



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

Київ

№ _____

Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”

Відповідно до пункту 4 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та підпункту 18 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Схвалити проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”, що додається.

2. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення проекту розпорядження з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.

3. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О.М.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

№ _____

Про затвердження Змін до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

1. Затвердити Зміни до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234, що додаються.

2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення подати це розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О.М.

Голова Комісії

І. Пашко

ЗАТВЕРДЖЕНО

Розпорядження Національної комісії,
що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

№ _____

Проект

Зміни

до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

1. Пункт 7 розділу I після абзацу п'ятого доповнити новими абзацами шостим-сьомим такого змісту:

“рівень вхідного перестраховання – співвідношення надходжень сум страхових платежів від перестраховальників за останні чотири звітні квартали до загальних надходжень сум страхових платежів за аналогічний період;

рівень вихідного перестраховання – співвідношення часток страхових платежів, належних перестраховикам, за останні чотири звітні квартали до загальних надходжень сум страхових платежів за аналогічний період.”.

У зв'язку з цим абзаци шостий-сьомий вважати відповідно абзацами восьмим-дев'ятим.

2. У розділі II:

1) у пункті 2:

підпункт 13 викласти в такій редакції:

“13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування в обсязі не більше 20% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій;”;

після підпункту 13 доповнити новими підпунктами 14 -15 такого змісту:

“14) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрашування із перестраховальниками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких не нижчий, ніж зазначений у підпункті 11 пункту 6 цього розділу;

“15) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрашування із перестраховальниками, не зазначеними у підпункті 14 цього пункту, в обсязі не більше 10% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій;”.

У зв'язку з цим підпункти 14-17 вважати відповідно підпунктами 16-19;

2) у пункті 6:

у підпункті 1 слова “майно, яке перебуває” замінити словами “активи, які перебувають”;

підпункт 11 викласти в такій редакції:

“11) права вимоги до перестраховика-нерезидента:
з країни-члена Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого нижчий ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

B+ - A.M.Best (США);

Baa3 - Moody's Investors Service (США);

BВВ- - Standard & Poor's (США);

BВВ- - Fitch Ratings (Великобританія);

з країни, яка не є членом ОЕСР, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого нижчий ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

A - A.M.Best (США);
A2 - Moody's Investors Service (США);
A - Standard & Poor's (США);
A - Fitch Ratings (Великобританія);”

після підпункту 11 доповнити новим підпунктом 12 такого змісту:

“12) права вимоги до перестраховиків-членів страхового пулу, обов'язок створення якого не визначений законодавством;”.

У зв'язку з цим підпункти 12-13 вважати відповідно підпунктами 13-14.

3. У розділі V:

у пункті 2:

у пункті 6:

абзац перший після слів “страхових резервів” доповнити словами та цифрою “в тому числі права вимоги до перестраховиків-резидентів не більше 10 відсотків від страхових резервів”;

абзац другий підпункту 6 виключити.

У зв'язку з цим абзаци третій-п'ятий вважати відповідно абзацами другим-четвертим;

після пункту 6 доповнити новим пунктом 7 такого змісту:

“7. З метою дотримання нормативу ризиковості операцій в частині, що відповідає розміру сформованих технічних резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, до розрахунку приймаються активи, визначені підпунктами 1-3, 6 та 7 пункту 2 розділу II цього Положення, з урахуванням вимог та обмежень встановлених у пунктах 3-6 розділу II та пунктах 2, 4-6 цього розділу цього Положення.”

4. У розділі VI:

підпункт 2 пункту 1 викласти в такій редакції:

“2) для страховика, що здійснює страхування за видами страхування іншими, ніж страхування життя:

якщо страховик здійснює страхування хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестраховання не перевищує 10 відсотків, - разом не менше 40 відсотків страхових резервів;

якщо страховик здійснює страхування тільки за видами добровільного страхування та рівень вхідного перестраховання не перевищує 10 відсотків, - разом не менше 20 відсотків страхових резервів;

якщо у страховика рівень вхідного перестраховання перевищує 10 відсотків та/або рівень вихідного перестраховання перевищує 50 відсотків, - разом не менше 60 відсотків страхових резервів.”.

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех

ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про внесення змін до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06.07. 2018 за № 782/32234

Зміст положення (норми) чинного акта	Зміст положення (норми) запропонованого проекту акта
<p>Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018 № 850, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 06.07.2018 року за № 782/32234</p>	
<p style="text-align: center;">I. Загальні положення</p> <p>7. У цьому Положенні терміни вживаються в таких значеннях: (...)</p>	<p style="text-align: center;">I. Загальні положення</p> <p>7. У цьому Положенні терміни вживаються в таких значеннях: (...)</p> <p>рівень вхідного перестрахування – співвідношення надходжень сум страхових платежів від перестраховальників за останні чотири звітні квартали до загальних надходжень сум страхових платежів за аналогічний період;</p> <p>рівень вихідного перестрахування – співвідношення часток страхових платежів, належних перестраховикам, за останні чотири звітні квартали до загальних надходжень сум страхових платежів за аналогічний період.</p>
<p style="text-align: center;">II. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика</p> <p>2. До суми прийнятних активів можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у пунктах 3-5 цього розділу) такі активи:</p>	<p style="text-align: center;">II. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика</p> <p>2. До суми прийнятних активів можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у пунктах 3-5 цього розділу) такі</p>

<p>(...)</p> <p>13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування;</p> <p>14) —дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків в обсязі не більше 3 % нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу;</p> <p>(...)</p> <p>6. До нормативу ризиковості операцій не включаються такі активи:</p> <p>1) майно, яке перебуває в заставі та є забезпеченням виконання будь-якої вимоги за іншими, ніж страхові, зобов'язаннями страховика;</p>	<p>активи:</p> <p>(...)</p> <p>13) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування в обсязі не більше 20% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій;</p> <p>14) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування із перестраховальниками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких не нижчий, ніж зазначений у підпункті 11 пункту 6 цього розділу;</p> <p>15) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестрахування із перестраховальниками, не зазначеними у підпункті 14 цього пункту, в обсязі не більше 10% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій;</p> <p>16) дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній виключно з метою гарантування медичного обслуговування клієнтів страховика в медичних закладах відповідно до договорів страхування в разі настання страхових випадків в обсязі не більше 3 % нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу;</p> <p>(...)</p> <p>6. До нормативу ризиковості операцій не включаються такі активи:</p> <p>1) активи, які перебувають в заставі та/або є забезпеченням виконання будь-якої вимоги за іншими, ніж страхові, зобов'язаннями страховика;</p>
--	--

<p style="text-align: center;">(...)</p> <p>11) права вимоги до перестраховика-нерезидента, який не є страховим пулом та рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого нижчий ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств: B+ - A.M.Best (США); Baa3 - Moody's Investors Service (США); BBB- - Standard & Poor's (США); BBB- - Fitch Ratings (Великобританія);</p> <p>12) права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за укладеними договорами перестраховування ризиків, пов'язаних з дожиттям застрахованої особи до певного віку, події чи закінчення дії договору, крім ризиків, які пов'язані зі смертю застрахованої особи в будь-якому випадку та/або з нещасним випадком, що трапився, та/або в разі стійкої непрацездатності або інвалідності унаслідок хвороби застрахованої особи.</p> <p style="text-align: center;">(...)</p>	<p style="text-align: center;">(...)</p> <p>11) права вимоги до перестраховика-нерезидента: з країни-члена Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого нижчий ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств: B+ - A.M.Best (США); Baa3 - Moody's Investors Service (США); BBB- - Standard & Poor's (США); BBB- - Fitch Ratings (Великобританія); з країни, яка не є членом ОЕСР, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого нижчий ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств: A - A.M.Best (США); A2 - Moody's Investors Service (США); A - Standard & Poor's (США); A - Fitch Ratings (Великобританія);</p> <p>12) права вимоги до перестраховиків-членів страхового пулу, обов'язок створення якого не визначений законодавством;</p> <p>13) права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за укладеними договорами перестраховування ризиків, пов'язаних з дожиттям застрахованої особи до певного віку, події чи закінчення дії договору, крім ризиків, які пов'язані зі смертю застрахованої особи в будь-якому випадку та/або з нещасним випадком, що трапився, та/або в разі стійкої непрацездатності або інвалідності унаслідок хвороби застрахованої особи.</p> <p style="text-align: center;">(...)</p>
---	--

<p style="text-align: center;">V. Норматив ризиковості операцій (...)</p> <p>2. До нормативу ризиковості операцій включаються прийнятні активи в таких обсягах:</p> <p style="text-align: center;">(...)</p> <p>б) права вимоги до перестраховиків – для страховика, що здійснює страхування життя, – разом не більше 40 відсотків страхових резервів, а для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, – разом не більше 50 відсотків страхових резервів, при цьому:</p> <p>права вимоги до кожного перестраховика-резидента – не більше 5 відсотків страхових резервів;</p> <p style="text-align: center;">(...)</p> <p style="text-align: center;">пункт відсутній</p>	<p style="text-align: center;">V. Норматив ризиковості операцій (...)</p> <p>2. До нормативу ризиковості операцій включаються прийнятні активи в таких обсягах:</p> <p style="text-align: center;">(...)</p> <p>б) права вимоги до перестраховиків – для страховика, що здійснює страхування життя, – разом не більше 40 відсотків страхових резервів, а для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, – разом не більше 50 відсотків страхових резервів, в тому числі права вимоги до перестраховиків-резидентів не більше 10 відсотків від страхових резервів;</p> <p style="text-align: center;">абзац виключити</p> <p style="text-align: center;">(...)</p> <p>7. З метою дотримання нормативу ризиковості операцій в частині, що відповідає розміру сформованих технічних резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, до розрахунку приймаються активи, визначені підпунктами 1-3, 6 та 7 пункту 2 розділу II цього Положення, з урахуванням вимог та обмежень встановлених у пунктах 3-6 розділу II та пунктах 2, 4-6 цього розділу цього Положення.</p>
<p style="text-align: center;">VI. Норматив якості активів</p> <p>1. Норматив якості активів - сума активів, що визначені пунктом 2 цього розділу як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, який визначається:</p>	<p style="text-align: center;">VI. Норматив якості активів</p> <p>1. Норматив якості активів - сума активів, що визначені пунктом 2 цього розділу як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, який визначається:</p>

<p>1) для страховика, що здійснює страхування життя, - у розмірі 40 відсотків страхових резервів;</p>	<p>1) для страховика, що здійснює страхування життя, - у розмірі 40 відсотків страхових резервів;</p>
<p>2) для страховика, що здійснює страхування за видами страхування іншими, ніж страхування життя:</p>	<p>2) для страховика, що здійснює страхування за видами страхування іншими, ніж страхування життя:</p>
<p>якщо страховик здійснює страхування хоча б за одним з видів обов'язкового страхування, - у розмірі 40 відсотків страхових резервів;</p>	<p>якщо страховик здійснює страхування хоча б за одним з видів обов'язкового страхування та рівень вхідного перестраховання не перевищує 10 відсотків, - разом не менше 40 відсотків страхових резервів;</p>
<p>якщо страховик здійснює страхування тільки за видами добровільного страхування, - у розмірі 20 відсотків страхових резервів.</p>	<p>якщо страховик здійснює страхування тільки за видами добровільного страхування та рівень вхідного перестраховання не перевищує 10 відсотків, - разом не менше 20 відсотків страхових резервів;</p>
	<p>якщо у страховика рівень вхідного перестраховання перевищує 10 відсотків та/або рівень вихідного перестраховання перевищує 50 відсотків, - разом не менше 60 відсотків страхових резервів.</p>

Директор департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг „Про затвердження Змін до Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика”

1. Обґрунтування необхідності прийняття акта

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика” (далі – проект розпорядження) розроблено відповідно до пункту 4 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та з метою удосконалення якості активів, покращення платоспроможності, підвищення рівня капіталізації та фінансової стабільності страховиків та перестраховиків.

2. Цілі і завдання прийняття акта

Проектом розпорядження пропонується внести зміни до Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 06.07.2018 за № 782/32234 (далі – Положення).

Проектом розпорядження передбачено вдосконалення критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика шляхом віднесення до суми прийнятних активів таких активів:

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування в обсязі не більше 20% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій;

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування із перестраховальниками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких не нижчий, ніж зазначений у Положенні.

непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховування із перестраховальниками, не зазначеними вище, в обсязі не більше 10% нормативного обсягу активів, який визначається з метою дотримання нормативу ризиковості операцій.

Також, проектом розпорядження пропонується зменшити обсяг прийнятних активів до нормативу ризиковості операції в частині прав вимог до перестраховиків.

Крім цього, з метою дотримання нормативу ризиковості операцій в частині, що відповідає розміру сформованих технічних резервів з обов’язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, пропонується встановити, що до розрахунку приймаються такі активи:

грошові кошти на поточному рахунку;

банківські вклади (депозити);
валютні вкладення згідно з валютою страхування;
державні цінні папери, у тому числі державні облігації України;
права вимоги до перестраховиків.

Такі активи приймаються з урахуванням вимог та обмежень встановлених у пунктах 3-6 розділу II та пунктах 2, 4-6 цього розділу цього Положення.

Також проект розпорядження передбачає визначення рівня вхідного та вихідного перестраховання.

3. Загальна характеристика і основні положення проекту акта

Проект розпорядження, спрямований на вдосконалення якості активів, покращення платоспроможності, підвищення рівня капіталізації та фінансової стабільності страховиків та перестраховиків.

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є забезпечення стабільності діяльності страховиків, можливості виконання страховиками своїх зобов'язань та захисту прав споживачів у сфері страхування.

Впровадження та виконання вимог акта забезпечить удосконалення державного регулювання страхового ринку шляхом удосконалення вимог до якості активів страховиків.

4. Стан нормативно-правової бази в даній сфері правового регулювання

Основними нормативно-правовими актами, які діють у цій сфері правового регулювання, є:

Закон України „Про страхування”;

Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”;

Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджене Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070;

Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 за N 782/32234.

5. Фінансово-економічне обґрунтування

Реалізація положень запропонованих проектом розпорядження не потребує додаткових матеріальних та фінансових витрат із Державного бюджету України. Надходжень до державного та місцевих бюджетів, пов'язаних з дією акта, не передбачається.

6. Прогноз соціально-економічних та інших наслідків прийняття акта

Проект розпорядження сприятиме фінансовій стабільності страховиків, посилить забезпечення виконання страховиками своїх зобов'язань та захист прав споживачів у сфері страхування.

Негативних результатів від реалізації вимог, передбачених проектом розпорядження, не очікується.

Проект розпорядження потребує погодження із Антимонопольним комітетом України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех