

Проект

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження Державної
комісії з регулювання ринків
фінансових послуг України
від _____ N _____

ПОЛОЖЕННЯ
про критерії та нормативи достатності капіталу, диверсифікованості та
якості активів страховика

1. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до статей 28 та 29 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 30 та 31 Закону України „Про страхування”, Закону України „Про цінні папери та фондовий ринок”, підпунктів 11, 41 пункту 4 Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року № 292.

2. Цим Положенням установлюються критерії та нормативи достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів, з метою забезпечення стабільного фінансового стану страховиків, а також для запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності страховиків.

3. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

активи, обтяжені зобов'язаннями – активи, які є забезпеченням виконання будь-якої дійсної існуючої або майбутньої вимоги за зобов'язаннями

страховика, і стосовно яких установлені обмеження щодо їх використання, пов'язані із забезпеченням виконання таких вимог;

афілійована особа страховика – будь-яка юридична особа, в якій страховик має істотну участь або яка має істотну участь у страховику;

зобов'язання (З) – зобов'язання страховика по балансу за вирахуванням суми страхових резервів, збільшені на суму гарантій, наданих страховиком;

мінімальний капітал (МК) – визначений законодавством мінімальний розмір статутного капіталу страховика, виражений у національній валюті України за валютним обмінним курсом НБУ на дату розрахунку нормативу достатності капіталу;

нерухоме майно – власні земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, а не для надання послуг або адміністративної мети, та щодо яких страховиком здійснено державну реєстрацію прав власності на таке нерухоме майно;

нормативний запас платоспроможності (НЗП) – нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства;

прийнятні активи – активи страховика, які відповідають вимогам до якості активів страховика, установленим у розділі 3 цього Положення;

страхові резерви (СР) – величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами страхування (перестраховування), розрахована відповідно до вимог законодавства з метою забезпечення майбутніх страхових виплат залежно від видів страхування (перестраховування);

сума активів по балансу – підсумок вартості активів балансу страховика;

сума прийнятних активів – це сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, якщо інше не передбачено цим Положенням, які відповідають критеріям якості активів, установлених у розділі 3 цього Положення;

частка перестраховиків у страхових резервах (ЧП) – сума часток перестраховиків у страхових резервах страховика, розрахована відповідно до вимог законодавства. При цьому з метою виконання вимог цього Положення до суми часток перестраховиків у страхових резервах не включаються суми часток перестраховиків-резидентів у страхових резервах, дію ліцензії(ій) яких з відповідних видів страхування зупинено або анульовано на дату розрахунку,

та суми часток перестраховиків-нерезидентів у страхових резервах, які не відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Інші терміни, які використовуються в цьому Положенні, вживаються відповідно до законодавства України.

2. Нормативи достатності капіталу страховика

1. Страховик повинен дотримуватися таких нормативів достатності капіталу:

1.1. норматив достатності капіталу I – сума прийнятних активів страховика на будь-яку дату має бути не меншою за нормативний обсяг активів, що визначається як більша з таких величин:

$CP - ЧП + З + НЗП,$

$CP - ЧП + З + МК;$

1.2. норматив достатності капіталу II – сума прийнятних активів страховика, які відповідають нормативам диверсифікованості активів страховика, встановленим у розділі 4 цього Положення, на будь-яку дату має бути не меншою за суму страхових резервів;

1.3. норматив достатності капіталу III – сума прийнятних активів, які відповідають нормативам диверсифікованості активів страховика, встановленим у розділі 5 цього Положення, на будь-яку дату має бути не меншою за суму страхових резервів.

2. Норматив достатності капіталу II є обов'язковим для дотримання страховиком, який має ліцензію(її) на здійснення видів страхування, інших, ніж страхування життя.

3. Норматив достатності капіталу III є обов'язковим для дотримання страховиком, який має ліцензію на здійснення страхування життя.

3. Вимоги до якості активів страховика та особливості розрахунку суми прийнятних активів

1. До суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу I, II та III, можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у розділах 3-5 цього Положення) такі активи:

1.1. грошові кошти на поточних рахунках;

- 1.2. банківські вклади (депозити), валютні вкладення;
- 1.3. нерухоме майно;
- 1.4. такі цінні папери українських емітентів:
 - акції;
 - облігації підприємств;
 - облігації місцевих позик;
 - державні облігації України;
 - іпотечні сертифікати;
 - іпотечні облігації;
- 1.5. акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- 1.6. інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 17.08.2002 року № 1211 "Про затвердження напрямів інвестування галузей економіки за рахунок коштів страхових резервів";
- 1.7. банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки у банківських металах;
- 1.8. інвестиції в довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва в разі, якщо страховик здійснює страхування життя;
- 1.9. кредити страхувальникам-громадянам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми;
- 1.10. готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених НБУ;
- 1.11. права вимоги до перестраховиків;
- 1.12. вклади (внески) страховика до статутних фондів інших страховиків України в обсязі, встановленому законодавством;
- 1.13. непрострочена дебіторська заборгованість, яка виникла за укладеними договорами страхування та договорами перестраховання з перестраховальниками, і строк якої на дату розрахунку становить не більше трьох місяців;

1.14. активи, необхідні для здійснення фінансово-господарської діяльності (за винятком нерухомого майна), – комп'ютерне устаткування, оргтехніка, транспортні засоби, меблі, офісне та інше устаткування, програмне забезпечення, придбане для цілей основної діяльності страховика;

1.15. грошові кошти в дорозі.

При цьому:

до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу I, не включаються права вимоги до перестраховиків.

до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу II та III, не включаються активи, перелічені у підпунктах 1.12-1.15 цього пункту.

2. Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу I, II та III, мають відповідати таким вимогам:

2.1. акції, облігації підприємств та облігації місцевих позик повинні відповідно до законодавства пройти процедуру лістингу на фондовій біржі, бути включені до біржового реєстру та перебувати в обігу на фондовій біржі;

2.2. акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав-емітентів мають відповідати таким вимогам:

суверенні рейтинги в національній валюті, в іноземній валюті, за короткостроковими зобов'язаннями, за довгостроковими зобов'язаннями країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, мають бути не нижчі за один із таких: "A3" – "Moody's Investors Service" (США), "A" – "Standard & Poor's" (США), "A" – "Fitch Ratings" (Великобританія);

кредитний рейтинг іноземного емітента облігацій має бути не нижчий за один із таких: "A3" – "Moody's Investors Service" (США), "A" – "Standard & Poor's" (США), "A" – "Fitch Ratings" (Великобританія);

іноземний емітент акцій має провадити свою діяльність не менш ніж 2 роки;

акції, облігації іноземних емітентів мають перебувати в обігу протягом останніх 12 місяців до дати розрахунку суми прийнятних активів на організованих фондових ринках та пройти лістинг на одній із таких фондових бірж: Нью-Йоркська фондова біржа (New York Stock Exchange Inc.),

Лондонська фондова біржа (London Stock Exchange), Токійська фондова біржа (Tokyo Stock Exchange), Німецька біржа /Франкфуртська фондова біржа/ (Deutsche Borse AG) або в торговельно-інформаційній системі НАСДАК (National Association of Securities Dealers Inc.);

2.3. кредитний рейтинг банківської установи, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативів достатності капіталу II та III, повинен відповідати інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України;

2.4. кредитний рейтинг боргових цінних паперів, емітованих в Україні, які включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативів достатності капіталу II та III, повинен відповідати інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Вимоги до кредитного рейтингу цінних паперів застосовуються з урахуванням норм частини тринадцятої статті 4¹ Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні".

3. Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу I, II та III, визначається як сума окремих статей активів балансу з урахуванням таких обмежень:

3.1. активи, обтяжені зобов'язаннями, враховуються в розмірі, що не перевищує балансової вартості таких зобов'язань; активи, обтяжені зобов'язаннями, які не відображені в складі балансових статей балансу, не включаються до суми прийнятних активів;

3.2. не включаються до суми прийнятних активів інвестиції в афілійовану особу страховика, у тому числі шляхом придбання цінних паперів, емітованих афілійованою особою, за виключенням внесків страховика до статутних фондів інших страховиків України в обсязі, встановленому законодавством;

3.3. цінні папери, обіг яких зупинено, включаються до суми прийнятних активів у розмірі 75 відсотків від балансової вартості. Якщо протягом 6 місяців з дня зупинення обігу цінних паперів їх обіг не буде поновлений, такі цінні папери не можуть включатися до суми прийнятних активів;

не включаються до суми прийнятних активів цінні папери емітента, щодо якого:

порушене провадження у справі про банкрутство, винесена ухвала про його санацію;

прийняте рішення вищого органу емітента або суду про припинення або визнання емітента банкрутом;

прийняте рішення суду про визнання недійсною реєстрацію випуску цінних паперів такого емітента з моменту внесення інформації про неї до Загального реєстру випуску цінних паперів;

прийняте рішення суду про визнання недійсним свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів з моменту його видачі;

скасовано реєстрацію випуску цінних паперів такого емітента;

3.4. до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу I, включаються інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, зазначені у пункті 2.8 розділу 4 цього Положення та у пункті 2.8 розділу 5 цього Положення, у розмірі, який не перевищує розміру таких інвестицій, що включаються до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу II або III. Це обмеження не поширюється на інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою;

3.5. до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу I, включається непрострочена дебіторська заборгованість, яка виникла за укладеними договорами страхування та договорами перестраховування з перестраховувальниками, і строк якої становить не більше трьох місяців на дату розрахунку, – у розмірі, який не перевищує 5 відсотків величини нормативного обсягу активів страховика, розрахованої відповідно до вимог підпункту 1.1 пункту 1 розділу 2 цього Положення;

3.6. до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу I, включаються активи, необхідні для здійснення фінансово-господарської діяльності (за винятком нерухомого майна): комп'ютерне устаткування, оргтехніка, транспортні засоби, меблі, офісне й інше устаткування, програмне забезпечення, придбане для цілей основної діяльності страховика (перестраховика), – у розмірі, який не перевищує 10 відсотків величини нормативного обсягу активів страховика, розрахованої відповідно до вимог підпункту 1.1 пункту 1 розділу 2 цього Положення;

3.7. до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативів достатності капіталу II та III, не включаються права вимоги до перестраховиків-резидентів, дію ліцензії(ій) яких з відповідних видів страхування зупинено або анульовано на дату розрахунку, та права вимоги до перестраховиків-нерезидентів, які не відповідають вимогам, встановленим законодавством;

3.8. до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу III, не включаються права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за ризиками, пов'язаними 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 (інвалідності) унаслідок хвороби застрахованої особи;

3.9. оцінка прийнятних активів здійснюється відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

4. Активи страховика, що відповідають вимогам, установленим у розділах 3–5 цього Положення, та включаються до суми прийнятних активів, при розміщенні в одній юридичній особі можуть становити разом не більше 35 відсотків суми активів по балансу (у разі розрахунку нормативу достатності капіталу I) або не більше 35 відсотків суми страхових резервів (у разі розрахунку нормативів достатності капіталу II та III), зокрема:

4.1. грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити), валютні вкладення, банківські метали на рахунках, відкритих у цій юридичній особі;

4.2. акції, облігації підприємств, іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, емітентом яких є ця юридична особа;

4.3. інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України;

4.4. довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва.

4. Нормативи диверсифікованості активів страховика, який здійснює види страхування, інші, ніж страхування життя

1. Страховик, який здійснює види страхування, інші, ніж страхування життя, повинен дотримуватися норматив диверсифікованості активів, встановлених у пункті 2 цього розділу.

2. До суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу II, включаються активи за їх балансовою вартістю в таких обсягах:

2.1. грошові кошти на поточних рахунках (за винятком розміщених на поточних рахунках грошових коштів резерву заявлених, але не виплачених збитків) – не більше 10 відсотків страхових резервів. Кошти резерву

заявлених, але не виплачених збитків можуть включатися до суми прийнятних активів грошовими коштами на поточних рахунках у повному обсязі;

2.2. банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування – разом сума грошових коштів не більше 70 відсотків страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20 відсотків страхових резервів;

2.3. нерухоме майно – не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому вкладення в один об'єкт нерухомого майна – не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.4. акції та облігації підприємств – разом не більше 40 відсотків страхових резервів, у тому числі:

акції – не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому акції одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів;

облігації підприємств – не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому облігації підприємств одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів;

акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав – разом не більше 10 відсотків страхових резервів.

2.5. іпотечні сертифікати, іпотечні облігації – разом не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому цінні папери одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів.

2.6. державні облігації України – не більше 40 відсотків страхових резервів;

2.7. права вимоги до перестраховиків – разом не більше 50 відсотків страхових резервів. При цьому повинні виконуватися перераховані нижче умови:

якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-резидента нижчий за один із таких, як "B" (A.M.Best, США), "Ba" (Moody's Investors Service, США), "BB" (Standard & Poor's, США) або "BB" (Fitch Ratings, Великобританія), то права вимоги до таких перестраховиків включаються до суми прийнятних активів у розмірі не більше 20 відсотків страхових резервів до кожного такого перестраховика-резидента;

якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента країни - члена Єдиного економічного простору нижчий за один із

таких, як "B" (A.M.Best, США), "Ba" (Moody's Investors Service, США), "BB" (Standard & Poor's, США), "BB" (Fitch Ratings, Великобританія), або якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента (іншої країни, ніж країни - члена Єдиного економічного простору) нижчий за один із таких, як "B+" (A.M.Best, США), "Baa" (Moody's Investors Service, США), "BBB" (Standard & Poor's, США), "BBB" (Fitch Ratings, Великобританія), то права вимоги до таких перестраховиків-нерезидентів включаються до суми прийнятних активів у розмірі – разом не більше 10 відсотків страхових резервів.

Обсяг прав вимоги до перестраховиків, який включається до суми прийнятних активів та визначається підпунктом 2.7 пункту 2 цього розділу, може бути збільшений на величину прав вимог до перестраховиків за договорами перестрашування ризиків за такими видами страхування:

авіаційне страхування цивільної авіації;

страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажиром, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам;

страхування врожаю сільськогосподарських культур і багаторічних насаджень державними сільськогосподарськими підприємствами, врожаю зернових культур і цукрових буряків сільськогосподарськими підприємствами всіх форм власності,

страхування об'єктів космічної діяльності (наземна інфраструктура), перелік яких затверджується Кабінетом Міністрів України за поданням Національного космічного агентства України;

страхування цивільної відповідальності суб'єктів космічної діяльності;

страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі;

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

страхування відповідальності морського судновласника;

страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб;

за умови, що ці перестраховики відповідають таким вимогам:

рейтинг фінансової надійності перестраховика-резидента не нижчий за один із таких, як "B" (A.M.Best, США), "Ba" (Moody's Investors Service, США), "BB" (Standard & Poor's, США) або "BB" (Fitch Ratings, Великобританія);

рейтинг фінансової надійності перестраховика-нерезидента з одної з країн - членів Єдиного економічного простору не нижчий за один із таких, як "B" (A.M.Best, США), "Ba" (Moody's Investors Service, США), "BB" (Standard & Poor's, США), "BB" (Fitch Ratings, Великобританія);

рейтинг фінансової надійності перестраховика-нерезидента з іншої країни, ніж країни - члена Єдиного економічного простору, не нижчий за один із таких, як "B+" (A.M.Best, США), "Baa" (Moody's Investors Service, США), "BBB" (Standard & Poor's, США), "BBB" (Fitch Ratings, Великобританія).

Права вимоги до перестраховиків визначаються як сума часток перестраховиків у страхових резервах;

2.8. інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, крім інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, – разом не більше 10 відсотків страхових резервів. При цьому в окремий об'єкт інвестування – не більше 5 відсотків страхових резервів;

2.9. інвестиції в економіку України за напрямом, визначеним Кабінетом Міністрів України, – інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, – разом не більше 30 відсотків страхових резервів.

При цьому інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими не надана державна гарантія, – не більше 20 відсотків страхових резервів;

2.10. банківські метали, в тому числі на поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, – разом не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.11. облігації місцевих позик, – не більше 10 відсотків страхових резервів.

5. Нормативи диверсифікованості активів страховика, який здійснює страхування життя

1. Страховик, який здійснює страхування життя, повинен дотримуватися норматив диверсифікованості активів, встановлених у пункті 2 цього розділу.

2. До суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу III, включаються активи за їх балансовою вартістю в таких обсягах:

2.1. грошові кошти на поточних рахунках (за винятком розміщених на поточних рахунках грошових коштів резерву належних виплат страхових сум) – не більше 10 відсотків страхових резервів. Кошти резерву належних виплат страхових сум можуть включатися до суми прийнятних активів грошовими коштами на поточних рахунках у повному обсязі;

2.2. банківські вклади (депозити), валютні вкладення згідно з валютою страхування – разом сума грошових коштів не більше 50 відсотків страхових резервів, при цьому в кожному банку не більше 20 відсотків страхових резервів;

2.3. нерухоме майно – не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому вкладення в один об'єкт нерухомого майна не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.4. цінні папери за вказаним нижче переліком – разом не більше 50 відсотків страхових резервів, з них:

акції – не більше 30 відсотків страхових резервів, при цьому в акції одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів;

облігації підприємств – не більше 40 відсотків страхових резервів, при цьому в облігації підприємств одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів;

акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав – не більше 20 відсотків страхових резервів;

облігації місцевих позик – не більше 10 відсотків страхових резервів;

іпотечні сертифікати, іпотечні облигації – разом не більше 20 відсотків страхових резервів, при цьому цінні папери одного емітента не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.5. державні облигації України – разом не більше 50 відсотків страхових резервів;

2.6. права вимоги до перестраховиків – разом не більше 40 відсотків страхових резервів, при цьому права вимоги до перестраховиків-резидентів включаються до суми прийнятних активів у розмірі не більше 20 відсотків страхових резервів до кожного такого перестраховика-резидента.

Права вимоги до перестраховиків-нерезидентів включаються до суми прийнятних активів у розмірі – разом не більше 25 відсотків страхових резервів, якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента країни - члена Єдиного економічного простору нижчий за один із таких, як "B" (A.M.Best, США), "Ba" (Moody's Investors Service, США), "BB" (Standard & Poor's, США), "BB" (Fitch Ratings, Великобританія), або якщо рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента (країни іншої, ніж країни - члена Єдиного економічного простору) нижчий за один із таких, як "B+" (A.M.Best, США), "Baa" (Moody's Investors Service, США), "BBB" (Standard & Poor's, США), "BBB" (Fitch Ratings, Великобританія).

Не включаються до суми прийнятних активів права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за ризиками, пов'язаними 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 (інвалідності) унаслідок хвороби застрахованої особи.

Права вимоги до перестраховиків визначаються як сума часток перестраховиків у страхових резервах;

2.7. довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва – не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.8. інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України, крім інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, – разом не більше 10 відсотків страхових резервів. При цьому в окремий об'єкт інвестування – не більше 5 відсотків страхових резервів;

2.9. інвестиції в економіку України за напрямом інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих

Державною іпотечною установою, – разом не більше 40 відсотків страхових резервів.

При цьому інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими не надана державна гарантія, – не більше 20 відсотків страхових резервів;

2.10. банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки у банківських металах, – разом не більше 10 відсотків страхових резервів;

2.11. кредити страхувальникам-громадянам – разом не більше 20 відсотків страхових резервів.

6. Порядок складання та подання інформації про дотримання нормативів достатності капіталу диверсифікованості та якості активів страховика та державний контроль

1. Страховик складає та подає до Держфінпослуг інформацію про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів згідно із додатком до цього Положення, в електронній та паперовій формах. Зазначена інформація в електронній формі заповнюється українською мовою за допомогою програмних засобів, які забезпечують формування файлів типу EXEL у форматі, визначеному Держфінпослуг.

2. Інформація про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів в паперовій формі за складом даних повинна відповідати електронному варіанту.

3. Інформація про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів подається до центрального апарату Держфінпослуг станом на кожну звітну дату, на яку складаються звітні дані страховика, до останнього числа включно місяця, наступного за звітною датою.

4. Якщо останній день подання документів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, днем закінчення строку подання документів є перший за ним робочий день.

5. У разі необхідності Держфінпослуг може вимагати надання інформації про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів станом на будь-яку дату, іншу, ніж звітна дата. Страховик повинен надати зазначену інформацію до Держфінпослуг у десятиденний термін з дня отримання запиту Держфінпослуг.

6. У разі визнання необхідним, Держфінпослуг може вимагати надання додаткової уточнюючої інформації про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів шляхом надсилання запиту страховику. Страховик повинен надати зазначену інформацію до Держфінпослуг у десятиденний термін з дня отримання запиту Держфінпослуг.

7. Датою подання документів є дата відбитка календарного штемпеля поштового відділення зв'язку, що обслуговує відправника. У разі надання документів безпосередньо до Держфінпослуг датою подання документів є дата їх реєстрації структурним підрозділом Держфінпослуг, на який покладено обов'язок здійснювати реєстрацію вхідної кореспонденції.

8. Усі документи в паперовій формі, подання яких передбачено цим Положенням, зшиваються, сторінки нумеруються, засвідчуються підписом керівника та головного бухгалтера, печаткою страховика.

9. Документи, що містять інформацію про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів супроводжуються листом страховика, в якому зазначаються найменування страховика, адреса, телефони, дата, станом на яку розраховано дотримання страховиком нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів страховика і перелік документів паперової та електронної форм, що додаються.

10. Дані, наведені страховиком в інформації про дотримання нормативів достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів мають бути достовірними та не повинні суперечити даним фінансової звітності, яка подається страховиком до Держфінпослуг відповідно до законодавства.

11. У разі недотримання нормативів достатності капіталу страховик надає до Держфінпослуг разом із інформацією про дотримання нормативів достатності капіталу письмові пояснення та план здійснення заходів щодо фінансового оздоровлення, розроблений та затверджений страховиком з метою дотримання нормативів достатності капіталу.

12. Державний контроль за дотриманням страховиками вимог цього Положення здійснюється Держфінпослуг відповідно до законодавства України. У разі виявлення порушень страховиком вимог цього Положення до страховика застосовуються заходи впливу, передбачені законодавством України.

**Член Комісії – директор департаменту
державного регулювання та розвитку
ринків фінансових послуг**

І.В.Приянчук

Додаток
до Положення про
критерії та нормативи достатності
капіталу, диверсифікованості та якості
активів страховиків

Інформація
про дотримання нормативів достатності капіталу,
диверсифікованості та якості активів страховика*

станом на "___" _____ 20__ р.

(найменування страховика, код за ЄДРПОУ)

* терміни та умовні позначення вживаються в цій інформації в значенні, визначеному в пункті 3 розділу 1 цього Положення про критерії та нормативи достатності капіталу, диверсифікованості та якості активів страховиків.

1. Розрахунок нормативу достатності капіталу I

№ з/п	Найменування показника	Вартість активу по балансу (тис. грн)
1	2	3
1.	Страхові резерви (СР)	
2.	Частка перестраховиків у страхових резервах (ЧП)	
3.	Зобов'язання (З), у тому числі:	
3.1	гарантії, надані страховиком	
4.	Нормативний запас платоспроможності (НЗП)	
5.	Мінімальний капітал (МК)	
6.	Сума активів по балансу	
7.	Нормативний обсяг активів (більша з величин: СР-ЧП+З+НЗП, СР-ЧП+З+МК)	
8.	Сума прийнятних активів	
9.	Відношення суми прийнятних активів до нормативного обсягу активів	
10.	Різниця між сумою прийнятних активів та величиною нормативного обсягу активів страховика (рядок 8 – рядок 7)	

2. Розрахунок суми прийнятних активів з метою дотримання нормативу достатності капіталу I

№ з/п	Найменування показника	Вартість активу по балансу (тис. Грн.)	Частка в сумі активів по балансу (%)
1	2	3	4
1.	Грошові кошти на поточних рахунках		
2.	Банківські вклади (депозити), валютні вкладення		
3.	Нерухоме майно		
4.	Цінні папери українських емітентів, у тому числі:		
4.1.	акції		
4.2.	облігації підприємств		
4.3.	облігації місцевих позик		
4.4.	державні облігації України		
4.5.	іпотечні сертифікати		
4.6.	іпотечні облігації		
5.	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав		
6.	Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, у тому числі:		
6.1.	інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, крім інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою		
6.2.	інвестиції в економіку України за напрямком інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою		
7.	Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах		
8.	Інвестиції в довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва у випадку, якщо страховик здійснює страхування життя		
9.	Кредити страхувальникам у випадку, якщо страховик здійснює страхування життя		
10.	Готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених НБУ		
11.	Дебіторська заборгованість, яка виникла за договорами страхування та договорами перестраховування з перестраховальниками, у тому числі:		x
11.1	дебіторська заборгованість за договорами страхування		x
11.2	дебіторська заборгованість договорами перестраховування з перестраховальниками		x

12.	Вклади (внески) страховика до статутних фондів інших страховиків України у формі іншої, ніж цінні папери		
13.	Інші активи*		x
14.	Грошові кошти в дорозі		
15.	Сума прийнятних активів		x

* - вказати перелік активів, які включені страховиком до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу достатності капіталу I, відповідно до вимог пунктів 1.14 розділу 3 цього Положення з урахуванням обмеження, встановленого у пункті 3.6 розділу 3 цього Положення.

3. Розрахунок суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності капіталу II

№ з/п	Найменування показника	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Вартість активу по балансу, використана з метою дотримання нормативу II (тис. грн.)	Частка в сумі страхових резервів (%)
1	2	3	4	5
1.	Грошові кошти на поточних рахунках			
2.	Банківські вклади (депозити), валютні вкладення			
3.	Нерухоме майно			
4.	Цінні папери українських емітентів, у тому числі:			
4.1.	акції			
4.2.	облігації підприємств			
4.3.	облігації місцевих позик			
4.4.	державні облігації України			
4.5.	іпотечні сертифікати			
4.6.	іпотечні облігації			
5.	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав			
6.	Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, у тому числі:			

6.1.	інвестиції в економіку України за напрямом, визначеними Кабінетом Міністрів України, крім інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою			
6.2.	інвестиції в економіку України за напрямом інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими не надана державна гарантія			
6.3.	інвестиції в економіку України за напрямом інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими надана державна гарантія			
7.	Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах			
8.	Права вимоги до перестраховиків, у тому числі:			
8.1.	до перестраховиків-резидентів			
8.2.	до перестраховиків-нерезидентів			
9.	Готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених НБУ			
10.	Сума прийнятних активів			
11.	Страхові резерви (СР)			100
12.	Відношення суми прийнятних активів до страхових резервів (СР)		x	x
13.	Різниця між сумою прийнятних активів та сумою страхових резервів (рядок 10 – рядок 11)	x		x

4. Розрахунок суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності капіталу III

№ з/п	Найменування показника	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Вартість активу по балансу, використана з метою дотримання нормативу III (тис. грн.)	Частка в сумі страхових резервів (%)
1	2	3	4	5
1.	Грошові кошти на поточних рахунках			
2.	Банківські вклади (депозити), валютні вкладення			
3.	Нерухоме майно			
4.	Цінні папери українських емітентів, у тому числі:			
4.1.	акції			
4.2.	облігації підприємств			
4.3.	облігації місцевих позик			
4.4.	державні облігації України			
4.5.	іпотечні сертифікати			
4.6.	іпотечні облігації			
5.	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав			
6.	Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, у тому числі:			
6.1.	інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України, крім інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою			
6.2.	інвестиції в економіку України за напрямом інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими не надана державна гарантія			

6.3.	інвестиції в економіку України за напрямом інвестування в розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, за якими надана державна гарантія			
7.	Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах			
8.	Права вимоги до перестраховиків, у тому числі:			
8.1.	до перестраховиків-резидентів			
8.2.	до перестраховиків-нерезидентів			
9.	Інвестиції в довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва			
10.	Кредити страхувальникам			
11.	Готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених НБУ			
12.	Сума прийнятних активів			
13.	Страхові резерви (СР)			100
14.	Відношення суми прийнятних активів до страхових резервів (СР)		x	x
15.	Різниця між сумою прийнятних активів та сумою страхових резервів (рядок 12 – рядок 13)	x		x

5. Інформація про активи, обтяжені зобов'язаннями

№ з/п	Назва активу	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Вид вимоги, яку забезпечує актив	Вартість вимоги, яку забезпечує актив
1	2	3	4	5
1.				
2.				
	Усього:		x	

**6. Інформація про активи, що включаються
до суми прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання
нормативів достатності капіталу I, II та III**

6.1. Грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) та валютні вкладення, у тому числі банківські метали, поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах:

№ з/п	Найменування активу	Код банку за ЕДРПОУ	Рейтинг банку	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
1.	грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:				
	1. _____ назва банківської установи ...				
2.	банківські вклади (депозити) та валютні вкладення, у тому числі:				
	1. _____ назва банківської установи ...				
3.	банківські метали, у тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі:				
	_____ назва банківської установи ...				

6.2. Нерухоме майно:

№ з/п	Найменування об'єкта нерухомого майна	Місцезнаходження нерухомого майна, сфера використання	Вартість активу по балансу (тис. грн.)		Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
			первісна	залишкова	
1	2	3	4	5	7
1.					
2.					
	Усього:	x			

6.3. Цінні папери українських емітентів (крім цінних паперів, якими представлені інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України):

Назва цінних паперів	Ідентифікаційний код емітента за ЄДРПОУ	Інформація про випуски (дата, номер випуску)	Назва організованого ринку, рівень лістингу	Кредитний рейтинг цінних паперів	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)	Кількість цінних паперів, якою володіє страховик	Частка страховика у статутному фонді емітента (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
акції , у тому числі:	x	x	x	x			x	x
ЗАТ 1. _____ повна назва емітента				x				
ВАТ 1. _____ повна назва емітента								
облігації підприємств , у тому числі:	x	x	x	x			x	x
1. _____ повна назва емітента								
облігації місцевих позик , у тому числі:	x	x	x	x			x	x
1. _____ повна назва емітента								x
державні облігації України , у тому числі:	x	x	x	x			x	x
1. _____ повна назва емітента та вид цінного папера			x	x				
іпотечні сертифікати , у тому числі:	x	x	x	x			x	x
1. _____ повна назва емітента							x	
іпотечні облігації , у	x	x	x	x			x	x

тому числі:								
1. _____ повна назва емітента								
Усього:	x	x	x	x			x	x

6.4. Акції та облигації, обіг яких зупинено:

№ з/п	Назва цінних паперів	Ідентифікаційний код емітента за ЄДРПОУ	Інформація про випуск цінних паперів (дата, номер випуску)	Назва організованого ринку, рівень лістингу	Дата зупинення обігу	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	акції , у тому числі: ЗАТ 1. _____ повна назва емітента ...						
2	ВАТ 1. _____ повна назва емітента ...						
3	облигації підприємств , у тому числі: 1. _____ повна назва емітента ...						
	Усього:	x	x	x	x		

6.5. Цінні папери іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, у тому числі:

6.5.1. акції та облигації іноземних емітентів:

№ з/п	Найменування емітента та назва країни, в якій емітент є резидентом	Інформація про випуски цінних паперів (дата, номер випуску)	Назва організованого ринку (Лондонська, Нью-Йоркська, Токійська, Франкфуртська фондова біржа або НАСДАК)	Кредитний рейтинг емітента облигацій	Дата реєстрації емітента відповідно до законодавства країни, в якій емітент є резидентом	Вартість активу по балансу (тис. грн.).	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.							
2.							
	Усього:	х	х	х	х		

6.5.2. Цінні папери іноземних держав:

№ з/п	Вид цінних паперів	Назва країни, якою здійснено випуск цінних паперів	Інформація про випуски цінних паперів (дата, номер випуску)	Суверенні рейтинги країни в національній та іноземній валюті за короткостроковими та довгостроковими зобов'язаннями	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7
1.						
2.						
	Усього:	х	х	х		

6.6. Інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України:

№ з/п	Напрямок інвестування	Об'єкт інвестування	Вид активу	Назва організованого ринку, рівень лістингу (для цінних паперів)	Вартість активу по балансу (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу I, II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7

1.	розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій					
2.	розвиток інфраструктури туризму					
3.	добування корисних копалин					
4.	перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва					
5.	будівництво житла					
6.	розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція автомобільних доріг					
7.	розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій					
8.	розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою, у тому числі:					
8.1.	облігації Державної іпотечної установи					
8.2.	облігації Державної іпотечної установи, за якими надана державна гарантія					
	Усього:	x	x	x		

6.7. Права вимоги до перестраховиків, у тому числі:

6.7.1. до перестраховиків-резидентів:

№ з/п	Найменування перестраховика-резидента	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ перестраховика-резидента	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-резидента, назва рейтингового агенства	Частка перестраховика-резидента у страхових резервах (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
-------	---------------------------------------	---------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1	2	3	4	5	6
1.					
2.					
	Усього:	х	х		

6.7.2. до перестраховиків-нерезидентів:

№ з/п	Код кра-їни	Найменування перестраховика-нерезидента та його місцезнаходження (країна)	№ ліцензії, дата реєстрації перестраховика-нерезидента	Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента, назва рейтингового агентства	Частка перестраховика-нерезидента у страхових резервах (тис. грн.)	Частка вартості активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу II або III (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6	7
1.						
2.						
	Усього:	х	х	х		

6.8. Інформація про внески страховика до статутних фондів інших страховиків України:

№ з/п	Найменування страховика, до статутного фонду якого здійснено внесок	Код страховика за ЕДРПОУ, до статутного фонду якого здійснено внесок	Власний статутний фонд страховика, який подає інформацію (тис. грн.)	Вартість внеску по балансу страховика, який подає інформацію (тис. грн.)	Частка внеску до статутного фонду іншого страховика у власному статутному фонді (%)
1	2	3	4	5	6
1.					
2.					
	Усього:	х			

6.9. Розрахунок сумарного розміщення активів в одній юридичній особі – не більше 35 відсотків від суми активів по балансу (у разі розрахунку нормативу достатності капіталу I) або не більше 35 відсотків суми страхових резервів (у разі розрахунку нормативів достатності капіталу II та III):

№ з/п	Найменування	Найменування	Вартість активу по	Частка вартості	Частка в сумі	Вартість активу по	Частка в сумі
-------	--------------	--------------	--------------------	-----------------	---------------	--------------------	---------------

	юридичної особи*	активу	балансу (тис. грн.)	активу, що приймається для розрахунку нормативів достатності капіталу I (тис. грн.)	активів по балансу (%)	балансу, використа- на з метою дотриман- ня нормативу II або III (тис. грн.)	страхо- вих резервів (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.							
2.							
3.							

* - три юридичні особи, що мають найбільшу частку в активах

6.10. Інша інформація щодо активів страховика (у разі необхідності)

Керівник

(ініціали, прізвище)

(підпис)

Головний бухгалтер

(ініціали, прізвище)

(підпис)

М.П.