



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 липня 2025 року

Київ

№ 88

Про затвердження Змін до Положення про
визначення методики оцінки активів і зобов'язань
для цілей розрахунку регулятивного капіталу
страховика

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 37, 114 Закону України “Про страхування”, з метою вдосконалення методики здійснення оцінки активів та зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 червня 2024 року № 71 (далі – Положення), що додаються.

2. Страховики зобов'язані до 31 грудня 2025 року привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення з урахуванням унесених змін.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 липня 2025 року № 88

Зміни до Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для
цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика

1. Пункт 2 після підпункту 2 доповнити двома новими підпунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹) контроль за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна – перевірка Національним банком України (далі – Національний банк) достовірності та повноти інформації страховика, що подається відповідно до вимог законодавства України, з урахуванням застосованої страховиком оцінки вартості для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна відповідно до звіту СОД, що ґрунтується на вимогах законодавства України щодо оцінки майна;

2²) накопичений купонний дохід – частина купонного процентного доходу за облігацією внутрішньої або зовнішньої державної позики України, нарахованого з дати випуску такої купонної облігації (якщо виплата купонного доходу ще не відбувалася) або дати виплати останнього купонного доходу за такою облігацією;”.

2. Пункт 7 викласти в такій редакції:

“7. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, визначена відповідно до вимог пункту 6 цього Положення, застосовується страховиком з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика за одночасного дотримання таких умов:

1) наявності чинного сертифіката СОД, яким складено звіт СОД щодо визначення ринкової вартості об'єкта нерухомого майна, за спеціалізацією “Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок, та майнових прав на них”;

2) досвід практичної діяльності з оцінки майна СОД, яким складено звіт СОД, становить не менше ніж п'ять років із дати отримання сертифіката СОД відповідно до законодавства України щодо оцінки майна;

3) досвід практичної діяльності оцінювачів, які безпосередньо здійснювали оцінку об'єкта нерухомого майна у складі СОД та / або підписали звіт СОД,

становить не менше ніж два роки з дати отримання кваліфікаційного свідоцтва оцінювача відповідно до законодавства України щодо оцінки майна;

4) протягом трьох останніх років, що передують даті оцінки об'єкта нерухомого майна, зазначений у звіті СОД, немає інформації про:

порушення СОД нормативно-правових актів з оцінки майна, майнових прав та професійної оціночної діяльності в Україні;

факти порушення СОД обмежень щодо проведення оцінки майна, установлених законодавством України;

наявність рецензій на звіт про оцінку майна, складений СОД, що класифікується за ознакою “звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний”;

5) страховик за запитом отримав інформацію від Національного банку про те, що в Національного банку протягом останніх трьох років, що передують даті її надання, немає інформації про рецензію на звіт про оцінку майна, складений СОД, що класифікується за такими ознаками:

звіт неповною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті, після виправлення зазначених недоліків;

звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний;

6) звіт СОД повинен бути чинним на дату розрахунку регулятивного капіталу (якщо звіт СОД містить строк його дії);

7) строк від дати оцінки об'єкта нерухомості, зазначеної у звіті СОД, до дати розрахунку регулятивного капіталу страховика не повинен перевищувати одного року.”.

3. У пункті 8:

1) в абзаці першому слово “якщо” замінити словами “за наявності таких умов”;

2) в абзаці другому підпункту 1:

абзац після слів “Фондом державного майна України” доповнити словом та літерами “(далі – ФДМУ)”;

слова “України (далі – Національний банк)” виключити;

3) підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) для земельних ділянок – наявна рецензія звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки, здійснена експертною радою, що спеціально створена саморегулювальною організацією оцінювачів (далі – СРО), на запит Національного банку, з висновком про невідповідність звіту СОД вимогам нормативно-правових актів з оцінки, включаючи висновок про недостовірність оцінки земельної ділянки;”;

4) пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) страховик не надав / надав у недостатньому обсязі документи / інформацію (звіт СОД з усіма додатками до нього, згоду страховика на передавання складеного СОД звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки на рецензування до СРО) для здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна.”.

4. Положення після пункту 8 доповнити чотирма новими пунктами 8¹–8⁴ такого змісту:

“8¹. Національний банк у визначеному ним порядку здійснює контроль за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, визначеної страховиком відповідно до пункту 5 цього Положення, на підставі інформації, зазначеної у звіті СОД, що надається страховиком на запит Національного банку у строки, визначені в такому запиті.

8². Страховик надає на запит Національного банку для здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна звіт СОД з усіма додатками до нього, а також має право надати згоду на передавання складеного СОД звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки на рецензування до СРО.

8³. Національний банк направляє складений СОД звіт про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки – до СРО, якщо за результатами здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна в Національного банку є підстави вважати, що визначена у звіті СОД вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна на дату оцінки перевищує на 10 і більше відсотків середню ринкову вартість такого об’єкта нерухомого майна, та за наявності

згоди (дозволу) страховика на передавання складеного СОД звіту на рецензування.

8⁴. Національний банк після проведення рецензування ФДМУ / СРО повідомляє страховика про результати здійсненого рецензування. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна приймається такою, що дорівнює нулю, якщо за результатами проведеного рецензування є рецензія, визначена в підпунктах 1, 2 пункту 8 цього Положення.”.

5. У пункті 9 слова та цифри “у пункті 7” замінити словами та цифрами “у пунктах 7, 8¹, 8², 8⁴”.

6. Пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, що є прийнятними активами, з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається:

1) для ОВДП, номінованих у гривні (далі – гривневі ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість гривневих ОВДП на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) для ОВДП, номінованих в іноземній валюті (далі – валютні ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість валютних ОВДП, визначену у відповідній валюті на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти на дату розрахунку регулятивного капіталу.

Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, зазначена в підпунктах 1, 2 пункту 12 цього Положення, визначається страховиком з урахуванням накопиченого купонного доходу за такими ОВДП на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика.”.

7. Положення після пункту 13 доповнити трьома новими пунктами 13¹–13³ такого змісту:

“13¹. Страховик визначає у внутрішніх документах вид даних, що застосовуються ним під час визначення вартості для розрахунку регулятивного

капіталу ОЗДП згідно з підпунктами 1–3 пункту 13 цього Положення, включаючи дані щодо максимальної / мінімальної ціни попиту / пропозиції за такими ОЗДП та періоду часу, на який сформована така ціна.

13². Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, зазначена в підпунктах 1–4 пункту 13 цього Положення, визначається з урахуванням накопиченого купонного доходу за такими ОЗДП на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передуює даті розрахунку регулятивного капіталу страховика.

13³. Страховик самостійно розраховує накопичений купонний дохід за ОЗДП на дату розрахунку регулятивного капіталу відповідно до внутрішніх документів страховика, якщо джерело інформації, визначене в підпунктах 1–4 пункту 13 цього Положення, не містить інформації щодо накопиченого купонного доходу за такими ОЗДП.”.

8. У пункті 16 цифри “14” замінити цифрами “15”.