

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

Розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. № 850

ЛСОУ

I. Загальні положення

1. Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженим розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018р. № 850 (далі – Положення), встановлюються обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
2. Страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.
3. Страховик, який є власником істотної участі у страховику (страховиках), зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі.

I. Загальні положення

4. При розміщенні коштів страхових резервів страховик повинен дотримуватися вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів.

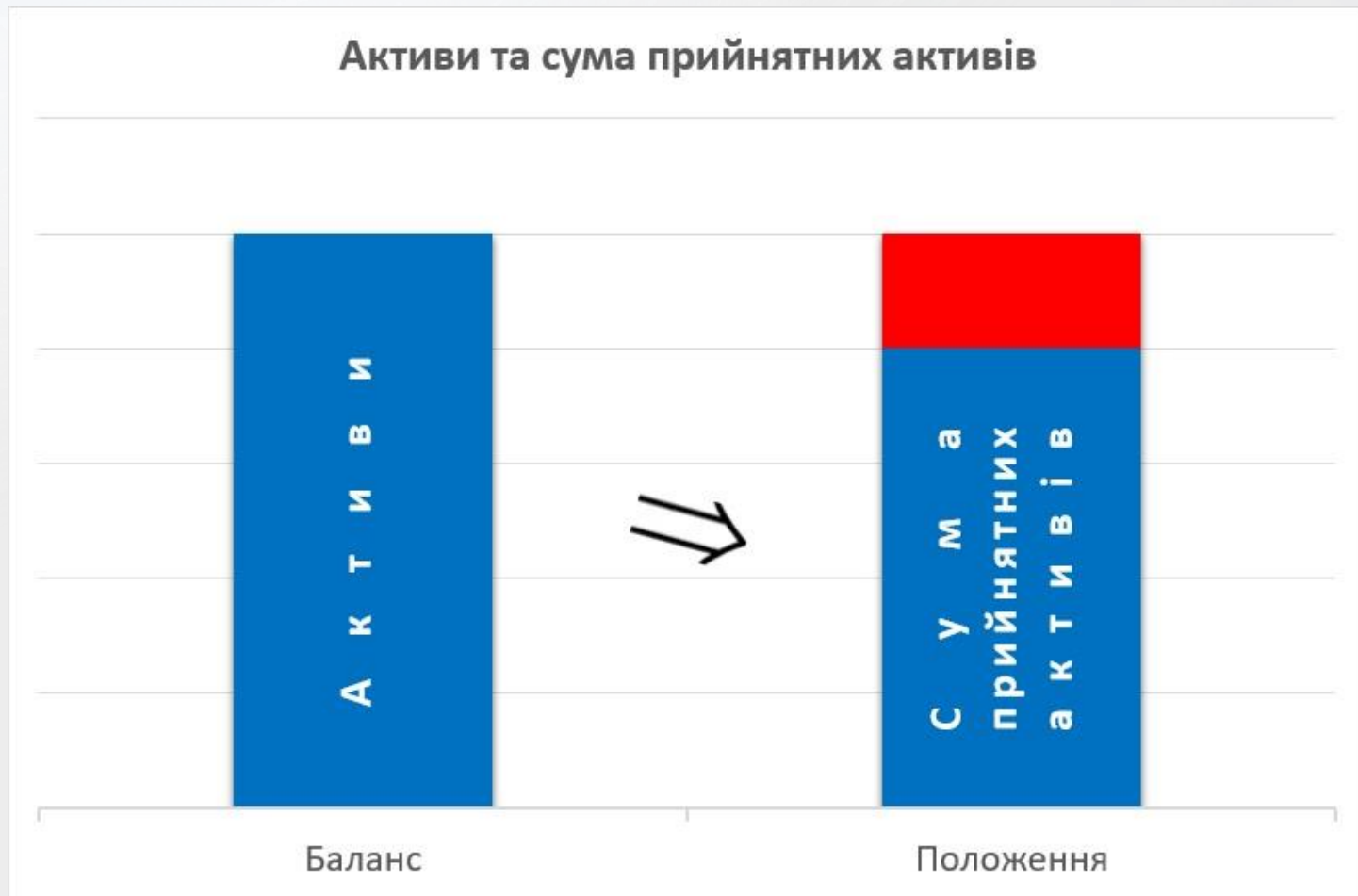
5. У разі здійснення страховиками страхування довічної пенсії в системі недержавного пенсійного забезпечення кошти резервів, сформованих за такими договорами, розміщуються відповідно до статті 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

6. Нацкомфінпослуг може вимагати надання інформації про дотримання вимог цього Положення станом на будь-яку дату.

II. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, якщо інше не передбачено Положенням, які відповідають установленим критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика.

II. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів страховика



III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив платоспроможності та достатності капіталу - сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

З + К;

З + НЗП,

III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

де

З (зобов'язання) - величина довгострокових та поточних зобов'язань і абеспечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів II–IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»;

К - величина, що дорівнює:

30 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя;

45 млн грн - для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

НЗП - нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Норматив платоспроможності та достатності капіталу може бути збільшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

7 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

$$\text{СПА} + \text{ДАС} \geq \text{НОА},$$

де

СПА - сума прийнятних активів

ДАС – розмір відстрочених аквізиційних витрат;

НОА = $\max (З + К; З + НЗП)$ - нормативний обсяг активів.

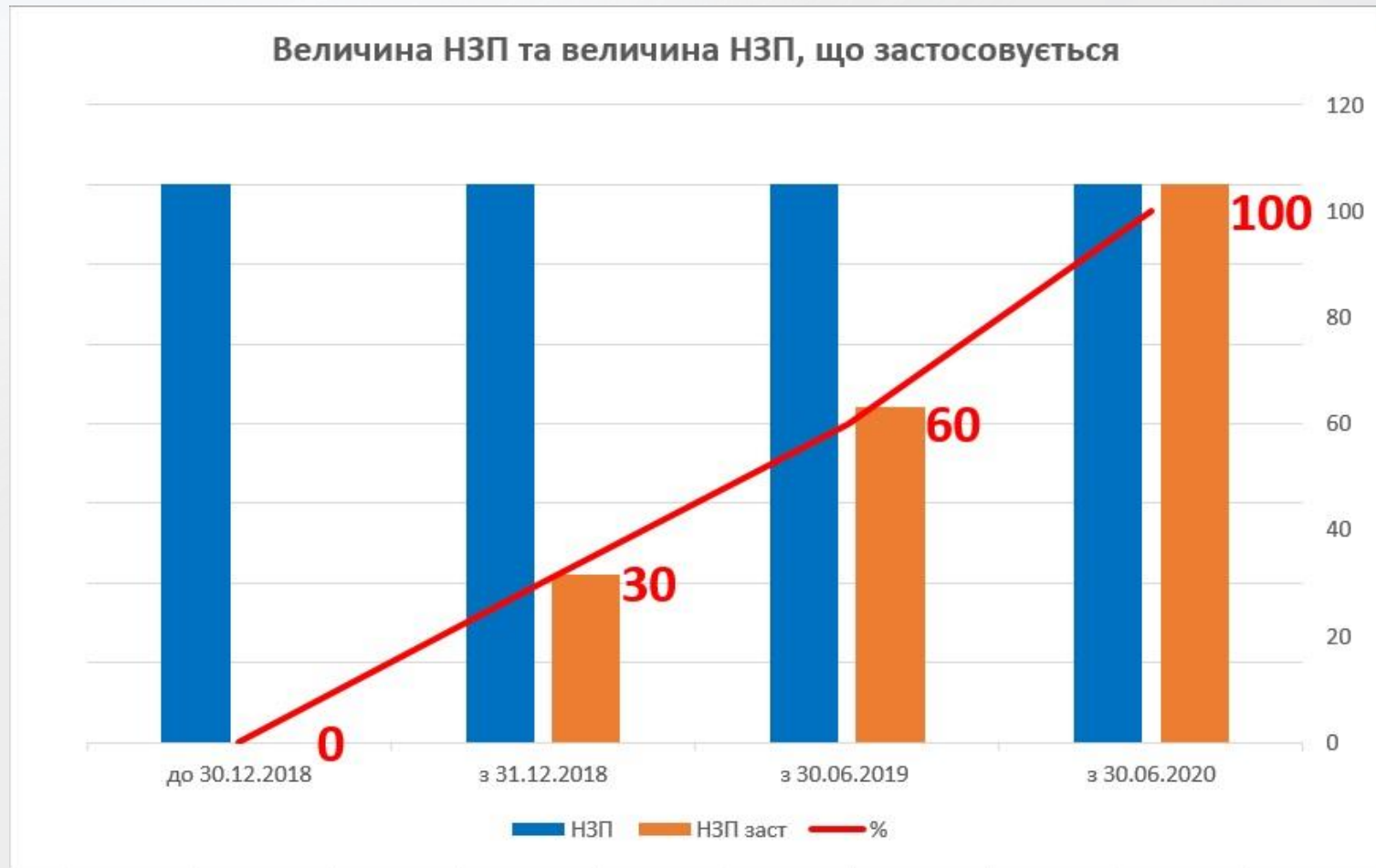
III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу

**Розпорядженням передбачено
поступове підвищення
нормативного обсягу активів !**

III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу



III. Норматив платоспроможності та достатності капіталу



IV. Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі

Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі - сума прийятних активів, **збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат, в обсязі, встановленому Положенням**, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що встановлений для нормативу платоспроможності та достатності капіталу, збільшеного на величину, що визначається у такому порядку:

у разі набуття істотної участі у страховику (страховиках), що не виконує (виконують) вимоги, встановлені Положенням, величина дорівнює добутку розміру істотної участі у такому (таких) страховику (страховиках) на розмір нестачі (дефіциту) прийятних активів страховика (страховиків), участь у якому (яких) набута;

якщо страховик (страховики), у якому (яких) набута участь, виконує (виконують) вимоги, встановлені цим Положенням, величина дорівнює нулю.

V. Норматив ризиковості операцій

Норматив ризиковості операцій - сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим Положенням, **збільшена на розмір відстрочених аквізиційних витрат**, в обсязі не більше:

5 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій - для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

20 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій - для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Сума має бути не меншою, ніж величина страхових резервів, що розраховуються відповідно до законодавства.

V. Норматив ризиковості операцій

$$\text{СПА} + \text{ДАС} \geq \text{ВСП},$$

де

СПА - сума прийятних активів

ДАС – розмір відстрочених аквізиційних витрат;

ВСП - величина страхових резервів.

VI. Норматив якості активів

1. Норматив якості активів - сума активів, які визначені Положенням як низькоризикові активи, має бути:

1) для страховика, що здійснює страхування життя,- разом не менше 40 відсотків страхових резервів;

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

якщо страховик здійснює страхування хоча б за одним з видів обов'язкового страхування,- разом не менше 40 відсотків страхових резервів;

якщо страховик здійснює страхування тільки за видами добровільного страхування,- разом не менше 20 відсотків страхових резервів.

VI. Норматив якості активів

2. **Низькоризиковими активами визнаються** (з урахуванням встановлених Положенням вимог та обмежень) такі активи:

цінні папери, емітентом яких є держава;

кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою;

облігації, емітентом яких є банк, який має кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою;

облігації міжнародних фінансових організацій;

VI. Норматив якості активів *(продовження)*

Низькоризиковими активами визнаються (з урахуванням встановлених Положенням вимог та обмежень) такі активи:

залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів Моторного (транспортного) страхового бюро України відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» та розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж AA за національною рейтинговою шкалою, та в державні цінні папери, у тому числі державні облігації України;

права вимоги до перестраховика-нерезидента за укладеними договорами перестрашування ризиків з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, за умови, що такий перестраховик не є резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії якого створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України;

VI. Норматив якості активів *(продовження)*

Низькоризиковими активами визнаються (з урахуванням встановлених Положенням вимог та обмежень) такі активи:

права вимоги до перестраховиків-нерезидентів за укладеними договорами перестрашування ризиків з обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації та за договорами міжнародного обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів «Зелена Картка» за умови, що такі перестраховики не є резидентами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України», та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України, та рейтинг фінансової надійності (стійкості) таких перестраховиків-нерезидентів не нижчий за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

A - A.M.Best (США);

A₂ - Moody's Investors Service (США);

A - Standard & Poor's (США);

A - Fitch Ratings (Великобританія).

МИ ПРАЦЮЄМО ДЛЯ ВАС!

Ліга страхових організацій України

вул. Євгена Сверстюка, 11-А, офіс 500,
м. Київ, Україна, 02002

Тел: +38 (044) 516 82 30
liga@uainsur.com

www.uainsur.com
<https://www.facebook.com/uainsurcom>