – якщо показники діяльності свідчать про критичний ступінь ризику.

20. Національний банк під час оцінювання показників для визначення профілю ризику за критерієм, зазначеним у підпункті 3 пункту 10 розділу II цього Положення, присвоює надавачу фінансових послуг один із таких балів:

1) “1” – якщо стан дотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, створює низький ступінь ризику;

2) “2” – якщо рівень недотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, створює середній ступінь ризику;

3) “3”, якщо рівень недотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, створює високий ступінь ризику;

4) “4”, якщо рівень недотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи, створює критичний ступінь ризику.

21. Національний банк під час встановлення загального бала за кожним із критеріїв відповідно до додатків 1–3 до цього Положення має право застосувати

коригуючий бал (але не більше одного), який збільшує або зменшує загальний бал за критерієм.

22. Національний банк у разі застосування або незастосування коригуючого бала керується висновками щодо фактів, подій, обставин, правочинів, осіб, що ґрунтуються на знаннях і досвіді Національного банку у сфері регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг, практичному застосуванні законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів:

1) поданих до Національного банку в межах передбаченої законодавством України процедури взаємодії та обміну інформацією, а також отриманих від державних органів та з інших джерел, що використовуються Національним банком під час виконання наглядових функцій;

2) наявних у Національного банку, отриманих із джерел, що використовуються Національним банком під час виконання наглядових функцій, включаючи отримані в результаті здійснення ним нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

23. Ступінь ризику від здійснення діяльності надавача фінансових послуг визначається за результатами оцінювання показників для визначення профілю ризику за кожним з критеріїв, визначених у пункті 10 розділу II цього Положення. Водночас кожен із показників критеріїв залежно від виду надавача фінансових послуг також має свою вагу в ступені ризику, наведену в додатках 1–3 до цього Положення.

24. Профіль ризику надавача фінансових послуг означає:

- 1) “1” – низький ступінь ризику;
- 2) “2” – середній ступінь ризику;
- 3) “3” – високий ступінь ризику;
- 4) “4” – критичний ступінь ризику.

25. Національний банк згідно з критеріями, визначеними в додатках 4–6 до цього Положення, відносить надавача фінансових послуг, який на дату проведення визначення групи суспільної важливості має чинну ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, до однієї з груп суспільної важливості надавачів фінансових послуг, що зазначені нижче, урахувавши види проваджуваної ним діяльності, розмір, обсяги (частку) на ринку фінансових послуг, структуру, а також інші показники:

- 1) група 1 (найвища);
- 2) група 2;
- 3) група 3;
- 4) група 4 (найнижча).

Національний банк відносить надавача фінансових послуг до вищої групи суспільної важливості, якщо такий надавач може бути віднесений до різних груп суспільної важливості згідно з критеріями для визначення групи суспільної важливості за різними напрямками діяльності.

III. Визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок

26. Періодичність проведення планових інспекційних перевірок надавачів фінансових послуг визначається Національним банком з урахуванням групи суспільної важливості та профілю ризику, визначених на підставі критеріїв, встановлених цим Положенням, відповідно до матриці визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок, наведеної в додатку 8 до цього Положення.

27. Національний банк складає план проведення інспекційних перевірок надавачів фінансових послуг з урахуванням періодичності, визначеної в порядку, встановленому в пункті 26 розділу III цього Положення, наявних наглядових ресурсів та пріоритетів, а також з урахуванням такого:

1) планова інспекційна перевірка надавача фінансових послуг проводиться не частіше одного разу на рік;

2) планова інспекційна перевірка надавачів фінансових послуг, які є учасниками фінансової групи, нагляд на консолідованій основі за якою здійснює Національний банк, може плануватися одночасно з плановою інспекційною перевіркою відповідальної особи такої фінансової групи та інших її учасників.

28. Надавачі фінансових послуг, місцезнаходженням яких на дату визначення профілю ризику та суспільної важливості є населені пункти територіальних громад, включені до Переліку № 309, не включаються до плану інспекційних перевірок надавачів фінансових послуг за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати припинення можливості бойових дій / дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації.

Національний банк здійснює безвізний нагляд за діяльністю таких надавачів фінансових послуг у порядку, визначеному в Положенні про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами).

Додаток 1
до Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України (підпункт 1 пункту 6 розділу I)

Критерії визначення профілю ризику страховика

Таблиця

| № з/п | Но-мер кри-теріїв / показ-ників | Назви критеріїв та показників, за якими вони оцінюються | Бал | | | | Вага критерію в профілі ризику / вага показника в критерії, % |
|-------|---------------------------------|---|---|--|---|---|---|
| | | | “1” (низький ступінь ризику) | “2” (середній ступінь ризику) | “3” (високий ступінь ризику) | “4” (критичний ступінь ризику) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1 | Стан управління ризиками, внутрішнього контролю | | | | | 15 |
| 2 | 1.1 | Виконання заходів впливу/ коригувальних заходів/ заходів раннього втручання/ заходів реагування | Протягом періоду оцінювання до страховика не застосовувалися заходи впливу та/або коригувальні заходи, та/або заходи раннього | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один захід впливу, який станом на дату | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один (або більше) захід (заходів) впливу, | 40 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|-------------------------------|-------------------------------------|--|---|---|----|
| | | | втручання, та/або заходи реагування | оцінювання виконано або строк виконання за яким ще не настав, та/або застосовано один коригувальний захід, та/або захід раннього втручання, та/або захід реагування | оцінювання виконано або строк виконання за яким ще не настав, та/або застосовано два і більше коригувальних заходів, та/або заходів раннього втручання, та/або заходів реагування | який (які) станом на дату оцінювання не виконано в установленій строк | |
| 3 | 1.2 | Результати зовнішнього аудиту | Немодифікована думка | Модифікована думка (із застереженням), але аудитор не зазначив, що є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань | Модифікована думка (із застереженням). За результатами проведеного аудиту є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів | Модифікована думка (негативна або відмова від висловлення думки) | 20 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|---|---|--|--|--|----|
| | | | | або сумніви щодо безперервності діяльності страховика в майбутньому | та зобов'язань або в аудитора є сумніви щодо безперервності діяльності страховика в майбутньому | | |
| 4 | 1.3 | Подання файлів з показниками звітності та інших документів, визначених для періодичного подання | Протягом періоду оцінювання файли з показниками звітності та/або інші документи, визначені для періодичного подання, подавалися до Національного банку вчасно | Протягом періоду оцінювання зафіксовано один факт несвоєчасного подання Національному банку файлів з показниками звітності (та/або хоча б одного з них) та/або інших документів, визначених для періодичного подання | Протягом періоду оцінювання зафіксовано два або більше фактів несвоєчасного подання Національному банку файлів з показниками звітності (та/або хоча б одного з них) та/або інших документів, визначених для періодичного подання | Протягом періоду оцінювання зафіксовано один або більше фактів неповного подання/неподання Національному банку інших документів, визначених для періодичного подання (крім файлів з показниками звітності, аудиторського | 10 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|--|--|---|--|----|
| | | | | | | звіту щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних) | |
| 5 | 1.4 | Наявність в актуарному звіті за попередній рік інформації про адекватність формування технічних резервів | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, підтверджено повною мірою достатність та адекватність сформованих технічних резервів, немає рекомендації щодо внутрішньої політики | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, підтверджено повною мірою достатність та адекватність сформованих технічних резервів, але актуарієм надано | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, виявлено недостатність формування технічних резервів за окремими лініями бізнесу, але актуарієм | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, виявлено недостатність формування технічних резервів за окремими лініями бізнесу та встановлено | 20 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|---|-----|---|-------------------------------|--|---|---|----|----|
| | | | формування технічних резервів | рекомендації щодо зміни внутрішньої політики формування технічних резервів | підтверджено повною мірою достатність та адекватність сформованих технічних резервів (сукупних), актуарієм надано рекомендації щодо зміни внутрішньої політики формування технічних резервів у зв'язку з неможливістю її використання | факт недоформування технічних резервів (сукупних) або є факт неподання страховиком актуарного звіту за попередній рік | | |
| 6 | 1.5 | Рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг | Низький | Помірний | Високий | Дуже високий | 10 | |
| 7 | 2 | Показники діяльності | | | | | | 35 |
| 8 | 2.1 | Рівень вхідного перестраховання | Співвідношення нарахованих | Співвідношення нарахованих | Співвідношення нарахованих | Співвідношення | 21 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|---------------------------------|--|--|--|---|----|
| | | | страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестрашування) становить до 20% включно | страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестрашування) становить від 21% до 40% включно | страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестрашування) становить від 41% до 60% включно | нарахованих страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестрашування) становить понад 60% | |
| 9 | 2.2 | Рівень вхідного перестрашування | Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних перестраховикам, за період оцінювання | Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних перестрахови- | Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних перестрахови- | Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних | 21 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-----|--|--|--|--|--|----|
| | | | відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить до 20% включно | кам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить від 21% до 40% включно | кам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить від 41% до 60% включно | перестрахови-кам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить понад 60% | |
| 10 | 2.3 | 2.3.1. Частка страхових премій за окремими лініями бізнесу у структурі страхового портфеля [для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування (іншого, ніж | Частка страхових премій за окремими лініями бізнесу в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить менше 10% [для страховика, який отримав ліцензію на здійснення | Частка страхових премій за окремими лініями бізнесу в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 10% і більше, але менше 25% [для | Частка страхових премій за окремими лініями бізнесу в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 25% і більше, але менше 50% [для | Частка страхових премій за окремими лініями бізнесу в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 50% і більше [для страховика, який | 58 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|
| 11 | | страхування життя)] 2.3.2. Частка резерву премій за лініями бізнесу накопичувального страхування життя у сформованих технічних резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування життя) | діяльності із страхування (іншого, ніж страхування життя)] або частка резерву премій за лініями бізнесу страхування життя у сформованих технічних резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить менше 25% (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування життя) | страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування (іншого, ніж страхування життя)] або частка резерву премій за лініями бізнесу страхування життя у сформованих технічних резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 25% і більше, але менше 50% (для страховика, який отримав | страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування (іншого, ніж страхування життя)] або частка резерву премій за лініями бізнесу страхування життя у сформованих технічних резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 50% і більше, але менше 75% (для страховика, який отримав | отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування (іншого, ніж страхування життя)] або частка резерву премій за лініями бізнесу страхування життя у сформованих технічних резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 75% і більше (для страховика, який отримав ліцензію здійснення | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|----|-----|---|--|--|---|--|----------------------------------|----|
| | | | | ліцензію на здійснення діяльності страхування життя) | на здійснення діяльності із страхування життя) | ліцензію на здійснення діяльності із страхування життя) | діяльності із страхування життя) | |
| 12 | 3 | Дотримання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи | | | | | | 50 |
| 13 | 3.1 | Дотримання вимог до мінімального капіталу та платоспроможності страховика | Перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить 20% та більше капіталу платоспроможності та є перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу | Перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить менше 20% капіталу платоспроможності та є перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу | Немає перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності та є перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу | Немає перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика для виконання вимог до мінімального капіталу | 45 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-----|--|--|---|---|--|----|
| | | | | до мінімального капіталу | | | |
| 14 | 3.2 | Дотримання вимог до покриття технічних резервів страховика | Перевищення обсягу прийятних активів на покриття технічних резервів становить 20% та більше від обсягу технічних резервів страховика | Перевищення обсягу прийятних активів на покриття технічних резервів становить 10% та більше, але менше 20% від обсягу технічних резервів страховика | Перевищення обсягу прийятних активів на покриття технічних резервів становить менше 10% від обсягу технічних резервів страховика | Немає перевищення обсягу прийятних активів на покриття технічних резервів над обсягом технічних резервів страховика | 20 |
| 15 | 3.3 | Частка визначених категорій активів з високою ліквідністю, а саме: грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) та кошти на рахунках | Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше ніж 50% від загального обсягу активів страховика | Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше 30% до 50% включно від загального обсягу активів страховика | Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше 20% до 30% включно від загального обсягу активів страховика | Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить до 20% включно від загального обсягу активів страховика | 20 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|--|---|---|---|---|---|
| | | умовного зберігання (ескроу), дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами), державні облігації України (крім облігацій зовнішніх державних позик України, придбаних / набутих у власність з 01 січня 2024 року), а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими державними | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-----|---|--|---|---|--|----|
| | | цінними паперами в структурі регуляторного балансу страховика | | | | | |
| 16 | 3.4 | Частка прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу страховика у структурі регуляторного балансу страховика | Співвідношення обсягу прийнятних активів і загального обсягу активів страховика становить більше 75% | Співвідношення обсягу прийнятних активів і загального обсягу активів страховика становить більше 50% до 75% включно | Співвідношення обсягу прийнятних активів і загального обсягу активів страховика становить більше 25% до 50% включно | Співвідношення обсягу прийнятних активів і загального обсягу активів страховика становить до 25% включно | 15 |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) у рядках 10, 11 таблиці слід враховувати, що страхові премії розраховані як валові страхові премії за мінусом частки страхових премій, належних перестраховикам-резидентам;

2) слід враховувати, що словосполучення “лінії бізнесу накопичувального страхування життя”, що вживається у таблиці, означає лінії бізнесу “Класичне накопичувальне страхування життя”, “Пенсійне страхування”, “Інше накопичувальне страхування життя”, зазначені в додатку 1 до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 (зі змінами) (далі – Положення № 203);

3) словосполучення “окремі лінії бізнесу страховика”, що вживається у таблиці, означає лінії бізнесу страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності із страхування (іншого, ніж страхування життя), – “Здоров’я (медичне страхування)”, “Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ)”, “Зелена картка”, “КАСКО”, “Страхування відповідальності оператора ядерної установки”, “МАТ-майно”, “МАТ-відповідальність”, зазначені в додатку 1 до Положення № 203;

4) показник 1.3 оцінюється з урахуванням інформації щодо дотримання строків / періодичності подання файлів з показниками звітності, визначена в Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами);

5) рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг визначається відповідно до визначеного Національним банком порядку оцінки ризику порушення прав споживачів фінансових / платіжних послуг надавача фінансових послуг (включаючи фінансові платіжні послуги) під час проведення безвиїзного нагляду за додержанням об’єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості;

6) якщо немає інформації про рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг, то для оцінки стану управління ризиками / внутрішнього контролю використовуються показники 1.1–1.4, які загально зважуються на коригуючий коефіцієнт 1,(1) з метою приведення загальної ваги показників до 100%;

7) під час оцінювання показника 2.3.1, зазначеного в колонці 3 рядка 10 таблиці, та показника 2.3.2, зазначеного в колонці 3 рядка 11 таблиці, періодом для оцінювання є період з 01 січня до 30 вересня поточного року, в якому проводиться оцінювання критеріїв для визначення профілю ризику.

Додаток 2
до Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України (підпункт 1 пункту 6 розділу I)

Критерії визначення профілю ризику кредитної спілки

Таблиця

| № з/п | Номер критеріїв / показників | Назви критеріїв та показників, за якими вони оцінюються | Бал | | | | Вага критерію в профілі ризику / вага показника в критерії, % |
|-------|------------------------------|---|--|---|--|---|---|
| | | | “1” (низький ступінь ризику) | “2” (середній ступінь ризику) | “3” (високий ступінь ризику) | “4” (критичний ступінь ризику) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1 | Стан управління ризиками / внутрішнього контролю | | | | | 10 |
| 2 | 1.1 | Виконання заходів впливу/ коригувальних заходів/ | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки не | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки застосовано один захід впливу, який | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки застосовано два і більше заходів | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки застосовано один (або більше) захід | 45 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|--|--|--|---|----|
| | | заходів раннього втручання/ заходів реагування | застосовувалися заходи впливу та/або коригувальні заходи, та/або заходи раннього втручання, та/або заходи реагування | станом на дату оцінювання виконано або строк виконання за яким ще не настав, та/або застосовано один коригувальний захід, та/або захід раннього втручання, та/або захід реагування | впливу, які станом на дату оцінювання виконано або строк виконання за яким ще не настав, та/або застосовано два і більше коригувальних заходів, та/або заходів раннього втручання, та/або заходів реагування | (заходів) впливу, який (які) станом на дату оцінювання не виконано в установленій строк | |
| 3 | 1.2 | Результати зовнішнього аудиту | Немодифікована думка | Модифікована думка (із застереженням), але аудитор не зазначив, що є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості | Модифікована думка (із застереженням). За результатами проведеного аудиту є сумніви щодо достовірності окремих | Модифікована думка (негативна або відмова від висловлення думки) | 25 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|---|--|---|--|----|
| | | | | активів та зобов'язань або сумнівів щодо безперервності діяльності кредитної спілки в майбутньому | показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань або в аудитора є сумніви щодо безперервності діяльності кредитної спілки в майбутньому | | |
| 4 | 1.3 | Подання файлів із показниками звітності та/або інших документів, визначених для періодичного подання | Протягом періоду оцінювання, файли з показниками звітності подавалися до Національного банку вчасно | Протягом періоду оцінювання зафіксовано один факт несвоєчасного подання Національному банку файлів з показниками звітності | Протягом періоду оцінювання зафіксовано два факти несвоєчасного подання Національному банку файлів із показниками звітності | Протягом періоду оцінювання зафіксовано більше двох фактів несвоєчасного подання Національному банку файлів із показниками звітності | 20 |
| 5 | 1.4 | Рівень ризику порушення | Низький | Помірний | Високий | Дуже високий | 10 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|--|---|--|---|----|
| | | прав споживачів фінансових послуг | | | | | |
| 6 | 2 | Показники діяльності | | | | | 30 |
| 7 | 2.1 | Здатність генерувати дохід | За період оцінювання співвідношен- ня операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить менше 80% | За період оцінювання прийнятне співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить від 80% включно, але менше 95% | За період оцінювання прийнятне співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить від 95% включно, але менше 100% | За період оцінювання співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить від 100% включно | 30 |
| 8 | 2.2 | Зростання активів | Темп зростання розміру активів за період оцінювання | Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить від 110% включно, але менше 115% | Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить від | Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить від | 10 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-----|---|---|--|---|--|----|
| | | | становить від 100% включно, але менше 110% | | 115% включно, але менше 120% | 120% включно, але менше 100% | |
| 9 | 2.3 | Якість активів (кредитного портфеля) | Прострочені кредити на звітну дату періоду оцінювання становили до 5% включно від загального обсягу кредитного портфеля | Прострочені кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 5% до 10% включно від загального обсягу кредитного портфеля | Прострочені кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 10% до 20% включно від загального обсягу кредитного портфеля | Прострочені кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 20% від загального обсягу кредитного портфеля | 60 |
| 10 | 3 | Виконання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи | | | | | 60 |
| 11 | 3.1 | Дотримання нормативу достатності капіталу | На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить більше 12% за | На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить від 8% включно до 12% включно за умови, що РЗПВ формується | На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить від 7% включно, але | На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить менше 7% | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|---|---|------------------------------|--|---|---|
| | | | умови, що резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі – РЗПВ) формується відповідно до вимог додатка 1 до постанови Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14 “Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності | відповідно до Постанови № 14 | менше 8% за умови, що РЗПВ формується відповідно до Постанови № 14 | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|----|-----|---|--|--|---|--|----|
| | | | кредитних спілок в Україні” (далі – Постанова № 14) | | | | |
| 12 | 3.2 | Дотримання нормативу запасу ліквідності | На дату оцінювання значення нормативу запасу ліквідності різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності є позитивною (більше ніж 0) та за умови, що прийнятні активи | На дату оцінювання значення нормативу запасу ліквідності різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності більше 0 та за умови, що прийнятні активи перевищують розрахунковий запас ліквідності від 20% включно, але менше 40% | На дату оцінювання значення нормативу запасу ліквідності різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності рівно 0 або за умови, що прийнятні активи більше ніж розрахунковий запас ліквідності на менше ніж 20% | На дату оцінювання значення нормативу запасу ліквідності різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності є негативною (менше ніж 0) | 20 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | перевищують розрахунко- вий запас ліквідності від 40% включно і більше | | | | |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) показник 1.3 оцінюється за результатами аналізу інформації щодо дотримання періодичності подання файлів з показниками звітності, що визначена Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами);

2) рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг визначається відповідно до визначеного Національним банком порядку оцінки ризику порушення прав споживачів фінансових / платіжних послуг надавача фінансових послуг (включаючи фінансові платіжні послуги) під час проведення безвиїзного нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості;

3) якщо немає інформації про рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг, то для оцінки стану управління ризиками / внутрішнього контролю використовуються показники 1.1–1.3, які загально зважуються на коригуючий коефіцієнт 1,(1) з метою приведення загальної ваги показників до 100%.

Додаток 3
до Положення про встановлення критеріїв,
за якими визначається профіль ризику
надавачів фінансових послуг, їх суспільна
важливість, на підставі яких визначаються
наглядові дії Національного банку України
(підпункт 1 пункту 6 розділу І)

Критерії визначення профілю ризику фінансової компанії, ломбарду

Таблиця

| № з/п | Но-мер кри-те-ріїв / по-каз-ни-ків | Назви критеріїв та показників, за якими вони оцінюються | Бал | | | | Вага критерію в профілі ризику / вага показника в критерії, % |
|-------|------------------------------------|---|--|---|--|---|---|
| | | | “1” (низький ступінь ризику) | “2” (середній ступінь ризику) | “3” (високий ступінь ризику) | “4” (критичний ступінь ризику) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1 | Стан управління ризиками / внутрішнього контролю | | | | | 75 |
| 2 | 1.1 | Виконання заходів впливу/ коригувальних заходів | Протягом періоду оцінювання до фінансової компанії, ломбарду (далі – | Протягом періоду оцінювання до учасника застосовано один захід впливу, який | Протягом періоду оцінювання до учасника застосовано два і більше заходів | Протягом періоду оцінювання до учасника застосовано | 50 – для фінансових компаній |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|--|---|--|--|--------------------|
| | | | учасник) не застосовувалися заходи впливу та/або коригувальні заходи | станом на дату оцінювання виконано або строк виконання за яким ще не настав, та/або застосовано один коригувальний захід | впливу, які станом на дату оцінювання виконано або строк виконання за якими ще не настав, та/або застосовано два і більше коригувальних заходів, які станом на дату оцінювання не виконані | один (або більше) захід (заходів) впливу, який (які) станом на дату оцінювання не виконано в установленій строк | 60 – для ломбардів |
| 3 | 1.2 | Подання файлів із показниками звітності та інших документів, визначених для періодичного подання | Протягом періоду оцінювання файли з показниками звітності та/або інші документи, визначені для періодичного подання, подавалися до | Протягом періоду оцінювання зафіксовано застосування заходу впливу за один факт несвоєчасного подання Національному банку файлів із | Протягом періоду оцінювання зафіксовано застосування заходу впливу за два або більше фактів несвоєчасного подання Національному | Протягом періоду оцінювання зафіксовано застосування заходу впливу за один або більше фактів неповного подання / | 30 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|---|----------------------------|--|--|--|---|
| | | | Національного банку вчасно | показниками звітності та/або інших документів, що визначені для періодичного подання | банку файлів із показниками звітності та/або інших документів, що визначені для періодичного подання | неподання Національному банку інших документів, що визначені для періодичного подання (крім файлів із показниками звітності та аудиторського звіту щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|--|--|---|---|--|--|
| | | | | | | щодо річних звітних даних) | |
| 4 | 1.3 | Рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг | Низький | Помірний | Високий | Дуже високий | 20 – для фінансових компаній 10 – для ломбардів |
| 5 | 2 | Показники діяльності | | | | | 5 |
| 6 | 2.1 | Укладені договори гарантій (за строком) за період оцінювання | Фінансова компанія, яка має / мала у періоді оцінювання право здійснювати діяльність з надання гарантій (далі – Установа), не уклала договорів гарантій протягом періоду оцінювання гарантій | Установа уклала протягом періоду оцінювання договори гарантій строком до двох років | Установа уклала протягом періоду оцінювання договори гарантій строком від двох до п'яти років | Установа уклала протягом періоду оцінювання договори гарантій строком більше п'яти років | 50 |
| 7 | 2.2 | Наявність ліцензії на торгівлю | Не застосовується | Не застосовується | Не застосовується | Наявність ліцензії на | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
|---|-----|---|---|--|---|--|-----|----|
| | | валютними цінностями | | | | торгівлю валютними цінностями | | |
| 8 | 3 | Виконання пруденційних вимог, включаючи пруденційні нормативи | | | | | | 20 |
| 9 | 3.1 | Дотримання вимог щодо достатності власного капіталу та/або інших нормативів | Не встановлено нормативу розміру власного капіталу / на дату оцінювання розмір власного капіталу в три рази і більше перевищує норматив | На дату оцінювання розмір власного капіталу в два рази і більше перевищує норматив | На дату оцінювання нормативний розмір власного капіталу виконується, але не перевищує в два рази норматив | На дату оцінювання норматив розміру власного капіталу не дотримується та/або не виконуються інші нормативи | 100 | |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг визначається відповідно до визначеного Національним банком порядку оцінки ризику порушення прав споживачів фінансових / платіжних послуг надавача фінансових послуг (включаючи фінансові платіжні послуги) під час проведення безвиїзного нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами під час врегулювання простроченої заборгованості;

2) якщо немає інформації про рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг, то для оцінки стану управління ризиками та внутрішнього контролю використовуються показники 1.1, 1.2, які загально зважуються на коригуючий коефіцієнт 1,(1) (для ломбардів) або 1,25 (для фінансових компаній) з метою приведення загальної ваги показників до 100%;

3) якщо немає інформації про наявність ліцензії на торгівлю валютними цінностями, то для оцінки показників діяльності використовується показник 2.1, який загально зважується на коригуючий коефіцієнт 2 з метою приведення загальної ваги показника до 100%;

4) під час оцінки показника 3.1 виконання інших нормативів визначається на підставі вимог, встановлених у Положенні про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 191, Положенні про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192 (зі змінами), Положенні про регулювання діяльності Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 19 серпня 2022 року № 184 (зі змінами).

Додаток 4
до Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України (підпункт 2 пункту 6 розділу I)

Критерії для визначення суспільної важливості страховика

Таблиця

| № з/п | Критерії | Вага показника, % | Показники розподілу | Суспільна важливість (групи) |
|-------|---|-------------------|--------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 1. Частка чистих страхових премій у загальному обсязі чистих страхових премій або частка резерву премій за лініями бізнесу накопичувального страхування життя у технічних резервах зі страхування життя | 30 | 3% (включно) і більше | 1 |
| 2 | | | Від 2% (включно) до 3% | 2 |
| 3 | | | Від 0,5% (включно) до 2% | 3 |
| 4 | | | Менше 0,5% | 4 |
| 5 | 2. Частка страхових премій (валових) страховика, нарахованих за договорами страхування, укладеними зі страхувальниками фізичними особами, у валових страхових преміях | 25 | 60% (включно) і більше | 1 |
| 6 | | | Від 25% (включно) до 60% | 2 |
| 7 | | | Від 5% (включно) до 25% | 3 |
| 8 | | | Менше 5% | 4 |
| 9 | 3. Загальна вартість активів (згідно з регуляторним балансом) страховика на останню звітну дату періоду оцінювання (млн грн) | 15 | 300 (включно) і більше | 1 |
| 10 | | | Від 100 (включно) до 300 | 2 |
| 11 | | | Від 50 (включно) до 100 | 3 |
| 12 | | | Менше 50 | 4 |
| 13 | 4. Середній обсяг сформованих технічних резервів за період оцінювання на кожну звітну дату (млн грн) | 25 | Більше 200 | 1 |
| 14 | | | Від 40 до 200 (включно) | 2 |
| 15 | | | Від 20 до 40 (включно) | 3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|---------------------------------|---|
| 16 | | | Менше 20 (включно) | 4 |
| 17 | 5. Розгалуженість мережі страховика (кількість відокремлених підрозділів) на останню звітну дату періоду оцінювання (одиниць) | 5 | Більше 5 | 1 |
| 18 | | | Від 3 до 5 (включно) | 2 |
| 19 | | | Від 1 до 3 (включно) | 3 |
| 20 | | | Немає відокремлених підрозділів | 4 |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) чисті страхові премії для оцінювання критерія 1 “Частка чистих страхових премій у загальному обсязі чистих страхових премій або частка резерву премій за лініями бізнесу накопичувального страхування життя у технічних резервах зі страхування життя” розраховуються як валові страхові премії за мінусом частки страхових премій, належних перестраховикам-резидентам.

Додаток 5
до Положення про встановлення
критеріїв, за якими визначається
профіль ризику надавачів
фінансових послуг, їх суспільна
важливість, на підставі яких
визначаються наглядові дії
Національного банку України
(підпункт 2 пункту 6 розділу І)

Критерії для визначення суспільної важливості кредитної спілки

Таблиця

| № з/п | Критерії | Вага показника, % | Показники розподілу | Суспільна важливість (групи) |
|-------|--|-------------------|--|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 1. Балансова вартість активів кредитної спілки на останню звітну дату періоду оцінювання (млн грн) | 50 | Від 160 (включно) і більше (щодо кредитних спілок, які мають стандартну ліцензію) / або щодо кредитних спілок, які мають спрощену ліцензію | 1 |
| 2 | | | Більше 10 (включно), менше 160 (стандартна ліцензія) | 2 |
| 3 | | | Менше 10 (стандартна ліцензія) та/або більше 10 (включно), менше 160 (спрощена ліцензія) | 3 |
| 4 | | | Менше 10 (спрощена ліцензія) | 4 |
| 5 | 2. Залишок зобов'язань за вкладками (депозитами) (млн грн) | 35 | 46 (включно) і більше | 1 |
| 6 | | | Від 12 (включно) до 46 | 2 |
| 7 | | | Менше 12 | 3 |
| 8 | | | Немає залишків за депозитами | 4 |
| 9 | 3. Кількість членів кредитної спілки (осіб) | 10 | Від 5 000 (включно) і більше | 1 |
| 10 | | | Від 1 000 (включно) до 5 000 | 2 |
| 11 | | | Від 500 (включно) до 1 000 | 3 |
| 12 | | | До 500 | 4 |
| 13 | 4. Розгалуженість мережі кредитної спілки (кількість) | 5 | Від 10 (включно) і більше | 1 |
| 14 | | | Від 5 (включно) до 10 | 2 |
| 15 | | | Від 1 до 5 | 3 |

Продовження додатка 5
Продовження таблиці

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--------------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 16 | відокремлених підрозділів) (одиниць) | | Немає відокремлених підрозділів | 4 |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) рівень суспільної важливості не присвоюється кредитній спілці, якщо балансова вартість активів кредитної спілки не перевищує 5 млн грн і така кредитна спілка має спрощену ліцензію.

Додаток 6

до Положення про встановлення критеріїв, за якими визначається профіль ризику надавачів фінансових послуг, їх суспільна важливість, на підставі яких визначаються наглядові дії Національного банку України (підпункт 2 пункту 6 розділу I)

Критерії для визначення суспільної важливості фінансової компанії, ломбарду
Таблиця

| № з/п | Показники розподілу | Вага показника, % | Суспільна важливість (групи) |
|-------|---|-------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | <p>1. Перша група суспільної важливості присвоюється, якщо фінансова компанія, ломбард (далі – учасник) відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання надано гарантії, обсяг яких на ринку становив 40% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями становив 40% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу за обсягами набутих прав грошових вимог до боржників становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>4) обсяг наданих за період оцінювання позик становив 10% та більше від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг виданих за період оцінювання ломбардних кредитів становив 10% та більше від загального обсягу</p> | 100 | 1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|-----|---|
| | ломбардних кредитів, виданих усіма ломбардами за період оцінювання | | |
| 2 | <p>2. Друга група суспільної важливості присвоюється, якщо учасник відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання учасник видав гарантії, обсяг яких на ринку становив від 20% до 40% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями становив від 20% до 40% від загального обсягу таких послуг, наданих фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу за обсягами набутих прав грошових вимог до боржників становив від 7% до 10% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>4) обсяг наданих за період оцінювання позик становив від 5% до 10% від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг виданих за період оцінювання ломбардних кредитів становив від 5% до 10% від загального обсягу ломбардних кредитів, виданих усіма ломбардами за період оцінювання</p> | 100 | 2 |
| 3 | <p>3. Третя група суспільної важливості присвоюється, якщо учасник відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання учасник видав гарантії, обсяг яких на ринку становив від 10% до 20% від загального</p> | 100 | 3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|-----|---|
| | <p>обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями становив від 10% до 20% від загального обсягу таких послуг, наданих фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу за обсягами набутих прав грошових вимог до боржників становив від 5% до 7% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>4) обсяг наданих за період оцінювання позик становив від 3% до 5% від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг виданих за період оцінювання ломбардних кредитів становив від 3% до 5% від загального обсягу ломбардних кредитів, виданих усіма ломбардами за період оцінювання</p> | | |
| 4 | <p>4. Четверта група суспільної важливості присвоюється, якщо учасник відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання учасник видав гарантії, обсяг яких на ринку становив від 0,5% до 10% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями становив від 5% до 10% від загального обсягу таких послуг, наданих</p> | 100 | 4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---|---|
| | <p>фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу за обсягами набутих прав грошових вимог до боржників становив від 3% до 5% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>4) обсяг наданих за період оцінювання позик становив від 1% до 3% від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг виданих за період оцінювання ломбардних кредитів становив від 1% до 3% від загального обсягу ломбардних кредитів, виданих усіма ломбардами за період оцінювання</p> | | |

1. Пояснення щодо заповнення таблиці:

1) група суспільної важливості не присвоюється учасникам, які не відповідають показникам розподілу, зазначеним у колонці 2 таблиці.

Додаток 7
до Положення про встановлення
критеріїв, за якими визначається
профіль ризику надавачів фінансових
послуг, їх суспільна важливість, на
підставі яких визначаються наглядові
дії Національного банку України
(підпункт 3 пункту 10 розділу II)

Перелік

нормативно-правових актів Національного банку України, якими встановлено
пруденційні вимоги, включаючи пруденційні нормативи

1. Положення про регулювання діяльності Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, затверджене постановою Правління Національного банку України від 19 серпня 2022 року № 184 (зі змінами).
2. Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 191.
3. Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192 (зі змінами).
4. Положення про вимоги до системи управління страховика, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами).
5. Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами).
6. Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами).
7. Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (зі змінами).

8. Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 (зі змінами).

9. Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб, затверджене постановою Правління Національного банку України від 11 січня 2024 року № 5.

10. Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 14.

11. Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами).

Додаток 8
до Положення про встановлення
критеріїв, за якими визначається
профіль ризику надавачів фінансових
послуг, їх суспільна важливість, на
підставі яких визначаються наглядові
дії Національного банку України
(пункт 26 розділу III)

Матриця визначення періодичності проведення
планових інспекційних перевірок

Таблиця

| № з/п | Група суспільної важливості | Профіль ризику | Періодичність проведення планових інспекційних перевірок |
|-------|-----------------------------|----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1 | 1, 2 | Один раз на три роки |
| 2 | 1 | 3 | Один раз на два роки |
| 3 | 1 | 4 | Один раз на рік |
| 4 | 2 | 1 | Один раз на чотири роки |
| 5 | 2 | 2, 3 | Один раз на три роки |
| 6 | 2 | 4 | Один раз на два роки |
| 7 | 3 | 1 | Один раз на п'ять років |
| 8 | 3 | 2 | Один раз на чотири роки |
| 9 | 3 | 3, 4 | Один раз на три роки |
| 10 | 4 | 1, 2 | Один раз на п'ять років |
| 11 | 4 | 3, 4 | Один раз на чотири роки |