

**Інформація
про узагальнені результати обговорення
проекта постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про порядок формування страховиками
технічних резервів”¹**

Щодо кількісних показників

Результати опрацювання пропозицій, наданих до проекту Положення про порядок формування страховиками технічних резервів (далі – проект Положення), узагальнено в кількісному вимірі складаються з таких показників:

- загальна кількість заінтересованих осіб / організацій, які надали зауваження / пропозиції – 8;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 260 (за виключенням повторів);
- загальна кількість врахованих / частково врахованих зауважень / пропозицій – 150;
- загальна кількість не врахованих зауважень / пропозицій – 110.

Щодо якісних показників

За узагальненими результатами опрацювання пропозицій, наданих до проекту Положення:

Враховано пропозиції, зокрема щодо:

- встановлення вимоги щодо ретроспективного розрахунку технічних резервів

Проект Положення було доповнено нормою, що встановлює обов’язок страховиків здійснити ретроспективний розрахунок та подання до Національного банку показників технічних резервів (залишок на початок звітного періоду) та інших показників, на які впливає такий розрахунок, за I квартал 2024 року, перше півріччя 2024 року, дев’ять місяців 2024 року та 2024 рік для формування вхідного регуляторного балансу;

- уточнення термінології, яка одночасно використовується у Міжнародному стандарті 4 “Страхові контракти” та Міжнародному стандарті 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17), але базується на різних принципах

Уточнення стосуються зміни базису розрахунку (перехід від принципу нарахувань до обліку фактичних грошових потоків), запровадження нової складової технічних резервів (маржі ризику) та обов’язкового врахування вартості грошей у часі (за виключенням випадків короткотривалих договорів страхування (перестраховування) (далі – договір) та короткострокового очікуваного періоду між настанням страхового випадку та його врегулюванням) під час розрахунку технічних резервів;

¹ Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів” було оприлюднено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з метою одержання зауважень і пропозицій 27.10.2023 відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

- уточнення рівня матеріальності для випадків, коли страховик приймає рішення щодо обліку договорів та зобов'язань за ними, які можуть вплинути на результати розрахунку технічних резервів

У проєкті Положення визначено критерії, за яких вважається порушеним рівень матеріальності для прийняття рішення страховиком під час агрегування договорів, об'єднання договорів в один портфель договорів із різними валютами відповідальності, визначення викидів, визначення дефіциту сформованих технічних резервів;

- уточнення порядку розрахунку доходу від страхування

У проєкті Положення надано можливість використання страховиками іншого підходу для розподілу визнання доходу від страхування в кожному звітному періоді (і, відповідно, резерву премій), ніж рівномірний розподіл за часом, за умови наявності у страховика підтвердженої статистики для використання такого іншого підходу. Відповідно, у проєкті Положення було виключено норму щодо особливого порядку розрахунку доходу від страхування за договорами страхування будівельно-монтажних робіт та морських перевезень;

- уточнення порядку проведення перевірки достатності резервів збитків (“ран-оф тест”)

У проєкті Положення деталізовано процедуру перевірки достатності резервів збитків в частині виявлення порушень, пов'язаних із розміром маржі ризику, а також виключено випадки, які можуть некоректно трактуватись як повторні порушення після внесення змін щодо методів розрахунку найкращої оцінки зобов'язань та/або рівня довірчої ймовірності для визначення маржі ризику;

- внесення технічних та редакційних правок.

Не враховано пропозиції, зокрема щодо:

- відстрочення терміну приведення страховиками своєї діяльності у відповідності з вимогами проєкту Положення та повідомлення про це Національного банку з 01 січня 2024 року до 01 січня 2025 року;
- включення норми про незастосування Національним банком заходів впливу до страховиків за невиконання вимог проєкту Положення до 31 грудня 2024 року;
- визначення кількісного критерію суттєвості помилки / похибки даних, які використовуються під час розрахунку технічних резервів;
- виключення маржі ризику з формули розрахунку компоненту збитку за спрощеним підходом;
- врахування ймовірності виплати під час розрахунку середнього збитку за класом страхування / лінією бізнесу;
- використання інших, ніж наведені у проєкті Положення, методів визначення витрат на врегулювання збитків та витрат на отримання регресів, які не суперечать МСФЗ 17 та мають бути визначені в обліковій політиці страховика;
- надання права формувати доходи від регресних вимог та суброгацій за договорами страхування відповідальності;

- скасування обов'язку щодо здійснення перевірки адекватності технічних резервів, сформованих за загальною моделлю оцінки згідно з МСФЗ 17;
- деяких інших положень проєкту Положення.

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 “Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів”.