



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

28 червня 2024 року

Київ

№ 77

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

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 14, 21, 40, 42, 50 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 16, 19, 21, 22, 27, 28, 31, 32, 33, 37, 38, 41, 46, 47, 55, 59, 61, 62, 114, пунктів 5, 9 розділу XV Закону України “Про страхування”, статей 78, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 17, 25, 37 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою вдосконалення регулювання діяльності з надання фінансових та супровідних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), що додаються;

2) Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами), що додаються;

3) Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 23 грудня 2023 року № 178 (зі змінами), що додаються.

2. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 “Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування” (зі змінами) після пункту 4 доповнити двома новими пунктами 4¹, 4² такого змісту:

“4¹. Національний банк України (далі – Національний банк) за умов, визначених у пункті 4² цієї постанови, до 31 грудня 2024 року не складає

документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року, страхові агенти якого не привели діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 4 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення діяльності страхових агентів такого страховика стосовно порядку укладання договорів страхування за їх участю.

4². Національний банк не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 4¹ цієї постанови за умови надання страховиком Національному банку не пізніше 15 липня 2024 року:

1) інформації, що страховими агентами страховика не приведено діяльність у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 4 цієї постанови строк із обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність його страхових агентів буде приведена у відповідність до вимог Положення. Дата завершення такого строку не може перевищувати 31 грудня 2024 року.”.

3. Затвердити Зміни до Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 (зі змінами), що додаються.

4. Постанову Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 “Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля” після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹. Страховики, які подають до Національного банку України (далі – Національний банк) документи відповідно до пункту 19 розділу IV, пункту 54 розділу VI та пунктів 68, 77 розділу VII Положення до 01 січня 2025 року, складають прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені в підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI, пункті 68 розділу VII Положення, за формами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

2². Страховики до розміщення форм, визначених у пункті 2¹ цієї постанови, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку складають та подають до Національного банку прогностні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності, зазначені в підпункті 7 пункту 19 розділу IV, підпункті 5 пункту 54 розділу VI Положення, відповідно до форм файлів з показниками звітності Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123):

1) IRB1 “Дані регуляторного балансу. Активи”;

2) IRB2 “Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви”;

3) IRB3 “Дані регуляторного балансу. Зобов’язання та забезпечення”;

4) IRB4 “Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов’язання”;

5) IRN1 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестрахування”;

6) IRN2 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість”;

7) IRN3 “Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестрахування”;

8) таблиці 8 додатка 7 до Правил № 123.”.

5. Затвердити Зміни до Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами), що додаються.

6. Унести до пункту 4 постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187 “Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія” такі зміни:

1) у підпункті 1 слова “рівнем кваліфікації” замінити словами “рівнями кваліфікації як особа з правом здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування (далі – особа, що має право займатися актуарною діяльністю) та”;

2) у підпункті 2 слова “рівнем кваліфікації” замінити словами “рівнями кваліфікації як особа, що має право займатися актуарною діяльністю, та”;

3) підпункт 3 після слів “з рівнями кваліфікації як” доповнити словами “особа, що має право займатися актуарною діяльністю,”.

7. Затвердити Зміни до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187, що додаються.

8. Постанову Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика” після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹. Національний банк України за умов, визначених у пункті 2² цієї постанови, не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення своєї діяльності стосовно:

1) впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю страховика, визначених у підпунктах 1, 3, 5 пункту 74 глави 7 розділу III Положення, – до 31 грудня 2024 року;

2) впровадження заходів з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються у страховику, а також заходів з контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, визначених у пункті 103 глави 12, главі 13 розділу III Положення, – до 30 червня 2025 року;

3) впровадження та функціонування внутрішніх документів страховика щодо аутсорсингу, який є одним із компонентів впровадження системи внутрішнього контролю, – до 31 грудня 2024 року.

2². Національний банк України не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 2¹ цієї

постанови за умови надання страховиком Національному банку України не пізніше 15 липня 2024 року:

1) інформації про неможливість приведення ним діяльності, визначеної у пункті 2¹ цієї постанови, у відповідність до вимог Положення у визначений у пункті 2 цієї постанови строк з обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення діяльності, визначеної у пункті 2¹ цієї постанови, у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення. Дата завершення такого строку не може перевищувати строків, визначених у пункті 2¹ цієї постанови.”.

9. Затвердити Зміни до Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами), що додаються.

10. Унести до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (зі змінами) такі зміни:

1) пункт 21 викласти в такій редакції:

“21. Оновлення інформації щодо ділової репутації згідно з пунктами 757, 758, 760 глави 68 розділу X Положення у 2024 році здійснюється до 01 липня 2024 року.

Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов’язаний у 2024 році подати Національному банку річний звіт про свою діяльність відповідно до вимог та строків, визначених у пункті 759 глави 68 розділу X Положення.”;

2) у додатку 3 до постанови:

пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Страховики зобов’язані до 15 липня 2024 року подати до Національного банку плани діяльності на 2025–2027 роки, складені на виконання пункту 15 розділу XV Закону про страхування з урахуванням вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, та такими особливостями до спрощення розрахунків фінансово-економічних показників у плані діяльності:

1) фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються за сприятливим (базовим) сценарієм без урахування несприятливого сценарію діяльності страховика;

2) фінансово-економічні показники в плані діяльності, включаючи показники фінансового плану страховика, розраховуються без обґрунтування припущень щодо наданих прогнозних даних, а також пояснень щодо суттєвих відхилень таких даних у плані діяльності такого страховика;

3) усі фінансово-економічні показники в плані діяльності розраховуються в мільйонах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо значення всіх показників плану діяльності перевищують один мільйон гривень, або всі в тисячах гривень із заокругленням до цілого числа, якщо план діяльності містить показники, значення яких не перевищують одного мільйона гривень.”;

додаток доповнити чотирма новими пунктами такого змісту:

“13. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку оновлені плани діяльності на 2025–2027 роки із відповідними поясненнями щодо зміни показників у плані діяльності (у разі оновлення показників у поданому до Національного банку плану діяльності відповідно до пункту 12 додатка 3 до цієї постанови).

14. Страховики до 15 липня 2024 року мають право подати до Національного банку план діяльності на 2024–2026 роки, складений з урахуванням вимог пункту 12 додатка 3 до цієї постанови, з одночасним поданням обґрунтування щодо неможливості подання у такі строки плану діяльності на 2025–2027 роки.

Страховик, який до 15 липня 2024 року подав до Національного банку план діяльності на 2024–2026 роки, зобов’язаний до 31 грудня 2024 року подати до Національного банку план діяльності на 2025–2027 роки.

15. Страховики починаючи з 01 січня 2025 року зобов’язані складати/оновлювати плани діяльності на 2026–2028 та наступні роки, складені відповідно до вимог, визначених у пункті 557 глави 51 розділу VII Положення, та подавати їх до Національного банку у строк, визначений у пункті 48 глави 3 розділу II Положення.

16. Страховики мають право до 31 грудня 2024 року передавати окремі функції та/або окремі завдання / процеси в межах цих функцій на аутсорсинг з урахуванням обмежень, визначених у статті 33 Закону про страхування, статті 18 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та главі 19 розділу II Положення, без урахування вимоги мати внутрішні документи, що регулюють питання аутсорсингу.”.

11. Затвердити Зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), що додаються.

12. Унести до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 “Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика” такі зміни:

1) у пункті 2:

підпункти 5, 6 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;

пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“8) нерозподілений прибуток минулих років, сформований станом на 31 грудня 2022 року, включається до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 3 пункту 11 глави 4 розділу II Положення з урахуванням впливу Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”, Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 “Страхові контракти”, відображеного у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2023 рік, 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, та зазначеного у складі власного капіталу в регуляторній звітності страховика;

9) резерви та фонди в розмірі, сформованому станом на 31 грудня 2022 року та відображеному у Звіті про фінансовий стан страховика у складі фінансової звітності страховика за 2022 рік, включаються до регулятивного капіталу першого рівня відповідно до підпункту 4 пункту 11 глави 4 розділу II Положення в разі наявності аудиторського звіту / аудиторських звітів щодо проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності страховика за попередні роки, на підставі якої визначався прибуток, з метою відрахувань його частини для збільшення таких резервів та фондів.”;

2) пункт 4 після слів “Національний банк” доповнити словами “не складає документа, в якому зафіксовано правопорушення, та”;

3) рядок 9 колонки 3 таблиці додатка 1 до постанови викласти в такій редакції:

“1. Види страхування відповідальності – перелік таких видів страхування відповідно до Закону № 85/96-ВР:

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 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;

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;

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;

11) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності;

12) обов'язкового страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;

13) обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;

14) обов'язкового страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України;

15) обов'язкового страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам;

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;

17) обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну;

18) обов'язкового страхування відповідальності морського судновласника;

19) обов'язкового страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам;

20) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів;

21) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт;

22) обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса;

23) обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування;

24) добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)”;

4) назву колонки 4 таблиці 7 додатка 2 до постанови викласти в такій редакції:

“Строк погашення (від дати розрахунку регулятивного капіталу до дати погашення)”.

13. Пункт 3 постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 “Про затвердження Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика” викласти в такій редакції:

“3. Національний банк до 30 червня 2025 року не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу за порушення вимог Положення, включаючи вимоги щодо приведення у відповідність до вимог Положення програмного та/або технічного забезпечення інформаційних систем страховика, до страховика, який мав статус страховика станом на 01 січня 2024 року та не привів свою діяльність у відповідність до вимог Положення в строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, за умови надання цим страховиком Національному банку не пізніше 15 липня 2024 року:

1) інформації про неможливість приведення ним своєї діяльності у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк з обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність страховика буде приведена у відповідність до вимог Положення. Дата завершення такого строку не може перевищувати 30 червня 2025 року.”.

14. Постанову Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 “Про затвердження Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою” після пункту 2 доповнити двома новими пунктами 2¹, 2² такого змісту:

“2¹. Національний банк України за умов, визначених у пункті 2² цієї постанови, не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує до кредитної спілки, яка мала статус кредитної спілки станом на 01 січня 2024 року та не привела свою діяльність у відповідність до вимог Положення у строк, зазначений в пункті 2 цієї постанови, заходів впливу за порушення вимог Положення в частині приведення у відповідність до вимог Положення своєї діяльності стосовно:

1) впровадження та функціонування компонентів системи внутрішнього контролю кредитної спілки, визначених у підпунктах 1, 3, 5 пункту 79 глави 6 розділу III Положення, – до 31 грудня 2024 року;

2) впровадження заходів з контролю за обліковою та реєстраційною системою, іншими інформаційними системами та технологіями, що використовуються в кредитній спілці, а також заходів з контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, визначених у пункті 136 глави 13, главі 14 розділу III Положення, – до 30 червня 2025 року.

2². Національний банк України не складає документа, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходів впливу відповідно до пункту 2¹ цієї постанови за умови надання кредитною спілкою Національному банку України не пізніше 15 липня 2024 року:

1) інформації про неможливість приведення діяльності, визначеної у пункті 2¹ цієї постанови, у відповідність до вимог Положення у визначений в пункті 2 цієї постанови строк з обґрунтуванням причин;

2) опису заходів (етапів), спрямованих на приведення діяльності, визначеної у пункті 2¹ цієї постанови, у відповідність до вимог Положення, із зазначенням строку, протягом якого діяльність кредитної спілки буде приведена у

відповідність до вимог Положення. Дата завершення такого строку не може перевищувати строків, визначених у пункті 2¹ цієї постанови.”.

15. Національний банк України розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених у Положенні про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 (зі змінами) (далі – Положення № 135), та щодо яких не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеними у Положенні № 135, з урахуванням змін, унесених цією постановою, крім змін, унесених до пункту 94 глави 8 розділу III Положення № 135, додатка 2 до Положення № 135.

16. Особа, інформація про яку станом на день набрання чинності цією постановою внесена до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (далі – реєстр), до 31 грудня 2024 року повинна привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення № 135 з урахуванням змін, унесених цією постановою, та подати до Національного банку України заповнення в довільній формі про відповідність:

1) такої особи вимогам Положення № 135;

2) керівника брокера – юридичної особи (керівник згідно з відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента вимогам Положення № 135.

17. Національний банк України розглядає документи страховиків, подані до набрання чинності цією постановою для здійснення процедур, визначених у Положенні про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 (зі змінами) (далі – Положення № 184), згідно з вимогами та в порядку, визначеному Положенням № 184, без урахування змін, унесених цією постановою.

18. Національний банк України для осіб, включених до дня набрання чинності цієї постанови до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія (далі – Реєстр) з рівнем кваліфікації “особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування іншого, ніж страхування життя” та/або “особа з правом виконувати обов'язки відповідального актуарія за класами страхування життя”, протягом 10 робочих днів:

1) уносить зміни до відомостей у Реєстрі про рівень кваліфікації таких осіб щодо включення рівня кваліфікації “особа з правом здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування”;

2) надсилає таким особам витяг з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, за формою, встановленою в додатку 5 до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187.

19. Національний банк України розглядає документи осіб, подані для здійснення процедур, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), та щодо яких не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеному законодавством України, з урахуванням змін, унесених цією постановою, крім змін, унесених до пунктів 578 та 589 глави 52 розділу VII, пункту 686 глави 61 розділу IX, пункту 797 глави 75 розділу XII Положення № 199, та без урахування вимог пунктів 811¹, 811² глави 76 розділу XII Положення № 199.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
28 червня 2024 року № 77

Зміни до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. У розділі XXIV:

1) пункт 264 викласти в такій редакції:

“264. Національний банк припиняє авторизацію діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключає відомості про нього з Реєстру в разі:

1) відкликання у такого банку банківської ліцензії;

2) отримання заяви в довільній формі про припинення авторизації.”;

2) підпункт 4 пункту 267 доповнити словами “, отримання від банку заяви про припинення авторизації;”.

Зміни до Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування

1. У главі 5 розділу II:

1) у підпункті 2 пункту 58:

абзац п'ятий викласти в такій редакції:

“особа перебувала не менше шести місяців сукупно протягом року на посаді керівника, головного бухгалтера фінансової установи (або виконувала обов’язки за посадою) та/або була власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання / відкликання (анулювання) банківської ліцензії/ ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг / платіжних / обмежених платіжних послуг [крім відкликання / анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії у зв’язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги / якщо особа не розпочала здійснення (провадження) діяльності / не здійснювала (не провадила) діяльності / припинила надання послуг протягом строку, визначеного законодавством України / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності] та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (крім випадків відкликання / анулювання / відкликання (анулювання) ліцензії та/або ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників) (застосовується безстроково);”;

абзац сьомий замінити двома новими абзацами такого змісту:

“наявності інформації, що особа є громадянином та/або є податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання / місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

наявності інформації, що особа є одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов’язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій або закінчення строку, на який їх було введено, та/або виключення особи з переліку);”.

У зв’язку з цим абзаци восьмий – десятий уважати відповідно абзацами дев’ятим – одинадцятим;

2) пункт 71 викласти в такій редакції:

“71. Заявник, який має намір здійснювати посередницьку діяльність у сфері страхування (перестраховування) / брокер зобов’язаний відповідати вимогам цього Положення на день звернення для реєстрації в Реєстрі / дотримуватися вимог цього Положення протягом усього строку перебування в Реєстрі.”.

2. У главі 8 розділу III:

1) пункт 94 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) запевнення про відсутність щодо заявника інформації, зазначеної у пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення.”;

2) у першому реченні пункту 95 слова “керівник брокера юридичної особи або представництва або брокер – фізична особа-підприємець” замінити словами “він або його керівник”;

3) у пункті 96 слова “брокера – фізичної особи-підприємця, керівника брокера юридичної особи або представництва” замінити словами “заявника або його керівника”;

4) главу після пункту 96 доповнити новим пунктом 96¹ такого змісту:

“96¹. Невідповідністю заявника вимогам цього Положення є виявлення інформації про те, що:

1) заявник та/або прямі та/або опосередковані власники, та/або керівники такого заявника є одночасно прямим та/або опосередкованим власником / керівником / засновником юридичної особи (юридичних осіб) та/або представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрована (зареєстрований, зареєстровані) та/або є податковим резидентом (податковими резидентами) та/або її/його/їх місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

2) заявник та/або його керівник є прямим та/або опосередкованим власником / керівником юридичної особи (юридичних осіб), керівники / прямі та/або опосередковані власники якої (яких) є громадянами та/або податковими резидентами та/або особою (особами), яка (які) зареєстрована (зареєстровані) та/або місцем постійного проживання / місцезнаходженням якої (яких) є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

3) заявник та/або його керівник є засновником / керівником представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента, що зареєстрований та/або є податковим резидентом та/або його місцезнаходженням є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

4) керівники / засновники представництва страхового та/або перестрахового брокера-нерезидента є громадянами та/або податковими резидентами та/або місцем їх постійного проживання / місцезнаходження є держава, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, та/або такий страховий та/або перестраховий брокер-нерезидент зареєстрований у такій державі.”;

5) пункт 100 викласти в такій редакції:

“100. Комітет з питань нагляду має право відмовити заявнику у включенні до Реєстру та видачі Свідоцтва в разі:

1) недостовірності інформації, поданої заявником;

2) невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам Закону, цього Положення, крім визначеної в пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення, та/або нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур, та/або законодавства України у сфері страхування;

3) виявлення Національним банком інформації, зазначеної у пункті 96¹ глави 8 розділу III цього Положення.”.

3. У таблиці 2 додатка 2 до Положення:

1) рядки 8, 13, 17 викласти в такій редакції:

“

8	Досвід роботи (зазначити всі місця роботи, включаючи найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження, а також посади, дати прийняття і звільнення з роботи)	
---	---	--

”.

“

13	Чи була особа керівником, головним бухгалтером фінансової установи (або виконувала обов'язки за посадою) та/або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців сукупно протягом року, що передує даті рішення про відкликання / анулювання / відкликання (анулювання) банківської ліцензії/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг/всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг/платіжних/обмежених платіжних послуг [крім відкликання/анулювання/відкликання (анулювання) ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги/якщо особа не розпочала здійснення (провадження)	Так/ні
----	---	--------

	<p>діяльності/не здійснювала (не провадила) діяльності/припинила надання послуг протягом строку, визначеного законодавством України/якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочинав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності/якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності] та/або про її ліквідацію за ініціативою органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (крім випадків відкликання/анулювання/відкликання (анулювання) ліцензії та/або ліквідації фінансової установи за ініціативою її власників) (застосовується безстроково)?</p>	
--	--	--

”;

“

17	<p>Чи є особа громадянином та/або податковим резидентом та/або особу зареєстровано та/або місцем її постійного проживання/місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні,</p>	Так/ні
----	--	--------

	наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?	
--	---	--

”.

2) таблицю доповнити одинадцятьма новими рядками 25–35 такого змісту:

1	2	3
25	Чи є в особи, яка була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі, або керівником брокера, встановлені протягом останніх трьох років (якщо інший строк не визначено спеціальним законом України, що регулює діяльність суб’єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України про фінансові послуги та законодавства України про запобігання корупції?	Так/ні
26	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження	
27	Участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)	
28	Повне найменування юридичної особи	
29	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
30	Країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа	
31	Місцезнаходження юридичної особи	
32	Чи є особа одночасно власником та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції, обмежувальні заходи іноземними державами (крім держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України), міждержавними	Так/ні

1	2	3
	об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (далі – санкції) або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку)?	
33	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження	
34	Чи є особа прямим та/або опосередкованим власником/керівником юридичної особи (юридичних осіб), керівники/прямі та/або опосередковані власники якої (яких) є громадянами та/або податковими резидентами, та/або особою (особами), яка (які) зареєстрована (зареєстровані) та/або місцем постійного проживання / місцезнаходженням якої (яких) є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?	Так/ні
35	Якщо так, то надайте пояснення та зазначте інформацію щодо найменування юридичної особи, ідентифікаційний/реєстраційний код/номер такої юридичної особи, країну реєстрації, місцезнаходження	

”.

3) заголовок таблиці 3 викласти в такій редакції:

“4. Інформація про материнську компанію заявника/брокера-представництва”;

4) у таблиці 4:

заголовок викласти в такій редакції:

“5. Інформація про власників заявника/брокера – юридичної особи”;
таблицю доповнити дев'ятьма новими рядками 8–16 такого змісту:

“

1	2	3
8	Інформація щодо участі в інших юридичних особах:	
9	участь (пряма/опосередкована) в інших юридичних особах (%)	
10	повне найменування юридичної особи	
11	ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	
12	країна реєстрації/країна, податковим резидентом якої є юридична особа	
13	місцезнаходження юридичної особи	
14	Інформація щодо посад в інших юридичних особах:	
15	найменування посад, які займав/займає власник – фізична особа в інших юридичних особах	
16	дати прийняття і звільнення з посад в інших юридичних особах	

”;

5) пояснення щодо заповнення додатка 2 доповнити новим пунктом такого змісту:

“2. Таблиця 4 пункту 5 заповнюється окремо щодо кожного власника прямої та опосередкованої участі в заявнику/брокері – юридичній особі.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
28 червня 2024 року № 77

Зміни до Положення про порядок призначення, здійснення та припинення тимчасової адміністрації страховика, кредитної спілки

1. У підпункті 1 пункту 32 розділу III слова “(включаючи заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство)” виключити.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
28 червня 2024 року № 77

Зміни до Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування

1. У главі 1 розділу I:

1) у підпункті 6 пункту 2 слова “які для цілей цього Положення розуміються як договори страхування,” виключити;

2) у пункті 3 слово та цифри “підпунктах 2, 7, 8, 10, 11” замінити словом та цифрами “підпунктах 2, 7, 9, 11, 12”.

Зміни до Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля

1. У розділі VII:

1) у пункті 68:

у підпункті 4 цифри “3–7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) прогнозний регуляторний баланс, прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності страховика- правонаступника разом з обґрунтуваннями та підтвердними розрахунками – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів.”;

2) у пункті 77:

у підпункті 4 цифри “3–7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

пункт після підпункту 4 доповнити новим підпунктом 4¹ такого змісту:

“4¹) документи, визначені в підпункті 5 пункту 68 розділу VII цього Положення;”;

у підпункті 6:

цифри “3–7” замінити цифрами та словом “3, 4 та 7”;

підпункт після слова та цифр “розділу VI” доповнити словами та цифрами “, підпунктом 5 пункту 68 розділу VII”;

3) у таблиці 14 додатка 9:

назву колонки 6 викласти в такій редакції:

“Довідка МТСБУ про підтвердження залишку коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ, дата, номер”;

колонку 7 виключити.

У зв’язку з цим колонки 8–10 уважати відповідно колонками 7–9.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
28 червня 2024 року № 77

Зміни до Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати
актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати
обов'язки відповідального актуарія

1. У пункті 21 розділу III:

1) підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) особа не належить до податкових резидентів держав, що здійснювали / здійснюють збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, не має громадянства таких держав та місця постійного проживання в таких державах;”;

2) підпункт 5 виключити.

2. У таблиці 1 додатка 4:

1) рядок 4 колонки 2 викласти в такій редакції:

“Місце постійного проживання (адреса)”;

2) таблицю після рядка 4 доповнити новим рядком 5 такого змісту:

“

1	2	3
5	Зареєстроване місце проживання (адреса)	

”.

У зв'язку з цим рядки 5–13 уважати відповідно рядками 6–14.

Зміни до Положення про вимоги до системи управління страховика

1. У главі 3 розділу II:

1) підпункт 7 пункту 13 викласти в такій редакції:

“7) розгляд регуляторної звітності (крім звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика) страховика та підготовку рекомендацій раді страховика для прийняття рішення щодо такої звітності, якщо затвердження звітності статутом страховика належить до компетенції ради страховика;”;

2) пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Страховик, який не є значимим, має право покласти на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія за умови:

1) відповідності такої особи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим до кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у нормативно-правових актах Національного банку;

2) отримання погодження Національного банку на посади кожної такої ключової особи, функції якої поєднуються однією особою, у порядку, встановленому в нормативно-правовому акті Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умов здійснення ними діяльності;

3) якщо страховик у своїй системі внутрішнього контролю забезпечив розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту та врахував особливості покладення на одну особу виконання обов’язків головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, включаючи повноваження щодо прийняття рішень такою особою в межах виконання таких функцій, з дотриманням вимог та обмежень, установлених цим Положенням.”.

2. У розділі III:

1) пункт 95 глави 11 викласти в такій редакції:

“95. Страховик зобов’язаний доводити до відома працівників внутрішні документи, які містять інформацію, потрібну для належного виконання такими працівниками своїх повноважень, включаючи повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю.

Страховик зобов’язаний фіксувати ознайомлення працівника/працівників із такими документами в спосіб, що дає змогу підтвердити факт та дату такого

ознайомлення, включаючи надання внутрішніх документів для ознайомлення засобами електронної пошти або ознайомлення під підпис працівника та особи, яка забезпечила проведення ознайомлення.”;

2) у пункті 113 глави 13 слова “в разі її запровадження” виключити.

3. Перше речення пункту 155 глави 17 розділу IV після слів “члена ради страховика” доповнити словами “, або іншої уповноваженої радою страховика особи”.

4. У главі 26 розділу VI:

1) пункт 186 викласти в такій редакції:

“186. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведеної роботи готує та подає раді страховика:

1) два рази на рік протягом місяця, наступного за звітним періодом (пів року), звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за формою згідно з додатком 2 до цього Положення та інші документи за результатами внутрішнього аудиту, включаючи інформацію про виявлені під час проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика викривлення показників фінансової звітності страховика, порушення, недоліки і будь-які події в діяльності та роботі страховика, які можуть негативно вплинути на платоспроможність страховика, а також пропозиції щодо усунення виявлених порушень і підвищення ефективності процесів управління та контролю страховика;

2) не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, звіт про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок страховика.

Звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, зазначений у підпункті 1 пункту 186 глави 26 розділу VI цього Положення, якщо підрозділ внутрішнього аудиту страховика не створюється відповідно до вимог Закону про страхування, готується про діяльність головного внутрішнього аудитора.”;

2) главу після пункту 186 доповнити новим пунктом 186¹ такого змісту:

“186¹. Головний внутрішній аудитор страховика має право готувати та подає раді страховика звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту не рідше ніж два рази на рік за іншою формою, ніж встановлено в підпункті 1 пункту 186 глави 26 розділу VI цього Положення, якщо така форма звіту затверджена радою іноземної материнської компанії страховика та містить необхідний обсяг інформації, визначений формою звіту згідно з додатком 2 до цього Положення.”;

3) пункти 187, 188 викласти в такій редакції:

“187. Аудиторський звіт про результати проведення внутрішньої аудиторської перевірки страховика (далі – аудиторський звіт) складається з урахуванням вимог міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, підписується (власноруч або електронним підписом) внутрішнім аудитором (працівником підрозділу внутрішнього аудиту), який безпосередньо виконував перевірку, та головним внутрішнім аудитором страховика.

188. В аудиторському звіті викладаються виявлені недоліки в діяльності страховика, порушення страховиком вимог законодавства України, причини, що зумовили такі недоліки та/або порушення, пропозиції щодо їх усунення.”;

4) у пункті 189 слова “за результатами внутрішнього аудиту” виключити;

5) пункт 190 після слів “підрозділом внутрішнього аудиту” доповнити словами “/головним внутрішнім аудитором”.

5. Абзаци перший та другий пункту 254 глави 33 розділу VIII викласти в такій редакції:

“254. Страховик зобов’язаний подавати до Національного банку два рази на рік упродовж 10 днів із дня затвердження радою страховика:

1) звіт про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика, складений відповідно до пункту 186 або 186¹ глави 26 розділу VI цього Положення;”.

6. У додатку 2:

1) у відмітці слова та цифри “підпункт 1 пункту 254 глави 33 розділу VIII” замінити словами та цифрами “пункт 186 глави 26 розділу VI”;

2) заголовок додатка викласти в такій редакції:

“Звіт
про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту страховика

(повне найменування страховика в родовому відмінку, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України, місцезнаходження)
на “_____” _____ 20_____ року”;

3) у колонці 2 таблиці:

рядок 1 викласти в такій редакції:

“Наявність внутрішніх положень, які регулюють діяльність підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора страховика, у тому числі положення про внутрішній аудит страховика (так чи ні). Якщо так, то надати їх

назву та зазначити дату (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження відповідних документів”;

рядок 2 викласти в такій редакції:

“У підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора страховика надати документи, за якими така незалежність забезпечена (у разі внесення до них змін протягом звітного періоду) (зазначити дату їх надсилання до Національного банку України)”;

рядок 3 викласти в такій редакції:

“Інформація про керівника підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора страховика:

прізвище, власне ім'я та по батькові керівника підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора страховика;

дата (число, місяць, рік) і номер рішення ради страховика про затвердження його кандидатури на посаду керівника/головного внутрішнього аудитора;

дата (число, місяць, рік) і номер рішення Національного банку України про погодження головного внутрішнього аудитора страховика”;

рядок 9 викласти в такій редакції:

“Інформація щодо розгляду радою страховика звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок страховика з підтвердженням щодо організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту/головного внутрішнього аудитора страховика (зазначити дату подання відповідного звіту до ради страховика та прийняте нею рішення щодо цього звіту)”;

4) слова “Найменування посади” замінити словами “Головний внутрішній аудитор страховика”.

Зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. Пункт 2 глави 1 розділу I після підпункту 17 доповнити новим підпунктом 17¹ такого змісту:

“17¹) керівник із нагляду – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за здійснення безвиїзного нагляду на ринку небанківських фінансових послуг, або особа, яка виконує його обов’язки;”.

2. У розділі II:

1) у пункті 48 глави 3 цифри та слово “01 червня” замінити цифрами та словом “31 грудня”;

2) у главі 17:

пункт 209 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“б) джерела походження коштів інвестора – фізичної особи підтвержені.”;

пункт 213 викласти в такій редакції:

“213. Фінансова установа самостійно в порядку, визначеному органом управління за власними критеріями, здійснює перевірку інвестора – фізичної особи, від якого фінансова установа має намір залучити кошти у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), включаючи перевірку на відповідність інвестора ознакам, визначеним у підпунктах 4, 6 пункту 209 глави 17 розділу II цього Положення.

Залучення коштів від інвестора – фізичної особи у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги), який має громадянство та/або податкове резидентство, та/або місце постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, заборонено.”;

3) у главі 18:

пункти 240, 242, 243 викласти в такій редакції:

“240. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі виникнення потреби в перевірці достовірності поданих документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, потрібних для прийняття рішення. Національний банк повідомляє небанківську фінансову установу протягом трьох робочих днів про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено.”;

“242. Національний банк у разі залишення пакета документів щодо дозволу без розгляду або в разі отримання клопотання небанківської фінансової установи про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу, поданого небанківською фінансовою установою, повертає протягом п'яти робочих днів небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

243. Національний банк має право:

- 1) залишити пакет документів щодо дозволу без розгляду;
- 2) продовжити строк розгляду пакета документів щодо дозволу;

3) припинити розгляд пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи.”;

у пункті 244:

абзац перший викласти в такій редакції:

“244. Національний банк у випадках, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, протягом трьох робочих днів повідомляє небанківську фінансову установу в письмовій формі із зазначенням:”;

у підпунктах 1, 2 слова “прийняття рішення про” виключити;

главу після пункту 270 доповнити новим пунктом 270¹ такого змісту:

“270¹. Керівник із нагляду:

1) повідомляє небанківську фінансову установу про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено відповідно до пункту 240 глави 18 розділу II цього Положення;

2) повертає небанківській фінансовій установі пакет документів щодо дозволу, поданий в паперовій формі, відповідно до пункту 242 глави 18 розділу II цього Положення;

3) повідомляє про припинення розгляду пакета документів щодо дозволу за клопотанням небанківської фінансової установи;

4) повідомляє у випадках, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 243 глави 18 розділу II цього Положення, небанківську фінансову установу відповідно до пункту 244 глави 18 розділу II цього Положення.”.

3. В абзаці першому пункту 331 глави 22 розділу III слово “, унаслідок” виключити.

4. У пункті 354 глави 25 розділу IV:

1) абзац перший після слів “надавачі обмежених платіжних послуг” доповнити словами “, колекторській компанії”;

2) підпункт 1 після абзацу шостого доповнити новим абзацом сьомим такого змісту:

“виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;”.

У зв’язку з цим абзац сьомий вважати абзацом восьмим.

5. У розділі V:

1) підпункт 2 пункту 394 глави 30 доповнити словами “– виключно, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для цілей оцінки платоспроможності”;

2) у главі 31:

пункт 406 викласти в такій редакції:

“406. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, оцінює фінансовий / майновий стан засновників – юридичних осіб, фізичних осіб, а також усіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю в заявнику.”;

главу після пункту 406 доповнити новим пунктом 406¹ такого змісту:

“406¹. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для оцінки платоспроможності, оцінює фінансовий / майновий стан власників істотної участі в страховику:

1) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь у страховику;

2) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику;

3) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;

4) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь у страховику та є кінцевими власниками страховика.”;

3) пункт 428 глави 34 викласти в такій редакції:

“428. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 34 розділу V цього Положення є:

1) для юридичної особи – робочий день, що передує даті подання документів до Національного банку для такого погодження;

2) для фізичної особи – будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження.

Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 34 розділу V цього Положення, якщо станом на дату подання документів до Національного банку для такого погодження частку або внесок / вклад уже було сплачено, оплату за акції вже було здійснено, є робочий день, що передує даті оплати за акції або сплати за частку або внесок / вклад.”;

3) в абзаці третьому підпункту 4 пункту 487 глави 42 слова “в розмірі частини статутного (складеного) капіталу, пропорційної частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному (складеному) капіталі,” виключити.

6. У розділі VII:

1) пункт 556 глави 51 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Документи, визначені в підпункті 13 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення, не подаються заявником щодо учасників, включаючи власників істотної участі, фінансової компанії, ломбарду, надавачів фінансових платіжних послуг, які звертаються для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, фінансовий / майновий стан яких оцінено Національним банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, та щодо засновників фінансових компаній, ломбардів, надавачів фінансових платіжних послуг, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.”;

2) у главі 52:

пункт 578 після абзацу двадцять першого доповнити новим абзацом двадцять другим такого змісту:

“Страховик для розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, якщо розширення обсягу ліцензії потребує збільшення розміру мінімального капіталу для цілей оцінки платоспроможності, подає також документи для оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану

фізичних осіб, які є власниками істотної участі у страховику, визначені в главах 39, 41 розділу V цього Положення.”.

У зв'язку з цим абзаци двадцять другий – двадцять шостий уважати відповідно абзацами двадцять третім – двадцять сьомим;

пункт 589 після абзацу сьомого доповнити новим абзацом восьмим такого змісту:

“7) письмове повідомлення в довільній формі щодо структури зобов'язань фінансової компанії, ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов'язань та строк дії договору) та\або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою компанією, ломбардом залучено кошти в спосіб, визначений у частині другій статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов'язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової установи – у будь-якій формі), станом на дату, що передує даті подання заяви про звуження обсягу ліцензії, та плани щодо закриття (зменшення) зазначених зобов'язань або письмове повідомлення про те, що таких зобов'язань немає.”.

У зв'язку з цим абзац восьмий уважати абзацом дев'ятим.

7. Пункт 686 глави 61 розділу IX доповнити словами “, та документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника та його відповідності кваліфікаційним вимогам.”.

8. Пункт 759 глави 68 розділу X викласти у такій редакції:

“759. Кожний власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою, зобов'язаний подати до Національного банку не пізніше 01 липня року, наступного за звітним, річний звіт про свою діяльність.

Власник істотної участі в страховику, який є юридичною особою і який не може подати фінансову звітність та аудиторський звіт у строк, визначений в пункті 759 глави 68 розділу X цього Положення, внаслідок того, що законодавством країни його реєстрації передбачено складання фінансової звітності з аудиторським звітом пізніше, ніж 01 липня року, наступного за звітним, повинен разом з іншими частинами річного звіту до 01 липня року, наступного за звітним, подати до Національного банку обґрунтоване пояснення щодо неможливості подання фінансової звітності з аудиторським звітом, що повинно включати:

1) посилання на законодавство країни реєстрації власника істотної участі в страховику або інформацію щодо передбачених законодавством такої країни інших строків для подання фінансової звітності та аудиторського звіту;

2) строк, у який такий власник істотної участі в страховику подасть до Національного банку фінансову звітність та аудиторський звіт за звітний рік, але

не пізніше строку, що визначений у законодавстві країни його реєстрації для подання фінансової звітності з аудиторським звітом.

Пояснення, передбачене у пункті 759 глави 68 розділу X цього Положення, Національний банк враховує під час аналізу річного звіту про діяльність власника істотної участі в страховику, який є юридичною особою.

Власник істотної участі в страховику, що подав пояснення, передбачене у пункті 759 глави 68 розділу X цього Положення, зобов'язаний подати фінансову звітність з аудиторським звітом у строк, визначений ним у поясненні щодо неможливості подання фінансової звітності з аудиторським звітом.”.

9. Підпункт 6 пункту 787, підпункт 1 пункту 788 глави 74 розділу XI виключити.

10. У розділі XII:

1) підпункт 1 пункту 797 глави 75 викласти в такій редакції:

“1) за рішенням Національного банку, прийнятим відповідно до поданої / поданих до Національного банку:

кредитною спілкою – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру, а також доданих до неї документів у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань реорганізації та ліквідації кредитної спілки за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки;

страховиком – заяви про анулювання ліцензії та виключення з Державного реєстру фінансових установ після завершення процедури добровільного виходу з ринку разом із документами в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про добровільний вихід із ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля;

фінансовою компанією, ломбардом – документів, визначених у пунктах 811, 811¹ глави 76 розділу XII цього Положення;”;

2) главу 76 після пункту 811 доповнити двома новими пунктами 811¹, 811² такого змісту:

“811¹. Фінансова компанія, ломбард для анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду повинні подати до Національного банку, крім документів, визначених у пункті 811 глави 76 розділу XII цього Положення, письмове повідомлення в довільній формі з наданням підтвердних документів та інформації щодо структури зобов'язань фінансової компанії / ломбарду за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов'язань та строк дії договору) та/або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою компанією / ломбардом залучено кошти в способи, визначені в частині другій статті 14 Закону про фінансові послуги (крім зобов'язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової компанії /

ломбарду – у будь-якій формі), станом на дату, що передує даті подання заяви про анулювання ліцензії, а також плани щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов'язань або письмове повідомлення про те, що таких зобов'язань немає.

811². Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, що додаються до заяви про анулювання ліцензії відповідно до пункту 811¹ глави 76 розділу XII цього Положення.”.