



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

29 грудня 2023 року

Київ

№ 201

Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 58, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21, підпункту 4 пункту 3, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 37, 38, 41, 42, 44, 45, 114, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, з метою встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – Положення), що додається.

2. Установити, що:

1) вимоги підпункту 8 пункту 73 глави 12 розділу V Положення не поширюються на договори перестрахування ризиків за класами страхування життя, що були укладені до 01 січня 2005 року включно та продовжать діяти після набрання чинності цією постановою;

2) Національний банк України (далі – Національний банк) приймає рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика, визначених у розділі IV Положення, не раніше ніж через три роки з дня набрання чинності цією постановою;

3) страховик після набрання чинності цією постановою під час розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, за періоди, що тривали в межах розрахункових періодів до переоформлення ліцензій страховика в ліцензію на здійснення діяльності із страхування відповідно до Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, замість компонентів формул, встановлених у додатку 3 до Положення, використовує компоненти формул для застосування у

розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, за періоди, що тривали в межах розрахункових періодів до переоформлення ліцензій страховика, визначені в додатку 1 до цієї постанови, на підставі даних звітності, що подавалася до Національного банку за такі періоди відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку;

4) непрострочена дебіторська заборгованість, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю за розміщеними грошовими коштами страховика в гарантійних фондах асистанських компаній-нерезидентів та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров'я-нерезидентів, визначена відповідно до вимог підпункту 1 пункту 40 глави 6 розділу II Положення, включається до суми прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу в період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування без застосування обмежень до обсягів такої непростроченої дебіторської заборгованості, встановлених у пункті 41 глави 6 розділу II Положення;

5) Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо відношення суми різниць активів та зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, за всіма іноземними валютами та банківськими металами до регулятивного капіталу страховика, встановленої в пункті 68 глави 11 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;

6) Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика за порушення вимоги щодо суми прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування в кожній окремій валюті, встановлених у підпункті 2 пункту 69 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування;

7) вимоги (обмеження), визначені у пунктах 30, 31 глави 6 розділу II та підпункті 2 пункту 73 глави 12 розділу V Положення, у період дії воєнного стану в Україні, а також протягом одного року після його припинення чи скасування не поширюються на включення до суми прийнятних активів страховика грошових коштів та банківських металів на поточному рахунку, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківських вкладів (депозитів), а також дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами), якщо такі кошти розміщені в банку-резиденті, який не

виконує пруденційні нормативи, за порушення яких Національний банк не застосовує до банків заходів впливу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання банківської діяльності.

3. Страховик, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року, до 30 червня 2024 року включно зобов'язаний привести свою діяльність у відповідність до вимог Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності і Положення та надіслати до Національного банку повідомлення за формою, встановленою в додатку 2 до цієї постанови.

Повідомлення надсилається до Національного банку у формі електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису керівником страховика з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу, електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua. Національний банк розміщує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва шаблон повідомлення, яке подається до Національного банку у форматі `xlsx`, та описи параметрів його заповнення.

4. Національний банк не застосовує заходів впливу до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності і Положення у строки, зазначені в пункті 3 цієї постанови, за порушення вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу за умови негайного (у день виявлення відповідних обставин) повідомлення про це Національного банку та виконання страховиком погодженого Національним банком плану відновлення діяльності страховика та/або плану фінансування страховика.

5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року, крім підпункту 4 пункту 32 глави 6 розділу II Положення, який набирає чинності через один рік із дня припинення (скасування) воєнного стану в Україні.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та
інвестиційної діяльності страховика

I. Загальні положення

1. Вступні 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 від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ “Про страхування” (далі – Закон про страхування), інших законодавчих актів України з питань регулювання діяльності небанківських фінансових установ з урахуванням положень Директиви 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування і перестраховування.

2. Це Положення встановлює:

1) вимоги до платоспроможності страховика, включаючи:
порядок розрахунку регулятивного капіталу, складові регулятивного капіталу та пропорції складових регулятивного капіталу, що є прийнятними для виконання вимог до капіталу платоспроможності, мінімального капіталу;
методику оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу;
порядок розрахунку розміру капіталу платоспроможності та мінімального капіталу за спрощеним підходом;
ознаки та критерії істотного відхилення показників діяльності страховика;
порядок встановлення та скасування, а також порядок розрахунку додаткових вимог до капіталу платоспроможності;

2) вимоги до активів страховика, включаючи вимоги до активів на покриття технічних резервів.

Ознаки та критерії істотного відхилення показників діяльності страховика встановлюються в пункті 5 глави 2 розділу I цього Положення.

Структура вимог до активів страховика, що визначені в цьому Положенні, охоплює (починаючи від найменшого переліку та обсягу активів, з урахуванням того, що кожний наступний рівень вимог охоплює активи, які відповідають вимогам усіх попередніх рівнів):

активи, що є прийнятними активами та враховуються до покриття технічних резервів;

активи, що є прийнятними активами та враховуються до розрахунку регулятивного капіталу;

усі активи для виконання вимог до активів у межах інвестиційної діяльності страховика.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) актуарна вартість потоку страхових виплат – математичне сподівання теперішньої вартості майбутніх потоків страхових виплат на дату розрахунку;

2) лінії бізнесу страхування відповідальності – перелік ліній бізнесу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України (далі – Національний банк) щодо порядку формування страховиками технічних резервів, визначений з метою застосування особливостей цього Положення:

лінія бізнесу “Інша моторна відповідальність”;

лінія бізнесу “МАТ відповідальність”;

лінія бізнесу “Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб’єкта митного режиму)”;

лінія бізнесу “Страхування відповідальності оператора ядерної установки”.

Лінія бізнесу “Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб’єкта митного режиму)” не включається до ліній бізнесу страхування відповідальності, якщо ліцензія страховика на здійснення діяльності із страхування для класу страхування 13 “страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)” включає виключно ризик страхування відповідальності перед третіми особами, іншої, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які надають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, з урахуванням обмежень та особливостей, визначених нормативно-правовими актами Національного банку щодо характеристик та класифікаційних ознак класів страхування, особливостей здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування (далі – Класифікаційні ознаки класів страхування) та з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності (далі – Ліцензійні умови);

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

4) нерухоме майно – будівлі (житлові будинки, нежитлові будівлі), а також їх окремі частини (квартири, житлові і нежитлові приміщення), щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України, а також земельні ділянки, щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно відповідно до законодавства України, на яких розташовані (розміщені) такі будівлі, їх окремі частини;

5) регуляторна звітність – звітність, визначена нормативно-правовим актом Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку, а також звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика;

6) сума прийнятних активів – сукупна вартість активів страховика, які відповідають вимогам, обмеженням та виняткам, установленим у цьому Положенні;

7) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівники структурних підрозділів Національного банку, до функцій яких належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (далі – структурні підрозділи з нагляду), заступники керівників структурних підрозділів із нагляду, керівники управлінь у складі структурних підрозділів із нагляду або особи, які виконують їхні обов'язки.

Термін “пов'язані зі страховиком особи” вживається в значенні, визначеному в статті 36 Закону про страхування.

Термін “субординований борг” вживається в значенні, визначеному в Законі про страхування.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі про фінансові послуги, Законі про страхування та інших нормативно-правових актах з питань регулювання страхової діяльності.

2. Платоспроможність страховика

4. Оцінка страховиком платоспроможності може здійснюватися в такому порядку:

1) визначення регулятивного капіталу як суми капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня, що здійснюється в такому порядку:

розподіл складових регулятивного капіталу між капіталом першого рівня, капіталом другого рівня та капіталом третього рівня відповідно до пунктів 10–19 глави 4 розділу II цього Положення;

розрахунок надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення;

коригування розміру регулятивного капіталу першого або регулятивного капіталу другого рівня, що здійснюється відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення, на різницю величин, визначених відповідно до абзаців другого та третього підпункту 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

2) визначення прийнятного регулятивного капіталу як регулятивного капіталу з дотриманням пропорції складових рівнів регулятивного капіталу відповідно до пунктів 22–25 глави 4 розділу II цього Положення;

3) розрахунок капіталу платоспроможності за спрощеним підходом відповідно до глави 7 розділу III цього Положення з урахуванням вимог розділу IV цього Положення;

4) визначення мінімального капіталу за спрощеним підходом відповідно до глави 8 розділу III цього Положення;

5) порівняння прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності з капіталом платоспроможності та прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з мінімальним капіталом відповідно до пункту 26 глави 4 розділу II цього Положення.

5. Національний банк має право вимагати від страховика здійснення перерахунку розміру капіталу платоспроможності та розміру мінімального капіталу на визначені Національним банком дати, якщо, за інформацією Національного банку, отриманою в процесі здійснення ним нагляду, зазначені в частинах першій та другій статті 41 Закону про страхування показники діяльності страховика істотно відхиляються від показників, на яких базуються розрахунки розміру капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, а саме відхиляються у бік збільшення / зменшення на п'ять або більше відсотків (виявлено відхилення принаймні одного показника з числа показників, на яких базуються розрахунки розміру капіталу платоспроможності або мінімального капіталу, на п'ять або більше відсотків). У разі виявлення Національним банком недостовірних даних, використаних страховиком для розрахунку капіталу

платоспроможності та/або мінімального капіталу, істотним вважається будь-яке відхилення у бік збільшення / зменшення показників діяльності страховика від показників, на яких базуються розрахунки розміру капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

3. Контроль за дотриманням вимог цього Положення

6. Страховик зобов'язаний забезпечити постійний контроль за дотриманням вимог цього Положення, включаючи, але не виключно:

1) контроль за відповідністю складових регулятивного капіталу вимогам цього Положення протягом усього строку включення їх до регулятивного капіталу страховика;

2) контроль за відповідністю активів страховика, віднесених до прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу та/або до прийнятних активів для покриття технічних резервів, вимогам цього Положення.

7. Страховик під час здійснення контролю за відповідністю складової регулятивного капіталу, активу страховика, віднесеного до прийнятних активів, вимогам цього Положення враховує зміст усіх укладених страховиком правочинів, що стосуються такої складової регулятивного капіталу, такого активу.

8. Національний банк або уповноважена Національним банком на здійснення інспекційної перевірки особа під час здійснення безвізного нагляду та/або інспекційної перевірки з метою перевірки відповідності складових регулятивного капіталу, активів страховика, віднесених до прийнятних активів, вимогам цього Положення одержує на запит або вимогу від страховика документи (включаючи їх копії), інформацію та письмові пояснення (в електронній та/або паперовій формі) у межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення Національним банком безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг та/або з питань організації та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг.

9. Національний банк або уповноважена Національним банком на здійснення інспекційної перевірки особа повідомляє страховика про невідповідність складових регулятивного капіталу та/або активів страховика, віднесених до прийнятних активів, у межах процедур, визначених нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення Національним банком безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг та/або з питань організації та проведення інспекційних перевірок на

ринках небанківських фінансових послуг.

II. Регулятивний капітал страховика

4. Рівні, складові та порядок розрахунку регулятивного капіталу, прийнятного регулятивного капіталу

10. Регулятивний капітал страховика складається з капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня.

11. Регулятивний капітал першого рівня містить такі складові:

1) для страховика, створеного у формі акціонерного товариства: фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений простими акціями, за вирахуванням викуплених власних простих акцій; емісійні різниці (емісійний дохід) за простими акціями;

2) для страховика, створеного у формі товариства з додатковою відповідальністю, – фактично сплачений зареєстрований статутний капітал за вирахуванням часток, якими володіє страховик у власному статутному капіталі;

3) нерозподілений прибуток минулих років після вирахування дивідендів, які мають бути виплачені, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика, достовірність та повнота якої підтвержені згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності страховика, складеним суб'єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, який містить немодифіковану думку такого суб'єкта аудиторської діяльності, та зазначений у регуляторній звітності страховика.

Регулятивний капітал першого рівня не містить прибутку поточного та звітного років, зазначеного в підпункті 3 пункту 14 глави 4 розділу II цього Положення;

4) резерви та фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та інформація про які розкрита у фінансовій звітності страховика і зазначена в регуляторній звітності страховика, що містять у собі:

резервний капітал, що створюється згідно із законодавством України;

додаткові та спеціальні фонди, що створюються відповідно до статуту страховика для цілей інших, ніж виплата дивідендів;

інші резерви, що обліковуються у складі власного капіталу страховика, створені страховиком відповідно до внутрішніх документів страховика для виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), крім

технічних резервів, розрахованих відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку формування страховиками технічних резервів.

Резерви і фонди, визначені в підпункті 4 пункту 11 глави 4 розділу II цього Положення (далі – резервні фонди), включаються до складу регулятивного капіталу першого рівня за умови, що вони відповідають таким критеріям:

відрахування до резервних фондів здійснено з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання, визначеного на підставі фінансової звітності страховика, достовірність та повнота якої підтверджені згідно з аудиторським звітом щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності страховика, складеним суб'єктом аудиторської діяльності, що має право здійснювати обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, який містить немодифіковану думку такого суб'єкта аудиторської діяльності;

призначення резервних фондів і рух коштів за ними окремо розкрито у звітності страховика;

резервні фонди повинні бути в розпорядженні страховика з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків.

12. Складові регулятивного капіталу першого рівня, зазначені в пункті 11 глави 4 розділу II цього Положення, включаються до регулятивного капіталу першого рівня, якщо вони відповідають усім таким вимогам:

1) є першочергово доступними для поглинання збитків з метою забезпечення безперервної діяльності та в разі припинення діяльності страховика;

2) повертаються (сплачуються) акціонеру (учаснику) страховика в разі ліквідації страховика після виконання страховиком зобов'язань перед усіма іншими його кредиторами, включаючи зобов'язання за договорами страхування (перестраховування);

3) не містять умов, реалізація яких може призвести до неплатоспроможності страховика [неможливості виконання страховиком у встановлений договором або законодавством України строк своїх зобов'язань (повністю або частково) перед страхувальниками та іншими кредиторами, включаючи недостатність / брак грошових коштів; неможливості виконання вимог до мінімального капіталу; неможливості виконання вимог до капіталу платоспроможності; невиконання вимог до прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування] або може прискорити процес його неплатоспроможності;

4) підлягають викупу або погашенню страховиком лише за вибором страховика і не містять будь-яких стимулів для погашення або викупу страховиком таких складових;

5) підлягають призупиненню викупу та/або погашення, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності або викуп та/або погашення призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період невиконання таких вимог і поки викуп та/або погашення будуть призводити до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;

6) за такою складовою регулятивного капіталу відповідно до законодавства України заборонено виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-який інший спосіб або така виплата (розподіл) може бути зупинена (зупинений) з підстав, визначених законодавством України, включаючи випадки, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності або такі дії призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період до виконання страховиком вимоги до капіталу платоспроможності і за умови, що такі дії не призведуть до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;

7) вільні від обтяжень.

13. Регулятивний капітал першого рівня, визначений відповідно до вимог пунктів 11, 12 глави 4 розділу II цього Положення, зменшується на:

1) непокритий збиток минулих років, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика та зазначений у регуляторній звітності страховика.

Непокритий збиток минулих років не містить збитку поточного та звітного років, зазначеного в пункті 16 глави 4 розділу II цього Положення;

2) від'ємне значення капіталу другого рівня.

Регулятивний капітал першого рівня вважається таким, що дорівнює нулю, якщо отримане значення є від'ємним.

14. Регулятивний капітал другого рівня містить такі складові:

1) для страховика, створеного у формі акціонерного товариства: фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений привілейованими акціями, за вирахуванням викуплених власних привілейованих акцій;

емісійні різниці (емісійний дохід) за привілейованими акціями;

2) субординований борг, за яким:

строк залучення субординованого боргу згідно з договором становить не менше 10 років, водночас термін до початку погашення (від дати отримання коштів на умовах субординованого боргу) становить не менше п'яти років;

отримано дозвіл Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу (далі – Дозвіл) у порядку, визначеному Ліцензійними умовами, та дотримано інших вимог до включення субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика;

3) прибуток поточного та звітного років, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності та зазначений у регуляторній звітності страховика за відповідний період, а саме:

прибуток поточного року, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика за проміжні звітні періоди цього року та зазначений у регуляторній звітності;

прибуток звітного року, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика за річний звітний період попереднього року, щодо якої не здійснювався обов'язковий аудит відповідно до вимог законодавства України з питань аудиту, та зазначений у регуляторній звітності;

4) складові, визначені в пункті 11 глави 4 розділу II цього Положення, що не були включені страховиком до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до вимог, визначених у пункті 12 глави 4 розділу II цього Положення.

15. Складові регулятивного капіталу другого рівня, зазначені у пункті 14 глави 4 розділу II цього Положення, включаються до регулятивного капіталу другого рівня, якщо вони відповідають усім таким вимогам:

1) повертаються (сплачуються) акціонеру (учаснику) страховика після виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) та зобов'язань перед кредиторами іншими, крім тих, що надали субординований борг страховику;

2) не містять умов, реалізація яких може призвести до неплатоспроможності страховика [неможливості виконання страховиком у встановлений договором або законодавством України строк своїх зобов'язань (повністю або частково) перед страхувальниками та іншими кредиторами, включаючи недостатність / брак грошових коштів; неможливості виконання вимог до мінімального капіталу; неможливості виконання вимог до капіталу платоспроможності; невиконання вимог до прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного

перестраховування] або може прискорити процес його неплатоспроможності;

3) підлягають викупу та/або погашенню страховиком лише за вибором страховика;

4) підлягають призупиненню викупу та/або погашення, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності або викуп та/або погашення призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період невиконання таких вимог і поки викуп та/або погашення будуть призводити до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;

5) за такою складовою регулятивного капіталу відповідно до законодавства України заборонено виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-який інший спосіб або така виплата (розподіл) може бути зупинена (зупинений) з підстав, визначених законодавством України, включаючи випадки, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності або такі дії призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період до виконання страховиком вимоги до капіталу платоспроможності і за умови, що такі дії не призведуть до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;

6) вільні від обтяжень.

16. Регулятивний капітал другого рівня, визначений відповідно до вимог пунктів 14, 15 глави 4 розділу II цього Положення, зменшується на збиток звітного та поточного років, розмір якого зазначений у регуляторній звітності страховика за відповідний період, а саме:

1) збиток поточного року, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика за проміжні звітні періоди цього року та зазначений у регуляторній звітності;

2) збиток звітного року, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика за річний звітний період попереднього року, щодо якої не здійснювався обов'язковий аудит відповідно до вимог законодавства України з питань аудиту, та зазначений у регуляторній звітності.

17. Регулятивний капітал третього рівня містить такі складові:

1) субординований борг, за яким:

строк залучення та термін до початку погашення субординованого боргу

(від дати отримання коштів на умовах субординованого боргу) становить не менше п'яти років;

отримано Дозвіл Національного банку в порядку, визначеному Ліцензійними умовами, та дотримано інших вимог щодо включення субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика;

2) складові, визначені у пунктах 11, 14 глави 4 розділу II цього Положення, що не були включені страховиком до регулятивного капіталу першого та другого рівнів відповідно до вимог, визначених у пунктах 12 та 15 глави 4 розділу II цього Положення.

18. Складові регулятивного капіталу третього рівня, зазначені в пункті 19 глави 4 розділу II цього Положення, включаються до регулятивного капіталу третього рівня, якщо вони відповідають усім таким вимогам:

1) повертаються (сплачуються) акціонеру (учаснику) страховика після виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) та зобов'язань перед кредиторами іншими, крім тих, що надали субординований борг страховику;

2) не містять умов, реалізація яких може призвести до неплатоспроможності страховика [неможливості виконання страховиком у встановлений договором або законодавством України строк своїх зобов'язань (повністю або частково) перед страхувальниками та іншими кредиторами, включаючи недостатність / брак грошових коштів; неможливості виконання вимог до мінімального капіталу; неможливості виконання вимог до капіталу платоспроможності; невиконання вимог до прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування] або може прискорити процес його неплатоспроможності;

3) підлягають викупу та/або погашенню страховиком лише за вибором страховика;

4) підлягають призупиненню викупу та/або погашення, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності або викуп та/або погашення призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період невиконання таких вимог і поки викуп та/або погашення будуть призводити до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;

5) за такою складовою регулятивного капіталу відповідно до законодавства України заборонено виплату дивідендів чи розподіл капіталу в будь-який інший

спосіб або така виплата (розподіл) може бути зупинена (зупинений) з підстав, визначених законодавством України, включаючи випадки, якщо не виконуються вимоги до мінімального капіталу або такі дії призведуть до зменшення розміру прийняттого регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до мінімального капіталу, на період до виконання страховиком вимоги до мінімального капіталу і за умови, що такі дії не призведуть до недотримання вимог до мінімального капіталу;

б) вільні від обтяжень.

19. Страховик з метою включення складових до регулятивного капіталу та визначення їх відповідності вимогам, установленим у главі 4 розділу II цього Положення:

1) використовує умови, встановлені в документах страховика;

2) визначає вимоги, встановлені в главі 4 розділу II цього Положення, у документах страховика.

Документами, зазначеними в підпункті 1, абзаці першому підпункту 2 пункту 19 глави 4 розділу II цього Положення, можуть бути:

для простих акцій – проспект емісії простих акцій страховика та/або рішення про емісію простих акцій, правочин про набуття прав власності на прості акції / про набуття прав за простими акціями;

для привілейованих акцій – проспект емісії привілейованих акцій страховика та/або рішення про емісію привілейованих акцій, правочин про набуття прав власності на привілейовані акції / прав за привілейованими акціями;

для субординованого боргу – укладений страховиком договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу;

статут страховика;

корпоративний договір (за наявності) – для страховика, створеного у формі товариства з додатковою відповідальністю;

інші правочини, укладені щодо складових регулятивного капіталу;

3) використовує вимоги, встановлені законодавством України до акціонерних товариств (для страховика, створеного у формі акціонерного товариства) / товариств з додатковою відповідальністю (для страховика, створеного у формі товариства з додатковою відповідальністю), за умови їх дотримання страховиком.

20. Страховик визначає надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика як різницю:

1) суми прийнятних активів страховика, що визначаються відповідно до встановлених у главах 5, 6 розділу II цього Положення вимог, та

2) суми зобов'язань страховика, що визначаються відповідно до встановлених у главі 5 розділу II цього Положення вимог за даними регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку, як загальна сума всіх зобов'язань і забезпечень, крім позабалансових (далі – Загальна сума зобов'язань), без урахування:

субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу відповідно до вимог цього Положення, та

суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика (такі активи є предметом застави або іншого обтяження для забезпечення виконання такого зобов'язання), у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення.

Надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика вважається таким, що дорівнює нулю, якщо отримане значення є від'ємним.

21. Страховик коригує розмір регулятивного капіталу першого або регулятивного капіталу другого рівня таким чином:

1) зменшує регулятивний капітал першого рівня на позитивну різницю між:

сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, регулятивного капіталу другого рівня та регулятивного капіталу третього рівня, визначених відповідно до пунктів 10–19 глави 4 розділу II цього Положення, та

сумою надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика, розрахованого відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення;

2) збільшує регулятивний капітал другого рівня на позитивну різницю між: сумою надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика, розрахованого відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II цього Положення, та

сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, регулятивного капіталу другого рівня та регулятивного капіталу третього рівня, визначених відповідно до пунктів 10–19 глави 4 розділу II цього Положення.

22. Розміри регулятивних капіталів другого та третього рівнів для визначення прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика повинні бути обмежені таким чином,

щоб виконувалися такі пропорції щодо суми складових рівнів регулятивного капіталу:

1) сума складових регулятивного капіталу першого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення, повинна становити не менше 50 відсотків капіталу платоспроможності;

2) сума складових регулятивного капіталу третього рівня повинна становити менше 15 відсотків капіталу платоспроможності;

3) сума складових регулятивного капіталу другого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення, та третього рівня не повинна перевищувати 50 відсотків капіталу платоспроможності.

23. Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності визначається страховиком як сума таких величин:

1) сума складових регулятивного капіталу першого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення;

2) сума складових регулятивного капіталу другого рівня з урахуванням обмежень, встановлених у пункті 22 глави 4 розділу II цього Положення;

3) сума складових регулятивного капіталу третього рівня з урахуванням обмежень, встановлених у пункті 22 глави 4 розділу II цього Положення.

24. Розміри регулятивних капіталів другого та третього рівнів для визначення прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу повинні бути обмежені таким чином, щоб виконувалися всі такі пропорції до суми складових рівнів регулятивного капіталу:

1) сума складових регулятивного капіталу першого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення, повинна становити не менше 80 відсотків мінімального капіталу;

2) сума складових регулятивного капіталу другого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення, не повинна перевищувати 20 відсотків мінімального капіталу;

3) регулятивний капітал третього рівня не включається до прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу.

25. Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до

мінімального капіталу визначається страховиком як сума таких величин:

1) сума складових регулятивного капіталу першого рівня, скоригована відповідно до пункту 21 глави 4 розділу II цього Положення;

2) сума складових регулятивного капіталу другого рівня з урахуванням обмежень, встановлених у пункті 24 глави 4 розділу II цього Положення.

26. Страховик зобов'язаний на постійній основі (на будь-яку дату) мати регулятивний капітал, достатній для підтримання платоспроможності.

Платоспроможність страховика забезпечується шляхом дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу:

1) розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності повинен перевищувати розмір капіталу платоспроможності;

2) розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу повинен перевищувати розмір мінімального капіталу.

5. Методика оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу

27. Страховик здійснює оцінку активів та зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу, крім оцінки технічних резервів, згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, які оприлюднені державною мовою на офіційному вебсайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Страховик здійснює оцінку технічних резервів (включаючи оцінку технічних резервів за договорами вихідного перестраховання) згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку формування страховиками технічних резервів.

28. Оцінка складових регулятивного капіталу першого, другого та третього рівнів здійснюється згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, які оприлюднені державною мовою на офіційному вебсайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

6. Прийнятні активи для розрахунку регулятивного капіталу

29. Прийнятними активами для розрахунку регулятивного капіталу

страховика є активи згідно з переліком та з урахуванням обмежень, встановлених у пунктах 30–46 глави 6 розділу II цього Положення.

30. Грошові кошти та банківські метали на поточному рахунку, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківські вклади (депозити) у національній та іноземних валютах, банківських металах, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами) включаються до суми прийнятних активів, якщо такі кошти, розміщені в банку-резиденті, який станом на дату розрахунку величини регулятивного капіталу виконує всі пруденційні нормативи, встановлені для банків законодавством України з питань регулювання банківської діяльності.

31. Страховик визначає дотримання банком-резидентом нормативних значень пруденційних нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), за інформацією, розміщеною Національним банком на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва відповідно до постанови Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 11 “Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” (зі змінами).

Страховик враховує інформацію про виконання або невиконання банком-резидентом пруденційних нормативів, визначену відповідно до абзацу першого пункту 31 глави 6 розділу II цього Положення, не пізніше, ніж з 30 календарного дня після термінів, установлених для публікації Національним банком відповідної інформації на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва відповідно до постанови Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 11 “Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” (зі змінами).

32. Нерухоме майно включається до суми прийнятних активів з урахуванням таких обмежень:

1) для розрахунку регулятивного капіталу за класами страхування життя до суми прийнятних активів включаються:

будівлі (житлові будинки та нежитлові будівлі), їх окремі частини (квартири, житлові і нежитлові приміщення);

земельні ділянки, на яких розташовані (розміщені) будівлі або їх окремі частини, зазначені в абзаці другому підпункту 1 пункту 32 глави 6 розділу II цього Положення та які використовуються страховиком під час здійснення діяльності з прямого страхування, перестрахування та/або реалізації страхових продуктів, та в страховика наявні документи, які підтверджують таке

використання страховиком будівель або їх окремих частин;

2) для розрахунку регулятивного капіталу за класами страхування іншого, ніж страхування життя, до суми прийнятних активів включаються:

нежитлові будівлі, нежитлові приміщення;

земельні ділянки, на яких розташовані (розміщені) нежитлові будівлі або нежитлові приміщення, зазначені в абзаці другому підпункту 2 пункту 32 глави 6 розділу II цього Положення та які використовуються страховиком під час здійснення діяльності з прямого страхування, перестраховування та/або реалізації страхових продуктів, та в страховика наявні документи, які підтверджують таке використання страховиком нежитлових будівель або нежитлових приміщень;

3) земельна ділянка разом з нерухомим майном, розташованим (розміщеним) на ній, що відповідають вимогам цього Положення, вважаються одним об'єктом нерухомого майна. Земельні ділянки, що відповідають вимогам цього Положення та мають між собою спільні межі, вважаються одним об'єктом нерухомого майна [разом з нерухомим майном, розташованим (розміщеним) на них];

4) кожен об'єкт нерухомого майна, зазначений в підпунктах 1, 2 пункту 32 глави 6 розділу II цього Положення, включається до суми прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу за умови його страхування на користь страховика за справедливою вартістю такого об'єкта нерухомого майна від усіх ризиків, на які такий об'єкт наражається.

33. Акції, корпоративні облигації (крім цільових облигацій), облигації внутрішніх місцевих позик, облигації міжнародних фінансових організацій, цінні папери іноземних держав-емітентів, право власності страховика на які підтверджено документально відповідно до законодавства України, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими цінними паперами (у разі наявності умов нарахування відсотків за такими цінними паперами) включаються до суми прийнятних активів з урахуванням таких обмежень:

1) акції українських емітентів відповідно до законодавства України, що пройшли процедуру лістингу на фондовій біржі та перебувають у біржовому реєстрі;

2) акції іноземних емітентів, які відповідають таким вимогам:

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) прийняла рішення про допуск таких цінних паперів до обігу на території України;

пройшли процедуру лістингу та перебувають у біржовому реєстрі

принаймні на одній з українських фондових бірж та/або пройшли процедуру лістингу та перебувають в обігу принаймні на одному з іноземних регульованих ринків, що входять до переліку іноземних регульованих ринків, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, для допуску їх до обігу на території України, затвердженому НКЦПФР;

3) корпоративні облигації українських емітентів, облигації внутрішніх місцевих позик, облигації міжнародних фінансових організацій, що перебувають у біржовому списку та мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу за національною рейтинговою шкалою;

4) корпоративні облигації іноземних емітентів, які відповідають таким вимогам:

пройшли процедуру лістингу та перебувають у біржовому реєстрі принаймні на одній з українських фондових бірж та/або пройшли процедуру лістингу та перебувають в обігу принаймні на одній з іноземних фондових бірж, що входять до переліку іноземних фондових бірж, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, для допуску їх до обігу на території України, затвердженому НКЦПФР;

відповідають вимогам щодо допуску таких цінних паперів до їх обігу на території України;

кредитний рейтинг іноземного емітента таких корпоративних облигацій не нижчий за:

“Baa1” [Moody’s Investors Service (США)];

“BBB+” [Standard & Poor’s (США)];

“BBB+” [Fitch Ratings (Великобританія)];

“B++” [A.M. Best (США)].

Усі кредитні рейтинги іноземного емітента, якщо таких рейтингів присвоєно кілька та/або рейтинг (рейтинги) присвоєно більше ніж одним міжнародним рейтинговим агентством, повинні відповідати вимогам, зазначеним у підпункті 4 пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення;

5) цінні папери іноземних держав-емітентів, що відповідають вимогам щодо допуску таких цінних паперів до обігу на території України, а також за умови, що всі суверенні рейтинги за довгостроковими зобов’язаннями країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, не нижче таких:

“Baa1” [Moody’s Investors Service (США)];

“BBB+” [Standard & Poor’s (США)];

“BBB+” [Fitch Ratings (Великобританія)];

“B++” [A.M. Best (США)].

Усі суверенні рейтинги країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, якщо таких рейтингів присвоєно кілька та/або рейтинг (рейтинги) присвоєно більше ніж одним міжнародним рейтинговим агентством, повинні

відповідати вимогам, зазначеним у підпункті 5 пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення.

34. Державні цінні папери, 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 цінними паперами включаються до суми прийнятних активів.

Державні цінні папери, зазначені в абзаці першому пункту 34 глави 6 розділу II цього Положення, включаються до суми прийнятних активів за умови, якщо право власності страховика на такі цінні папери підтверджено документально відповідно до законодавства України.

35. Цінні папери українських емітентів, які розміщені та перебувають в обігу за межами України, цінні папери іноземних емітентів, іноземних держав-емітентів, міжнародних фінансових організацій включаються до суми прийнятних активів відповідно до пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення за умови обліку таких цінних паперів на рахунках у цінних паперах, відкритих у депозитарних установах, зареєстрованих в Україні.

Цінні папери українських емітентів, які перебувають в обігу в Україні, включаються до суми прийнятних активів відповідно до пункту 33 глави 6 розділу II цього Положення за умови зберігання та обліку таких цінних паперів на сегрегованих рахунках у цінних паперах депозитарних установ, зареєстрованих в Україні.

Державні цінні папери включаються до суми прийнятних активів відповідно до пункту 34 глави 6 розділу II цього Положення за умови зберігання та обліку таких державних цінних паперів на сегрегованих рахунках у межах рахунків у цінних паперах депозитарних установ, відкритих у системі депозитарного обліку депозитарію Національного банку.

36. Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування, що зазначаються в активах у даних регуляторної звітності, складеної відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку, включаються до суми прийнятних активів.

Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування, зазначеними в абзаці першому пункту 36 глави 6 розділу II цього Положення, що укладені зі страховиками (перестраховиками)-нерезидентами, включаються до суми прийнятних активів у разі виконання принаймні однієї з таких умов:

1) рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента відповідає рівню рейтингів не нижчому, ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

“Baa1” [A.M. Best (США)];

“BBB+” [Moody’s Investors Service (США)];

“BBB+” [Standard & Poor’s (США)];

“B++” [Fitch Ratings (Великобританія)].

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента підтверджується наявністю в страховика (перестраховика)-нерезидента рейтингу одного з міжнародних рейтингових агентств відповідно до переліку, наведеного в підпункті 1 пункту 36 глави 6 розділу II цього Положення.

Усі рейтинги фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента, якщо такі рейтинги присвоєно більше ніж одним міжнародним рейтинговим агентством, повинні відповідати вимогам щодо рівня рейтингу фінансової надійності (стійкості), зазначеним у підпункті 1 пункту 36 глави 6 розділу II цього Положення.

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента підтверджується страховиком (перестраховальником) інформацією, розміщеною на офіційних вебсайтах міжнародних рейтингових агентств у мережі Інтернет або на офіційному вебсайті такого страховика (перестраховика)-нерезидента у мережі Інтернет, або інформацією, отриманою від такого страховика (перестраховика)-нерезидента.

Страховик переглядає відповідність рейтингу фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента вимогам щодо рівня рейтингу фінансової надійності (стійкості), встановленим у підпункті 1 пункту 36 глави 6 розділу II цього Положення [включаючи отримання актуальної інформації від такого страховика (перестраховика)-нерезидента, якщо страховик використовує такий спосіб підтвердження рейтингу фінансової надійності (стійкості) страховика (перестраховика)-нерезидента], не рідше ніж на кожен дату, на яку складається фінансова звітність, та враховує цю інформацію під час визначення суми прийнятних активів;

2) страховик (перестраховик)-нерезидент:

має досвід провадження безперервної страхової (перестрахової) діяльності не менше ніж три роки до дати укладення договору перестрахування з таким страховиком (перестраховиком) нерезидентом та

zareєстрований в державі, законодавством якої передбачено державний нагляд за страховою і перестраховою діяльністю.

Вимоги, зазначені в підпунктах 1, 2 пункту 36 глави 6 розділу II цього Положення, не застосовуються до технічних резервів за договорами вихідного перестрахування з розміщення ризиків в іноземних ядерних пулах за дорученням членів об’єднання “Ядерний страховий пул”.

37. Кредити страхувальникам – фізичним особам, які уклали договори страхування життя з накопичувальною складовою, що відповідають вимогам законодавства України, яке встановлює порядок та умови видачі страховиком таких кредитів, та видані в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під

заставу викупної суми, включаються до суми прийнятних активів у розмірі, не більшому, ніж резерв премій, сформований за відповідним договором страхування життя.

38. Готівка в касі включається до суми прийнятних активів в обсягах, що не перевищують ліміту залишків каси.

39. Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” (далі – Закон про обов’язкове страхування), включаються до суми прийнятних активів у розмірі, не більшому, ніж сума технічних резервів, сформованих за договорами страхування, укладеними відповідно до Закону про обов’язкове страхування.

40. Непрострочена дебіторська заборгованість включається до суми прийнятних активів за такими категоріями:

1) за розміщеними грошовими коштами страховика в гарантійних фондах асистанських компаній та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров’я за умови, що відповідно до укладених із такими асистанськими компаніями, закладами охорони здоров’я договорів:

такі кошти використовуються виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в закладах охорони здоров’я, включаючи забезпечення лікарськими засобами та виробами медичного призначення, відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків;

страховик здійснює не рідше, ніж щокварталу, звірку та підтвердження суми використаних коштів за період звірки та відповідності мети їх використання, а також суми залишків коштів у гарантійних фондах асистанських компаній та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров’я;

2) за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за іншого страховика за договорами страхування в межах класу страхування 10 за угодами з прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами;

3) за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за іншого страховика згідно з умовами договору співстрахування, укладеного разом із таким страховиком;

4) за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону про обов’язкове страхування;

5) інша непрострочена дебіторська заборгованість, крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування, а також крім дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону про обов'язкове страхування, в обсязі, що не перевищує суми кредиторської заборгованості, іншої, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування.

Непрострочена дебіторська заборгованість за категоріями, визначеними в підпунктах 1–3 пункту 40 глави 6 розділу II цього Положення, включається до суми прийнятних активів за умови, що такий актив не був врахований під час розрахунку технічних резервів страховика та обліковується окремо.

41. Непрострочена дебіторська заборгованість, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю, визначена в пункті 40 глави 6 розділу II цього Положення, включається до суми прийнятних активів в обсязі, що не перевищує:

1) 100 відсотків дебіторської заборгованості, з моменту виникнення (визнання) якої минуло не більше 180 днів;

2) 75 відсотків дебіторської заборгованості, з моменту виникнення (визнання) якої минуло від 181 до 270 днів;

3) 50 відсотків дебіторської заборгованості, з моменту виникнення (визнання) якої минуло від 271 до 365 днів;

4) 0 відсотків дебіторської заборгованості, з моменту виникнення (визнання) якої минуло більше 365 днів.

42. Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда” включаються до суми прийнятних активів у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання.

43. Сума прийнятних активів не включає:

1) активи, розміщені в банку, щодо якого прийнято рішення Національного банку про віднесення його до категорії неплатоспроможних;

2) цінні папери:

обіг яких зупинено, – із дати оприлюднення відповідної інформації на офіційному вебсайті НКЦПФР щодо зупинення внесення змін до системи

депозитарного обліку цінних паперів;

емітента, стосовно якого відкрито провадження у справі про банкрутство;

емітента, щодо якого прийнято рішення про припинення шляхом ліквідації або визнання емітента банкрутом;

емітента, емісію цінних паперів якого визнано недійсною, скасовано реєстрацію випуску цінних паперів такого емітента;

емітента, якого включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оприлюдненого на офіційному вебсайті НКЦПФР;

емітента, щодо якого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань немає відомостей про юридичну особу або є відомості про відсутність юридичної особи за її місцезнаходженням;

емітента, щодо якого прийнято рішення про зупинення торгівлі на будь-якій біржі, – із дати оприлюднення відповідної інформації на офіційному вебсайті НКЦПФР;

3) технічні резерви за договорами вихідного перестрахування та дебіторську заборгованість за укладеними договорами вихідного перестрахування, укладеними з перестраховиком:

резидентом, якому за інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на дату розрахунку величини прийнятних активів тимчасово заборонено укладати нові договори страхування (перестрахування) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестрахування), включаючи заборону укладати нові договори страхування (перестрахування) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестрахування) за відповідним класом (класами) страхування (ризиком / ризиками в межах класу страхування), анульовано ліцензію;

нерезидентом, який на останню з таких дат не відповідав вимогам, встановленим цим Положенням: дату укладення відповідного договору перестрахування, дату останніх змін, унесених до такого договору перестрахування, дату здійснення останніх розрахунків із таким перестраховиком;

нерезидентом, держава (юрисдикція) реєстрації / місцезнаходження якого визнана(є) Верховною Радою України державою-агресором / державою-окупантом та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

4) активи, які зареєстровані та/або перебувають на території населених пунктів територіальних громад, уключених до територій активних бойових дій або територій активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні

інформаційні ресурси, або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України згідно з Переліком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку, за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації;

5) права вимоги до фізичних осіб та юридичних осіб, до яких Радою національної безпеки і оборони України застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), а також цінні папери, емітентами яких є такі особи;

б) активи, щодо яких законодавством України, актами уповноважених на це органів державної влади, їх посадових осіб або на підставі договору встановлено заборону розпоряджатися та/або користуватися (обтяження) або заборону відчуження, крім випадків, коли обмеження встановлено з метою виконання страхових зобов'язань страховика в розмірі, не більшому, ніж сума сформованих технічних резервів за відповідними класами страхування, а також крім випадків, коли обмеження встановлені на виконання рішень ядерного страхового пулу з метою виконання страхових зобов'язань страховика;

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

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

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

Цінні папери та/або нерухоме майно включаються до складу прийнятних активів за вартістю, скоригованою з урахуванням суми викривлення вартості таких активів, зазначеної в аудиторському звіті щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) та/або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації, та/або додатковому звіті суб'єкта

аудиторської діяльності, якщо суб'єкт аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення вартості таких активів.

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

Підтвердженням суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до законодавства України має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, вартості відповідних прийнятних активів вважається підтвердження достовірності фінансової звітності страховика, проміжної фінансової інформації, регуляторної звітності в цілому або відсутність застережень щодо вартості таких активів за відповідний звітний період;

8) внески страховика (володіння акціями, частками, паями) до капіталу іншої фінансової установи, в якій страховик є власником істотної участі;

9) активи, які обтяжені для забезпечення виконання інших зобов'язань, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування) (включаючи застави, гарантії, зобов'язання).

44. Сума прийнятних активів містить активи страховика, визначені відповідно до глави 6 розділу II цього Положення, які розміщені в одній особі, у розмірі не більше:

1) 35 відсотків суми капіталу платоспроможності, що визначається відповідно до цього Положення, та Загальної суми зобов'язань, – якщо до складу таких активів, розміщених в одній особі, належать принаймні активи, визначені в пункті 30 або 36 глави 6 розділу II цього Положення;

2) 10 відсотків суми капіталу платоспроможності, що визначається відповідно до цього Положення, та Загальної суми зобов'язань, – якщо до складу таких активів, розміщених в одній особі, не належать жодні з активів, визначених у пунктах 30, 36 глави 6 розділу II цього Положення.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 44 глави 6 розділу II цього Положення не поширюються на:

активи, визначені в пунктах 34, 39 глави 6 розділу II цього Положення;
технічні резерви за договорами вихідного перестраховування ризиків за

класом страхування 13, укладеними ядерним страховим пулом та/або уповноваженою ним особою, яка діє від імені страховиків – членів ядерного страхового пулу;

резерв збитків за договорами вихідного перестраховання.

45. Сума прийнятних активів страховика включає активи страховика, визначені відповідно до глави 6 розділу II цього Положення, розміщені в пов'язаних із страховиком особах, у розмірі не більше:

1) 35 відсотків суми капіталу платоспроможності, що визначається відповідно до цього Положення, та Загальної суми зобов'язань, – якщо до складу таких активів, розміщених у пов'язаних зі страховиком особах, належать принаймні активи, визначені в пункті 30 глави 6 розділу II цього Положення;

2) 10 відсотків суми капіталу платоспроможності, що визначається відповідно до цього Положення, та Загальної суми зобов'язань, – якщо до складу таких активів, розміщених у пов'язаних зі страховиком особах, не належать активи, визначені в пункті 30 глави 6 розділу II цього Положення.

Вимоги підпунктів 1, 2 пункту 45 глави 6 розділу II цього Положення не поширюються на активи, визначені в пунктах 34, 36, 39 глави 6 розділу II цього Положення.

46. Страховик включає активи, визначені в главі 6 розділу II цього Положення, до суми прийнятних активів у розмірі, що не перевищує обсягів, визначених у відсотках від суми капіталу платоспроможності та Загальної суми зобов'язань і зазначених у колонках 3, 4 таблиці обмежень обсягів активів для їх включення до прийнятних активів додатка 1 до цього Положення (з урахуванням вимог та обмежень до таких активів, установлених у главі 6 розділу II цього Положення).

III. Розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

7. Порядок розрахунку розміру капіталу платоспроможності за спрощеним підходом

47. Розрахунок капіталу платоспроможності за спрощеним підходом страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності лише за класами страхування життя, здійснюється за формулою розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування життя, встановленою в додатку 2 до цього Положення.

48. Розрахунок капіталу платоспроможності за спрощеним підходом страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності лише за класами

страхування іншого, ніж страхування життя, здійснюється за формулами розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, встановленими в додатку 3 до цього Положення.

49. Розрахунок капіталу платоспроможності за спрощеним підходом страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності зі страхування життя та діяльності зі страхування іншого, ніж страхування життя, здійснюється за формулою розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування життя та страхування іншого, ніж страхування життя, встановленою в додатку 4 до цього Положення.

50. Розмір капіталу платоспроможності страховика незалежно від результатів розрахунку капіталу платоспроможності, отриманих відповідно до пунктів 47–49 глави 7 розділу III цього Положення, не може бути меншим, ніж мінімальне абсолютне значення, визначене відповідно до:

1) підпункту 2 пункту 52 глави 8 розділу III цього Положення для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності зі страхування життя або діяльності зі страхування іншого, ніж страхування життя;

2) пункту 53 глави 8 розділу III цього Положення для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності зі страхування життя та діяльності зі страхування іншого, ніж страхування життя.

51. Розрахунок капіталу платоспроможності здійснюється страховиком один раз на квартал станом на останній день кожного кварталу (31 березня, 30 червня, 30 вересня, 31 грудня) і його розмір не змінюється до наступної дати розрахунку капіталу платоспроможності відповідно до цього Положення або здійснюється позачерговий розрахунок і застосовується результат розрахунку з дня, наступного за днем розрахунку, до дня наступного розрахунку включно.

Страховик у разі здійснення позачергового розрахунку капіталу платоспроможності продовжує розрахункові періоди, зазначені в додатках 2–4 до цього Положення, на період до дати такого позачергового розрахунку.

Страховик для розрахунку капіталу платоспроможності вперше застосовує підпункт 3 пункту 1 додатка 3 до цього Положення з дати розрахунку, наступної після першого розрахунку капіталу платоспроможності згідно з підпунктами 1, 2 пункту 1 додатка 3 до цього Положення станом на 31 грудня.

8. Вимоги до мінімального капіталу, визначеного за спрощеним підходом

52. Мінімальний капітал страховика для цілей оцінки платоспроможності страховика визначається окремо для діяльності зі страхування життя (включаючи діяльність із прямого страхування та діяльність із перестрахування)

та окремо для діяльності зі страхування іншого, ніж страхування життя (включаючи діяльність із прямого страхування та діяльність із перестраховування) за більшою з таких величин:

1) третина від розміру капіталу платоспроможності, розрахованого відповідно до глави 7 розділу III цього Положення;

2) мінімальне абсолютне значення, визначене частиною третьою статті 40 Закону про страхування, а саме:

32 мільйони гривень – для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи кількома класами страхування іншого, ніж страхування життя, крім класів страхування, визначених в абзаці третьому підпункту 2 пункту 52 глави 8 розділу III цього Положення;

48 мільйонів гривень – для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи кількома класами страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15. Зазначена умова не включає діяльності з прямого страхування за класом страхування 13 за умови, що ліцензія страховика на здійснення діяльності зі страхування для цього класу включає виключно ризик страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, з урахуванням обмежень і особливостей, визначених Класифікаційними ознаками класів страхування і Ліцензійними умовами;

48 мільйонів гривень – для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи кількома класами страхування життя;

48 мільйонів гривень – для страховика, ліцензія якого включає право здійснення діяльності з вхідного перестраховування, крім визначеного абзацом першим частини п'ятої статті 11 Закону про страхування права.

53. Розмір мінімального капіталу страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності зі страхування за одним чи кількома класами страхування життя та за одним чи кількома класами страхування іншого, ніж страхування життя, повинен відповідати сумі мінімального капіталу для діяльності зі страхування життя та мінімального капіталу для діяльності зі страхування іншого, ніж страхування життя, визначених відповідно до пункту 52 глави 8 розділу III цього Положення.

54. Розрахунок мінімального капіталу здійснюється страховиком один раз на квартал станом на останній день кожного кварталу (31 березня, 30 червня, 30 вересня, 31 грудня) і його розмір не змінюється до наступної дати розрахунку

мінімального капіталу відповідно до цього Положення або здійснюється позачерговий розрахунок та застосовується результат розрахунку з дня, наступного за днем розрахунку, до дня наступного розрахунку включно.

Страховик у разі здійснення позачергового розрахунку капіталу платоспроможності одночасно здійснює позачерговий розрахунок мінімального капіталу відповідно до цього Положення.

IV. Додаткові вимоги до капіталу платоспроможності страховика

9. Порядок розрахунку суми додаткових вимог до капіталу платоспроможності

55. Національний банк за результатами здійснення нагляду за страховиком у випадках, визначених частиною другою статті 42 Закону про страхування, має право встановити додаткові вимоги до капіталу платоспроможності понад розмір капіталу платоспроможності страховика, розрахований відповідно до глави 7 розділу III цього Положення (далі – додаткові вимоги до капіталу платоспроможності страховика).

56. Розмір капіталу платоспроможності збільшується до 10 відсотків від розміру, розрахованого відповідно до глави 7 розділу III цього Положення, у разі прийняття Національним банком рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика.

10. Порядок встановлення та скасування додаткових вимог до капіталу платоспроможності

57. Рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика та рішення про скасування або відмову в скасуванні додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг за результатами розгляду висновків, отриманих за результатами здійснення нагляду за страховиком, включаючи застосування професійного судження, щодо виявлення / усунення обставин, визначених частиною другою статті 42 Закону про страхування.

Національний банк встановлює додаткові вимоги до капіталу платоспроможності страховика протягом 60 календарних днів із дати виявлення обставин, визначених частиною другою статті 42 Закону про страхування.

58. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика, рішення про скасування додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика та рішення про відмову в скасуванні додаткових вимог до капіталу

платоспроможності страховика протягом трьох робочих днів із дати прийняття такого рішення шляхом надсилання рішення у:

1) формі електронного документа – на електронну адресу страховика для здійснення офіційної комунікації з Національним банком разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку; або

2) паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу страховика рекомендованим листом разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.

59. Страховик вважається належним чином повідомленим про прийняте рішення щодо додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика за умови виконання Національним банком дій, визначених у пункті 58 глави 10 розділу IV цього Положення.

60. Рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика повинно містити:

1) дату та номер рішення;

2) повне найменування та код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України страховика, якому встановлено додаткові вимоги до капіталу платоспроможності;

3) обставини, що стали причиною прийняття такого рішення (за висновками Національного банку, включаючи застосування професійного судження, щодо таких обставин);

4) розмір, на який збільшується капітал платоспроможності страховика, розрахований відповідно до глави 7 розділу III цього Положення;

5) вимогу щодо вжиття страховиком заходів для виконання додаткових вимог до капіталу платоспроможності та строк, протягом якого страховик повинен виконати додаткові вимоги до капіталу платоспроможності;

6) строк повідомлення Національного банку про здійснені таким страховиком заходи щодо виконання додаткових вимог до капіталу платоспроможності після вжиття страховиком заходів для виконання додаткових вимог до капіталу платоспроможності.

61. Строк для здійснення страховиком заходів, зазначених у підпункті 5 пункту 60 глави 10 розділу IV цього Положення, не може перевищувати 90 календарних днів із дати прийняття рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика.

62. Страховик після усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності, надсилає Національному банку повідомлення про їх усунення, яке повинно містити:

1) інформацію про заходи, вжиті для усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності, та документи (їх копії), що підтверджують їх усунення;

2) запевнення, що документи, які підтверджують усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є достовірною і повною.

63. Національний банк за результатами аналізу інформації про заходи, вжиті для усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності, та документів (їх копій), що підтверджують їх усунення, має право відповідно до вимог законодавства України одержувати додаткові пояснення, інформацію / документи / копії документів, якщо надані страховиком інформація про заходи, вжиті для усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності та/або документи (їх копії) не підтверджують (не повністю підтверджують) усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності.

64. Національний банк приймає рішення про скасування або відмову в скасуванні додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика протягом 30 робочих днів від дати отримання повідомлення страховика про усунення обставин, що спричинили встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності, визначеного в пункті 62 глави 10 розділу IV цього Положення.

65. Страховик застосовує додаткові вимоги до капіталу платоспроможності страховика з наступного робочого дня після повідомлення страховика про прийняття Національним банком рішення про встановлення додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика і до дня прийняття Національним банком рішення про скасування додаткових вимог до капіталу платоспроможності страховика.

V. Вимоги до інвестиційної діяльності страховика

11. Загальні вимоги до інвестиційної діяльності страховика

66. Страховик зобов'язаний дотримуватися вимог до інвестиційної діяльності, визначених у статті 44 Закону про страхування та цьому Положенні.

67. Страховик затверджує та регулярно (не рідше одного разу на рік) переглядає внутрішні документи з інвестування коштів страховика.

68. Активи страховика на будь-яку дату повинні відповідати такій вимозі: відношення суми різниць активів і зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, за всіма іноземними валютами та банківськими металами в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти або облікової ціни банківського металу на дату розрахунку до регулятивного капіталу страховика, що визначається відповідно до підпункту 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, не повинно перевищувати 20 відсотків.

Формула розрахунку відношення суми різниць активів та зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, до регулятивного капіталу страховика, визначеного в абзаці першому пункту 68 глави 11 розділу V цього Положення, наведена в додатку 5 до цього Положення.

12. Вимоги до активів на покриття технічних резервів

69. Сума прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування з урахуванням вимог, установлених у главі 12 розділу V цього Положення:

1) повинна бути на будь-яку дату не меншою, ніж розмір таких технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

2) у кожній окремій валюті, що відповідає валюті страхування, на будь-яку дату повинна бути не меншою 80 відсотків технічних резервів, сформованих страховиком за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування в такій валюті страхування.

70. Страховик має право для виконання вимог пункту 68 глави 11, підпункту 2 пункту 69 глави 12 розділу V цього Положення використовувати активи в одній з конвертованих валют, що належать до 1 групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (далі – Класифікатор валют), замість валюти технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, якщо:

1) такий технічний резерв становить не більше семи відсотків загальної суми технічних резервів страховика, сформованих за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, та/або

2) валютою технічних резервів є валюта страхування інша, ніж одна з конвертованих валют, що належать до 1 групи Класифікатора валют.

71. Сума прийнятних активів, яка відповідає належному обсягу прийнятних активів для покриття сформованих страховиком технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, включає прийнятні активи, перелік та обсяг яких визначений в колонках 2, 5, 6 таблиці додатка 1 до цього Положення, з урахуванням вимог та обмежень до таких активів, установлених у главі 6 розділу II та пунктах 72, 73 глави 12 розділу V цього Положення.

72. Залишки коштів, сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону про обов'язкове страхування, включаються до суми прийнятних активів для покриття сформованих страховиком технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування в обсязі, не більшому, ніж розмір коштів, що використовуються виключно для виконання таким страховиком зобов'язань за укладеними договорами страхування за класом страхування 10.

73. Сума прийнятних активів, яка відповідає належному обсягу прийнятних активів для покриття сформованих страховиком технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, не включає таких активів:

1) придбаних за рахунок позик (кредити, поворотна фінансова допомога, інші позикові кошти) у сумі, що не погашена на дату розрахунку обсягу прийнятних активів;

2) розміщених у банку-резиденті, який протягом останніх шести місяців до дати розрахунку величини прийнятних активів не виконував пруденційних нормативів (мав одне та більше порушень), що визначається відповідно до пункту 31 глави 6 розділу II цього Положення;

- 3) цінних паперів із зобов'язаннями зворотного викупу;
- 4) цінних паперів, що мають бути передані страховиком за договором міні, за умови, що отриманий в обмін на такі цінні папери актив не є прийнятним відповідно до договору міні;
- 5) за якими не здійснено повної оплати їх вартості;
- 6) помилково перерахованих коштів на рахунок страховика;
- 7) сум страхових платежів, які підлягають поверненню страхувальнику (перестраховальнику) відповідно до умов договору або законодавства України;
- 8) технічних резервів за договорами вихідного перестраховування в межах класів страхування життя, якими передбачено покриття ризиків, пов'язаних із дожиттям до визначеного віку чи дати або вступу у шлюб, або народження дитини.

13. Реєстр активів для покриття технічних резервів

74. Перелік активів, сформованих для покриття технічних резервів страховика, ведеться страховиком як окремий електронний реєстр активів для покриття технічних резервів.

75. Страховик повинен постійно вести електронний реєстр активів для покриття технічних резервів відповідно до порядку, встановленого нормативно-правовим актом Національного банку щодо обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимог до захисту інформації страховика.

Додаток 1
до Положення про встановлення вимог
щодо забезпечення платоспроможності
та інвестиційної діяльності страховика
(пункт 46 глави 6 розділу II)

Таблиця обмежень обсягів активів для їх включення до прийнятних активів

№ з/п	Актив, визначений відповідно до глави 6 розділу II Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – Положення)	Максимальний обсяг активу для включення до прийнятних активів			
		для розрахунку регулятивного капіталу [у відсотках від суми капіталу платоспроможності, що визначається відповідно до Положення, та суми зобов'язань страховика, визначеної відповідно до підпункту 2 пункту 20 глави 4 розділу II Положення]		на покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування (далі – технічні резерви) (у відсотках від технічних резервів)	
		за класами страхування життя	за класами страхування іншого, ніж страхування життя	за класами страхування життя	за класами страхування іншого, ніж страхування життя
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) та кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу), дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими рахунками та вкладками (депозитами)	У повному обсязі		У повному обсязі	

1	2	3	4	5	6
2	Нерухоме майно	20%, із них в один об'єкт нерухомого майна – 10%		20%, із них в один об'єкт нерухомого майна – 10%	
3	Цінні папери, а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими цінними паперами (у разі наявності умов нарахування відсотків за такими цінними паперами) згідно з таким переліком:	30%		30%	
4	акції українських емітентів	3%		3%	
5	акції іноземних емітентів	10%	3%	10%	3%
6	корпоративні облігації українських емітентів	10%		10%	
7	корпоративні облігації іноземних емітентів	10%		10%	
8	цінні папери іноземних держав-емітентів	20%		20%	
9	облігації міжнародних фінансових організацій				
10	облігації внутрішніх місцевих позик	10%		10%	

1	2	3	4	5	6
11	Державні облигації України (крім облигацій зовнішніх державних позик України, придбаних / набутих у власність з 01 січня 2024 року), а також дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за такими державними цінними паперами:				
12	зі строком погашення (від дати розміщення), що не перевищує одного року і шести місяців	90%	80%	90%	80%
13	зі строком погашення (від дати розміщення) більше одного року і шести місяців	80%	60%	80%	60%
14	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування згідно з таким переліком:				
15	резерв збитків за договорами вихідного перестраховування	У повному обсязі		У повному обсязі	
16	технічні резерви за договорами вихідного перестраховування ризиків за класом страхування 13, укладеними ядерним страховим пулом та/або уповноваженою ним особою, яка діє від імені страховиків – членів ядерного страхового пулу	У повному обсязі		У повному обсязі	

1	2	3	4	5	6
17	інші технічні резерви за договорами вихідного перестраховання, крім зазначених у рядках 15, 16 таблиці додатка 1 до Положення:	У повному обсязі		50% технічних резервів за відповідними класами страхування, із них:	
18	з них технічні резерви за договорами вихідного перестраховання, укладеними з перестраховиками-резидентами	У повному обсязі		10%	
19	з них технічні резерви за договорами вихідного перестраховання, укладеними з перестраховиками-нерезидентами	У повному обсязі		40%	У межах обсягу, визначеного в колонках 5, 6 рядка 17 таблиці додатка 1 до Положення
20	Кредити страхувальникам – фізичним особам, що відповідають вимогам законодавства України, яке встановлює порядок та умови видачі страховиком таких кредитів	У повному обсязі	Не застосовується	20%	Не застосовується
21	Готівка в касі	3%		3%	

1	2	3	4	5	6
22	Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону про обов'язкове страхування	Не застосовується	У повному обсязі	Не застосовується	У повному обсязі
23	Непрострочена дебіторська заборгованість	У повному обсязі		0%	
24	Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"	У повному обсязі		0%	

Додаток 2
до Положення про встановлення
вимог щодо забезпечення
платоспроможності та
інвестиційної діяльності
страховика
(пункт 47 глави 7 розділу III)

Формула розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування
життя

1. Капітал платоспроможності ($KП^{life}$) для класів страхування життя визначається за такою формулою:

$$KП^{life} = TP \cdot 0,037 + ВПР_{CI} \cdot 0,0007,$$

де TP – чисті технічні резерви, крім маржі ризику, сформовані на дату розрахунку, що визначаються як сума:

технічних резервів, крім маржі ризику, за договорами прямого страхування за вирахуванням суми технічних резервів за договорами вихідного перестраховування таких договорів прямого страхування. Зазначена різниця вважається такою, що дорівнює нулю, якщо отримане значення є від'ємним, та

технічних резервів, крім маржі ризику, за договорами вхідного перестраховування за вирахуванням суми технічних резервів за договорами вихідного перестраховування таких договорів вхідного перестраховування. Зазначена різниця вважається такою, що дорівнює нулю, якщо отримане значення є від'ємним;

$ВПР_{CI}$ – відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) за ризиками смерті та інвалідності на дату розрахунку, що визначається для кожного окремого договору страхування (договору вхідного перестраховування), дійсного на дату розрахунку, щодо кожної застрахованої особи, а також договорів / страхових випадків, за якими страхова відповідальність не припинилася.

2. Відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) $ВПР_{CI}$ розраховується як більша з відповідальностей під ризиком за ризиком смерті або інвалідності для кожного окремого договору страхування щодо кожної застрахованої особи, якщо договором страхування (договором вхідного перестраховування) передбачено умову здійснення страхової виплати за першим з випадків, що настав, після чого такий договір припиняється та зобов'язання страховика за договором вважаються виконаними. В іншому випадку відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) $ВПР_{CI}$ розраховується як сума відповідальностей під ризиком за ризиком смерті та інвалідності.

3. Відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) за окремим

ризиком (смерті або інвалідності) для окремого договору страхування (договору вхідного перестраховання) щодо окремої застрахованої особи розраховується як визначена договором сума страхової відповідальності страховика за ризиком щодо окремої застрахованої особи за вирахуванням суми відповідальності, переданої у перестраховання за цим ризиком щодо цієї застрахованої особи.

Відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) за окремим ризиком (смерті або інвалідності) для окремого договору страхування (договору вхідного перестраховання) щодо окремої застрахованої особи може бути зменшена на розмір резерву премій, окрім маржі ризику, сформованого на дату розрахунку за таким ризиком щодо окремої застрахованої особи, зменшеного на резерв премій за договорами вихідного перестраховання, окрім маржі ризику, сформований за таким ризиком щодо цієї застрахованої особи, якщо страховик здійснює формування таких резервів за окремими ризиками щодо окремої застрахованої особи відповідно до внутрішньої політики формування технічних резервів страховика.

4. Страхова відповідальність за ризиком для окремого договору страхування (договору вхідного перестраховання) щодо окремої застрахованої особи визначається як розмір страхової суми за таким ризиком або актуарна вартість потоку страхових виплат на дату розрахунку (якщо страхова сума не встановлена), передбачених договором страхування для такого страхового випадку.

Врахування вартості грошей у часі під час розрахунку актуарної вартості потоку страхових виплат за договором страхування (договором вхідного перестраховання) на дату розрахунку (якщо страхова сума не встановлена) здійснюється з використання кривих дисконтування, що застосовуються під час формування технічних резервів за таким договором.

5. До розрахунку загального обсягу відповідальності під ризиком (капіталу під ризиком) не враховуються отримані від'ємні значення відповідальності під ризиком щодо кожної окремої застрахованої особи.

Додаток 3
до Положення про встановлення
вимог щодо забезпечення
платоспроможності та
інвестиційної діяльності
страховика
(пункт 48 глави 7 розділу III)

Формули розрахунку капіталу платоспроможності за класами
страхування іншого, ніж страхування життя

1. Капітал платоспроможності ($KP^{non-life}$) визначається як більша з таких величин:

1) $KP^{СП}$ – розрахункова величина, яка визначається за такою формулою:

$$KP^{СП} = (SP_{розрах}^{ч1} \cdot 0,18 + SP_{розрах}^{ч2} \cdot 0,16) \cdot k_{ге},$$

де $SP_{розрах}^{ч1}$ – частина $SP_{розрах}$, що не перевищує 700 млн грн;

$SP_{розрах}^{ч2}$ – частина $SP_{розрах}$, що перевищує 700 млн грн. Якщо $SP_{розрах}$ не перевищує 700 млн грн, $SP_{розрах}^{ч2}$ дорівнює нулю;

$SP_{розрах}$ – розрахункова величина, яка визначається за такою формулою:

$$SP_{розрах} = П^В \cdot 1,5 + П^{ін} - \text{Податки},$$

де $П^В$ – визначається як більша з таких величин: страхові премії, нараховані за розрахунковий період 1 за лініями бізнесу страхування відповідальності за договорами страхування та вхідного перестраховування. Розрахунковий період 1 – 12 місяців, що безпосередньо передують даті, на яку здійснюється розрахунок капіталу платоспроможності. Якщо період з дати отримання страховиком ліцензії на здійснення діяльності із страхування, отриманої відповідно до Закону про страхування або Закону України від 07 березня 1996 року №85/96-ВР “Про страхування”, до дати, на яку здійснюється розрахунок капіталу платоспроможності, становить менше 12 місяців, застосовується фактичний період здійснення діяльності страховиком;

$П^{ін}$ – визначається як більша з таких величин: страхові премії, нараховані за розрахунковий період 1 за лініями бізнесу страхування іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, за договорами страхування та вхідного перестраховування;

Податки – податок на дохід за договорами страхування, співстрахування і перестраховування, визначений в підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України, за розрахунковий період 1;

$k_{ге}$ – коефіцієнт ефективності перестраховування, що визначається за такою формулою та не може бути менше ніж 0,5:

$$k_{re} = \frac{ЗБ_{\text{нетто}}}{ЗБ_{\text{брутто}}},$$

де $ЗБ_{\text{брутто}}$ – розмір збитків, що визначається за такою формулою:

$$ЗБ_{\text{брутто}} = СВ + ВВ + (RBNS_{\text{к}} - RBNS_{\text{п}}) + (IBNR_{\text{к}} - IBNR_{\text{п}}),$$

де СВ – страхові виплати (страхові відшкодування), нараховані за розрахунковий період 2. Розрахунковий період 2 – 36 місяців, що безпосередньо передують даті, на яку здійснюється розрахунок капіталу платоспроможності. Якщо період з дати отримання страховиком ліцензії на здійснення діяльності із страхування, отриманої відповідно до Закону про страхування або Закону України від 07 березня 1996 року №85/96-ВР “Про страхування”, до дати, на яку здійснюється розрахунок капіталу платоспроможності, становить менше 36 місяців, застосовується фактичний період здійснення діяльності страховиком;

ВВ – витрати на врегулювання збитків, нараховані за розрахунковий період 2;

$RBNS_{\text{к}}, RBNS_{\text{п}}$ – розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець та початок розрахункового періоду 2 відповідно за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування;

$IBNR_{\text{к}}, IBNR_{\text{п}}$ – розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), на кінець та початок розрахункового періоду 2 відповідно за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування;

$ЗБ_{\text{нетто}}$ – розмір чистих збитків, що визначається за такою формулою:

$$ЗБ_{\text{нетто}} = ЗБ_{\text{брутто}} - СВ^{re} - ВВ^{re} - (RBNS_{\text{к}}^{re} - RBNS_{\text{п}}^{re}) - (IBNR_{\text{к}}^{re} - IBNR_{\text{п}}^{re}),$$

де $СВ^{re}$ – частки страхових виплат (страхових відшкодувань), нарахованих до отримання від перестраховиків за розрахунковий період 2;

$ВВ^{re}$ – частки витрат на врегулювання збитків, нарахованих до отримання від перестраховиків за розрахунковий період 2;

$RBNS_{\text{к}}^{re}, RBNS_{\text{п}}^{re}$ – резерв заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за договорами вихідного перестрахування на кінець та початок розрахункового періоду 2 відповідно;

$IBNR_K^{re}, IBNR_{\Pi}^{re}$ – резерв збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), за договорами вихідного перестраховування на кінець та початок розрахункового періоду 2 відповідно;

2) $KП^{CB}$ – розрахункова величина, яка визначається за такою формулою:

$$KП^{CB} = (ЗБ_{сер}^{ч1} \cdot 0,26 + ЗБ_{сер}^{ч2} \cdot 0,23) \cdot k_{re},$$

де $ЗБ_{сер}^{ч1}$ – частина $ЗБ_{сер}$, що не перевищує 300 млн грн;

$ЗБ_{сер}^{ч2}$ – частина $ЗБ_{сер}$, що перевищує 300 млн грн. Якщо $ЗБ_{сер}$ не перевищує 300 млн грн, $ЗБ_{сер}^{ч2}$ дорівнює нулю;

$ЗБ_{сер}$ – розрахункова величина, яка визначається за такою формулою:

$$ЗБ_{сер} = \frac{ЗБ_{брутто}^B \cdot 1,5 + ЗБ_{брутто}^{iH}}{3},$$

де $ЗБ_{брутто}^B, ЗБ_{брутто}^{iH}$ – розмір збитків за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно, що визначаються за такою формулою:

$$ЗБ_{брутто}^B = СВ^B + ВВ^B + (RBNS_K^B - RBNS_{\Pi}^B) + (IBNR_K^B - IBNR_{\Pi}^B)$$

та

$$ЗБ_{брутто}^{iH} = СВ^{iH} + ВВ^{iH} + (RBNS_K^{iH} - RBNS_{\Pi}^{iH}) + (IBNR_K^{iH} - IBNR_{\Pi}^{iH}),$$

де $СВ^B, СВ^{iH}$ – страхові виплати (страхові відшкодування), нараховані за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно, за розрахунковий періоді 2;

$ВВ^B, ВВ^{iH}$ – витрати на врегулювання збитків, нараховані за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно, за розрахунковий періоді 2;

$RBNS_K^B, RBNS_{\Pi}^{iH}$ – розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

$RBNS_{\Pi}^B, RBNS_{\Pi}^{iH}$ – розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та

маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

$IBNR_{\kappa}^B, IBNR_{\kappa}^{IH}$ – розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

$IBNR_{\Pi}^B, IBNR_{\Pi}^{IH}$ – розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності та лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, відповідно на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

k_{re} – коефіцієнт ефективності перестраховування;

3) $K\Pi_{\Pi}$ – капітал платоспроможності, який визначається станом на 31 грудня попереднього календарного року на підставі додатка 3 до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, помножений на коефіцієнт зміни резервів збитків $k_{рез}$, який рівний меншій з таких величин:

$$1; \frac{RBNS_{\kappa} - RBNS_{\kappa}^{re} + IBNR_{\kappa} - IBNR_{\kappa}^{re}}{RBNS_{\Pi, p.} - RBNS_{\Pi, p.}^{re} + IBNR_{\Pi, p.} - IBNR_{\Pi, p.}^{re}},$$

де $RBNS_{\kappa}, RBNS_{\Pi, p.}$ – розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 1 та 31 грудня попереднього календарного року відповідно за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

$IBNR_{\kappa}, IBNR_{\Pi, p.}$ – розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому

резерві), на кінець розрахункового періоду 1 та 31 грудня попереднього календарного року відповідно за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування;

$RBNS_{к}^{re}, RBNS_{п.р.}^{re}$ – резерв заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), на кінець розрахункового періоду 1 та 31 грудня попереднього календарного року відповідно за договорами вихідного перестраховування;

$IBNR_{к}^{re}, IBNR_{п.р.}^{re}$ – резерв збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві), на кінець розрахункового періоду 1 та 31 грудня попереднього календарного року відповідно за договорами вихідного перестраховування.

Додаток 4
до Положення про встановлення
вимог щодо забезпечення
платоспроможності та
інвестиційної діяльності
страховика
(пункт 49 глави 7 розділу III)

Формула розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування
життя та страхування іншого, ніж страхування життя

1. Капітал платоспроможності ($КП^{life+non-life}$) для класів страхування
життя та класів страхування іншого, ніж страхування життя, визначається за
такою формулою:

$$КП^{life+non-life} = КП^{life} + КП^{non-life},$$

де $КП^{life}$ – капітал платоспроможності для класів страхування життя, визначений
в порядку, установленому в додатку 2 до Положення про встановлення вимог
щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика
(далі – Положення);

$КП^{non-life}$ – капітал платоспроможності для класів страхування іншого,
ніж страхування життя, визначений в порядку, установленому в додатку 3 до
Положення.

Додаток 5
до Положення про встановлення
вимог щодо забезпечення
платоспроможності та
інвестиційної діяльності
страховика
(пункт 68 глави 11 розділу V)

Формула розрахунку відношення суми різниць активів та зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, до регулятивного капіталу страховика

1. Відношення суми різниць активів та зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах, за всіма іноземними валютами та банківськими металами в гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу на дату розрахунку не може перевищувати 20 відсотків, що визначається за такою формулою:

$$\frac{\sum_i |A_i - Z_i|}{РК} \cdot 100\% \leq 20\% ,$$

де A_i – сума активів страховика, визначених (номінованих) у i -й іноземній валюті або банківському металі в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до i -ї іноземної валюти або облікової ціни i -го банківського металу на дату розрахунку;

Z_i – сума зобов'язань страховика, визначених (номінованих) у i -й іноземній валюті або банківському металі в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до i -ї іноземної валюти або облікової ціни i -го банківського металу на дату розрахунку. Якщо страховик під час визначення суми прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, визначених в іноземній валюті або в банківських металах, використовує право, визначене в пункті 70 глави 12 розділу V Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – Положення), такі технічні резерви враховуються до розрахунку суми різниць активів та зобов'язань у тій i -й іноземній валюті або банківському металі, у якій визначені (номіновані) прийнятні активи для покриття таких резервів A_i ;

РК – регулятивний капітал страховика, визначений на дату розрахунку відповідно до підпункту 1 пункту 4 глави 2 розділу I Положення. Якщо розмір регулятивного капіталу рівний нулю, то РК визначається рівним розміру капіталу платоспроможності;

$|A_i - Z_i|$ – абсолютна величина (без урахування знака) різниці активів та зобов'язань у i -й іноземній валюті або банківському металі.

2. Активи та зобов'язання страховика, визначені (номіновані) в іноземній валюті, яка не належить до 1 групи Класифікатора валют, можуть бути віднесені до активів та зобов'язань, визначених (номінованих) в одній з конвертованих валют, що належать до 1 групи Класифікатора валют (далі – вільноконвертована валюта), з метою розрахунку за формулою, визначеною у пункті 1 додатка 5 до Положення, з урахуванням такого:

1) необхідність віднесення до однієї з вільноконвертованих валют визначається окремо за кожною такою іноземною валютою, яка не належить до 1 групи Класифікатора валют;

2) усі активи та зобов'язання страховика, визначені (номіновані) у іноземних валютах, які не належать до 1 групи Класифікатора валют, для яких страховиком визначено необхідність віднесення до однієї з вільноконвертованих валют, відносяться до однієї вільноконвертованої валюти.

Додаток 1
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року №201

Компоненти формул для застосування у розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, за періоди, що тривали в межах розрахункових періодів до переоформлення ліцензій страховика

№ з/п	Компонент формул, що використовується у додатку 3 до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – Положення)	Компонент, що використовується замість компонента у формулах розрахунку капіталу платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя, згідно з додатком 3 до Положення, за періоди, що тривали в межах розрахункових періодів до переоформлення ліцензій страховика у ліцензії на здійснення діяльності із страхування, відповідно до Закону України від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР “Про страхування” (далі – Закон № 85/96-ВР)
1	2	3
1	Страхові премії	Надходження сум страхових премій
2	Страхові виплати	Страхові виплати нараховані
3	Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування	Права вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховування у резерві заявлених, але не виплачених збитків (розмір часток перестраховиків у резерві заявлених, але не виплачених збитків)
4	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування	Права вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховування у резерві збитків, які виникли, але не заявлені (розмір часток перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені)
5	Резерв витрат на врегулювання збитків	Розмір витрат на врегулювання збитків, включених до відповідного резерву збитків
6	Договори прямого страхування	Договори страхування
7	Договори вхідного перестраховування	Договори перестраховування, згідно з якими страховик є перестраховиком
8	Договори вихідного перестраховування	Договори перестраховування, згідно з якими страховик є перестраховувальником
9	Лінії бізнесу страхування	1. Види страхування відповідальності –

1	2	3
1	відповідальності	<p>перелік таких видів страхування відповідно до Закону № 85/96-ВР:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 2) добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 3) добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12–14 статті 6 Закону № 85/96-ВР); 4) добровільного страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків; 5) обов'язкового страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних з обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошти, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам; 6) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання, що надає послуги із транспортування та/або зберігання транспортних засобів у разі тимчасового затримання транспортних засобів, за шкоду, яка може бути заподіяна транспортному засобу при здійсненні його транспортування та/або зберігання; 7) обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту; 8) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та

1	2	3
		<p>аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру;</p> <p>9) обов'язкового страхування цивільної відповідальності інвестора, у тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою;</p> <p>10) обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів;</p> <p>11) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності;</p> <p>12) обов'язкового страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;</p> <p>13) обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;</p> <p>14) обов'язкового страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України;</p> <p>15) обов'язкового страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може</p>

1	2	3
		<p>бути заподіяна третім особам;</p> <p>16) обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї;</p> <p>17) обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну;</p> <p>18) обов'язкового страхування відповідальності морського судновласника;</p> <p>19) обов'язкового страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам;</p> <p>20) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів;</p> <p>21) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт;</p> <p>22) обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;</p> <p>23) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування</p>
10	Лінії бізнесу інші, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності	Види страхування інші, ніж види страхування відповідальності

Додаток 2
до постанови Правління
Національного банку України
29 грудня 2023 року №201
Національному банку України

Повідомлення

1. Інформація про страховика:

Таблиця 1

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Страховик	
2	Повне найменування:	
3	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ):	
4	Дата, станом на яку здійснено розрахунки, зазначені в таблицях 1–7 цього повідомлення [не може перевищувати останній день строку приведення страховиком своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ “Про страхування” в частині вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності і Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика (далі – Положення), зазначеного у пункті 3 постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика”]	
5	Інформація щодо керівника страховика	
6	Прізвище	
7	Власне (власні) ім’я (імена)	
8	По батькові (за наявності)	

1	2	3
9	Посада	
10	Інформація щодо уповноваженого представника страховика	
11	Прізвище	
12	Власне (власні) ім'я (імена)	
13	По батькові (за наявності)	
14	Найменування посади	
15	Реквізити довіреності або іншого документа, виданого уповноваженому представнику страховика	
16	Тип документа	
17	Дата	
18	Номер	
19	Інформація щодо контактної особи	
20	Прізвище	
21	Власне (власні) ім'я (імена)	
22	По батькові (за наявності)	
23	Телефон	
24	Адреса електронної пошти	

2. Інформація про складові регулятивного капіталу:

Таблиця 2

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	1. Сума прийнятного регулятивного капіталу	
2	Сума прийнятних активів страховика	

1	2	3
3	Загальна сума зобов'язань страховика (далі – Загальна сума зобов'язань), визначена відповідно до пункту 20 глави 4 розділу II Положення	
4	Сума зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховання), що забезпечені активами страховика, яка не перевищує розміру відповідного забезпечення	
5	Сума субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	
6	Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	
7	2. Складові регулятивного капіталу першого рівня	
8	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений простими акціями, за вирахуванням викуплених власних простих акцій:	
9	зареєстрований статутний капітал представлений простими акціями	
10	власні викуплені прості акції	
11	неоплачений капітал представлений простими акціями	
12	Емісійні різниці (емісійний дохід) за простими акціями	
13	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал за вирахуванням часток, якими володіє страховик, створений у формі товариства з додатковою відповідальністю, у власному статутному капіталі:	
14	зареєстрований статутний капітал	
15	частки, якими володіє страховик у власному статутному капіталі	
16	неоплачений капітал	
17	Нерозподілений прибуток минулих років після вирахування дивідендів, які мають бути виплачені	
18	Резерви та фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, із них:	
19	резервний капітал, що створюється згідно із законодавством України	

1	2	3
20	додаткові та спеціальні фонди, що створюються відповідно до статуту страховика для цілей інших, ніж виплата дивідендів	
21	інші резерви, що обліковуються у складі власного капіталу страховика, створені страховиком відповідно до внутрішніх документів страховика для виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховання), крім технічних резервів	
22	Непокритий збиток минулих років, розмір якого визначається на підставі фінансової звітності страховика та зазначений у регуляторній звітності страховика	
23	Від'ємне значення капіталу другого рівня	
24	Позитивна різниця між сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня та надлишком прийнятних активів над Загальною сумою зобов'язань	
25	3. Складові регулятивного капіталу другого рівня	
26	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений привілейованими акціями, за вирахуванням викуплених власних привілейованих акцій:	
27	статутний капітал представлений привілейованими акціями	
28	власні викуплені привілейовані акції	
29	неоплачений капітал представлений привілейованими акціями	
30	Емісійні різниці (емісійний дохід) за привілейованими акціями	
31	Субординований борг, за яким строк його залучення становить не менше 10 років, водночас термін до початку погашення становить не менше п'яти років, та отримано дозвіл Національного банку України (далі – Національний банк) на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу	
32	Прибуток поточного та звітного року, із них:	
33	прибуток поточного року	
34	прибуток звітного року	

1	2	3
35	Інші складові регулятивного капіталу другого рівня, що не були включені до регулятивного капіталу першого рівня	
36	Збиток звітного та поточного року, із них:	
37	збиток звітного року	
38	збиток поточного року	
39	Позитивна різниця між надлишком прийнятних активів над Загальною сумою зобов'язань та сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	
40	4. Складові регулятивного капіталу третього рівня	
41	Субординований борг, за яким строк його залучення становить не менше п'яти років та отримано дозвіл Національного банку на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика	
42	Інші складові регулятивного капіталу третього рівня, що не були включені до регулятивного капіталу першого та другого рівнів	
43	5. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу	
44	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	
45	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	
46	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	
47	6. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу	
48	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	
49	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	

3. Інформація щодо сформованих технічних резервів:

Таблиця 3

№ з/п	Показники	Сума всього, тис. грн	У тому числі у валюті формування технічного резерву			
			грн	долар США	євро	(інші валюти)
1	2	3	4	5	6	7
1	1. Технічні резерви за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, до яких було застосовано підхід на основі розподілу премії					
2	Резерв премій, у тому числі:					
3	1) резерв незароблених премій					
4	2) ефект дисконтування в резерві премій					
5	3) компонент збитку					
6	Резерв збитків, у тому числі:					
7	1) найкраща оцінка резерву збитків, зокрема:					
8	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)					
9	у тому числі врегульовані заявлені вимоги, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі					
10	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)					
11	резерв витрат на врегулювання збитків					
12	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)					
13	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)					

1	2	3	4	5	6	7
14	резерв витрат на отримання регресів					
15	ефект дисконтування					
16	2) маржа ризику в резерві збитків, у тому числі:					
17	ефект дисконтування					
18	2. Технічні резерви за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування, до яких було застосовано загальну модель оцінки резерву премій					
19	Резерв премій, у тому числі:					
20	1) найкраща оцінка резерву премій, зокрема:					
21	ефект дисконтування в резерві премій					
22	2) маржа ризику в резерві премій, зокрема:					
23	ефект дисконтування					
24	Резерв збитків, у тому числі:					
25	1) найкраща оцінка резерву збитків, зокрема:					
26	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)					
27	у тому числі врегульовані заявлені вимоги, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі					
28	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)					
29	резерв витрат на врегулювання збитків					
30	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)					
31	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)					

1	2	3	4	5	6	7
32	резерв витрат на отримання регресів					
33	ефект дисконтування					
34	2) маржа ризику в резерві збитків, зокрема:					
35	ефект дисконтування					
36	3. Технічні резерви за договорами вихідного перестраховання, до яких було застосовано підхід на основі розподілу премії					
37	Резерв премій, у тому числі:					
38	1) резерв незароблених премій					
39	2) ефект дисконтування в резерві премій					
40	Резерв збитків, у тому числі:					
41	1) найкраща оцінка резерву збитків, зокрема:					
42	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)					
43	у тому числі врегульовані заявлені вимоги, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі					
44	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)					
45	резерв витрат на врегулювання збитків					
46	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)					
47	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)					
48	резерв витрат на отримання регресів					
49	ефект дисконтування					
50	2) маржа ризику в резерві збитків, зокрема:					

1	2	3	4	5	6	7
51	ефект дисконтування					
52	4. Технічні резерви за договорами вихідного перестраховання, до яких було застосовано загальну модель оцінки резерву премій					
53	Резерв премій, у тому числі:					
54	1) найкраща оцінка резерву премій, зокрема:					
55	ефект дисконтування					
56	2) маржа ризику в резерві премій, зокрема:					
57	ефект дисконтування					
58	Резерв збитків, у тому числі:					
59	1) найкраща оцінка резерву збитків, зокрема:					
60	резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS)					
61	у тому числі врегульовані заявлені вимоги, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі					
62	резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)					
63	резерв витрат на врегулювання збитків					
64	нереалізовані очікувані регреси (за окремою заявленою вимогою, RBNS)					
65	нереалізовані очікувані регреси (визначені актуарно, IBNR)					
66	резерв витрат на отримання регресів					
67	ефект дисконтування					
68	2) маржа ризику в резерві збитків, у тому числі:					
69	ефект дисконтування					

4. Інформація про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу:

Таблиця 4

№ з/п	Показники	Сума, тис. грн / коефіцієнт
1	2	3
1	1. Капітал платоспроможності страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності лише за класами страхування іншого, ніж страхування життя	
2	Розмір значення капіталу платоспроможності, розрахованого на основі страхових премій	
3	Розмір значення капіталу платоспроможності, розрахованого на основі страхових виплат	
4	Страхові премії, нараховані за розрахунковий період 1, зокрема:	
5	Страхові премії за лініями бізнесу страхування відповідальності за договорами страхування та вхідного перестраховування, нараховані за розрахунковий період 1	
6	Страхові премії за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності за договорами страхування та вхідного перестраховування, нараховані за розрахунковий період 1	
7	Податок на дохід за договорами страхування, співстрахування і перестраховування за розрахунковий період 1	
8	Коефіцієнт ефективності перестраховування на дату розрахунку	
9	Розмір збитків (брутто)	
10	Розмір чистих збитків (нетто)	
11	Страхові виплати, нараховані за розрахунковий період 2	
12	Витрати на врегулювання збитків, нараховані за розрахунковий період 2	
13	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким	

1	2	3
	резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	
14	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	
15	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	
16	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	
17	Частки страхових виплат, нарахованих до отримання від страховиків (перестраховиків) за розрахунковий період 2	
18	Частки витрат на врегулювання збитків, нарахованих до отримання від страховиків (перестраховиків) за розрахунковий період 2	
19	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами вихідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	

1	2	3
20	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховання (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	
21	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами вихідного перестраховання (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	
22	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховання (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	
23	Розмір збитків за лініями бізнесу страхування відповідальності	
24	Страхові виплати (страхові відшкодування) за лініями бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	
25	Витрати на врегулювання збитків за лініями бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	
26	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання	

1	2	3
27	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування	
28	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування	
29	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування	
30	Розмір збитків за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності	
31	Страхові виплати (страхові відшкодування) за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	
32	Витрати на врегулювання збитків за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	
33	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у	

1	2	3
	такому резерві) за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання	
34	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання	
35	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання	
36	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання	
37	2. Капітал платоспроможності страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності лише за класами страхування життя	
38	Чисті технічні резерви, крім маржі ризику, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховання за класами страхування життя, сформовані на дату розрахунку	

1	2	3
39	Технічні резерви, крім маржі ризику, сформовані за договорами прямого страхування на дату розрахунку	
40	Технічні резерви, сформовані за договорами вихідного перестраховування ризиків за договорами прямого страхування на дату розрахунку	
41	Технічні резерви, крім маржі ризику, сформовані за договорами вхідного перестраховування на дату розрахунку	
42	Технічні резерви, сформовані за договорами вихідного перестраховування ризиків за договорами вхідного перестраховування на дату розрахунку	
43	Відповідальність під ризиком (капітал під ризиком) за ризиками смерті та інвалідності на дату розрахунку	
44	3. Мінімальний капітал за класами страхування іншого, ніж страхування життя	
45	4. Мінімальний капітал за класами страхування життя	

5. Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
45	8. Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ):		х								х	х	х	х	х
46	з них залишки коштів, сплачених страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, в обсязі не більше ніж розмір коштів, що використовується виключно для виконання таким страховиком зобов'язань за укладеними договорами страхування та вхідного перестраховання за класом страхування 10		х	х		х	х	х	х	х					
47	9. Непрострочена дебіторська заборгованість, включаючи резерв очікуваних кредитних збитків за такою непростроченою дебіторською заборгованістю:										х	х	х	х	х

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
48	з них непрострочена дебіторська заборгованість за розміщеними грошовими коштами страховика в гарантійних фондах асистанських компаній та/або безпосередньо в гарантійних фондах закладів охорони здоров'я											x	x	x	x	x
49	з них непрострочена дебіторська заборгованість за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за іншого страховика за договорами страхування в межах класу страхування 10 та угодами з прямого врегулювання збитків (вимог) за такими договорами											x	x	x	x	x
50	з них непрострочена дебіторська заборгованість за здійсненими страховими виплатами (страховими відшкодуваннями) за іншого страховика згідно з умовами договору співстрахування, укладеного разом із таким страховиком											x	x	x	x	x

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
51	з них інша непрострочена дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України														
52	з них інша непрострочена дебіторська заборгованість, крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестраховування, в обсязі, що не перевищує суми кредиторської заборгованості іншої, крім кредиторської заборгованості, за операціями страхування та перестраховування										x	x	x	x	x
53	10. Активи з права користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда" у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання										x	x	x	x	x

6. Інформація щодо об'єктів нерухомого майна:

Таблиця 6

№ з/п	Категорія об'єкта нерухомого майна [житлова нерухомість разом із земельною ділянкою, на якій розташований (розміщений) такий об'єкт житлової нерухомості / нежитлова нерухомість разом із земельною ділянкою, на якій розташований (розміщений) такий об'єкт нежитлової нерухомості / житлова нерухомість / нежитлова нерухомість]	Видова належність будівель відповідно до частини другої статті 26 ² Закону України "Про регулювання містобудівної діяльності"	Балансова (залишкова) вартість об'єкта нерухомого майна, тис. грн	Наявність / відсутність заборон на відчуження / обмеження в користуванні / обтяжень за зобов'язаннями щодо об'єкта нерухомого майна (є / немає)	Справедлива вартість, підтверджена аудитором (так / ні)	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна	Об'єкт нерухомого майна зареєстровано на території населених пунктів територіальних громад, включених до територій активних бойових дій або територій активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси, або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України відповідно до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що визначається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку, за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / дати завершення тимчасової окупації (так / ні)	Примітки (інша додаткова інформація, що стосується наявних у страховика станом на дату розрахунку об'єктів нерухомого майна)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

8. Інформація про відношення суми різниць активів та зобов'язань страховика, визначених (номінованих) в іноземній валюті або в банківських металах (визначена відповідно до додатка 5 до Положення):

Таблиця 8

№ з/п	Найменування іноземної валюти або банківського металу	Сума активів страховика, визначених (номінованих) у i -й іноземній валюті або банківському металі в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до i -ї іноземної валюти або облікової ціни i -го банківського металу на дату розрахунку (A_i)	Сума зобов'язань страховика, визначених (номінованих) у i -й іноземній валюті або банківському металі в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до i -ї іноземної валюти або облікової ціни i -го банківського металу на дату розрахунку (Z_i)	Абсолютна величина (без урахування знака) різниці активів та зобов'язань у i -й іноземній валюті або банківському металі ($ A_i - Z_i $)
1	2	3	4	5
1	...			
2	...			
3	...			
4	...			
5	Всього	-	-	

9. Запевнення.

Стверджую, що інформація, зазначена в цьому повідомленні, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком достовірності наданої інформації.

Запевняю, що мною отримано згоду на оброблення персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані. Надаю згоду на оброблення зазначених у цьому повідомленні персональних даних осіб, їх зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України.