



National Bank
of Ukraine

**Постанова Правління
Національного банку України
«Про затвердження Змін до Положення про
визначення методики оцінки активів і зобов'язань
для цілей розрахунку регулятивного капіталу
страховика»**

Департамент методології регулювання
діяльності небанківських фінансових установ

м. Київ, 19.05.2025

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення з проектом нормативно-правового акта. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг



Підстави для розробки проєкту НПА



Стаття 37 Закону України “Про страхування”:

*Порядок розрахунку регулятивного капіталу, складові регулятивного капіталу та **методика оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу** визначаються **нормативно-правовими актами Регулятора***



Пункт 27 Положення № 201

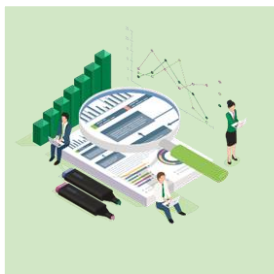
*Страховик здійснює оцінку активів та зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу, крім оцінки технічних резервів, згідно з **вимогами нормативно-правового акта Національного банку з питань визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика***



Пункт 4 Положення № 71

*Страховик **для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика**, встановленого Положенням щодо забезпечення платоспроможності страховика, застосовує до **об’єктів нерухомого майна, а також ОВДП та ОЗДП**, що є прийнятними активами, оцінку, здійснену відповідно до вимог, визначених у **Положенні № 71**.*

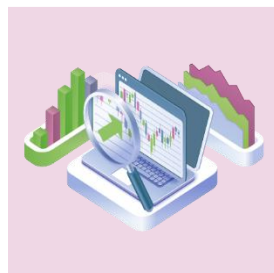
Мета внесення змін до Положення № 71



врегулювання проблемних питань за наслідками практичного застосування вимог Положення № 71 з метою забезпечення адекватної оцінки прийятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика



розширення вимог до суб'єктів оціночної діяльності, що складають звіти про оцінку об'єктів нерухомого майна відповідно до вимог Положення № 71 для забезпечення достовірної оцінки таких об'єктів нерухомості



уточнення підходу до визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП та ОЗДП для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика

Зміни: оцінка нерухомого майна

Чинні та додаткові вимоги до СОД, що здійснює оцінку об'єкта нерухомого майна, та до звіту СОД

Чинні вимоги

- наявність чинного сертифіката СОД;
- наявність чинного звіту СОД на дату розрахунку регулятивного капіталу;
- строк від дати оцінки, зазначеної у звіті СОД, не перевищує 1 року;
- відсутність «негативної» рецензії на звіт про оцінку майна, складений СОД*

Додаткові вимоги

- **досвід** практичної діяльності з оцінки майна у **СОД - не менше 5 років** та **оцінювачів у складі СОД - не менше 2х років**;
- **відсутність у СОД порушень** законодавства у сфері оціночної діяльності та «негативних» рецензій на складені цим СОД звіти про оцінку - **упродовж 3х останніх років**, що передують даті оцінки;
- **отримання інформації** від ФДМУ про відсутність у СОД порушень законодавства у сфері оціночної діяльності та від НБУ про відсутність «негативних» рецензій на складені цим СОД звіти про оцінку



**За наявності «негативної» рецензії на звіт СОД - вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна дорівнює «0» до дати складення нового звіту СОД*

Зміни: перевірка НБУ достовірності вартості нерухомого майна

1

НБУ здійснює контроль за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна

2

Страховик на запит НБУ **надає звіт СОД з усіма додатками** до нього, а також має право надати згоду на передавання складеного СОД звіту про оцінку на рецензування до ФДМУ (оцінка майна) / СРО (експертна грошова оцінка земельної ділянки)

3

НБУ направляє звіт СОД на рецензування до ФДМУ/СРО, якщо визначена у звіті СОД вартість об'єкта нерухомого майна **перевищує на 10 і більше відсотків середню ринкову вартість** такого нерухомого майна

4

НБУ повідомляє страховика про результати здійсненого рецензування. За наявності «негативної» рецензії – вартість для розрахунку регулятивного капіталу об'єкта нерухомого майна **дорівнює нулю**.

Зміни: уточнення щодо визначення вартості ОВДП та ОЗДП

1

Вартість **ОВДП та ОЗДП** визначається **із урахуванням накопиченого купонного доходу** на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика

2

Для **ОЗДП** страховик у внутрішніх документах визначає, який **вид даних** застосовуються ним під час визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, а саме:

максимальна чи мінімальна ціна, ціна попиту чи пропозиції, період часу, на який сформована така ціна

3

Для **ОЗДП** страховик **самостійно** розраховує накопичений купонний дохід у випадках, якщо визначене джерело інформації **не містить інформацію щодо накопиченого купонного доходу** за такими ОЗДП

Зміни: застосування нульової вартості

Вартість для розрахунку регулятивного капіталу дорівнює «0»
у випадках:

Чинні умови:

- оцінка здійснена без урахування вимог Положення № 71
- наявна **негативна рецензія** на звіт СОД про оцінку майна / експертну грошову оцінку земельної ділянки

Додаткові умови:

- **не надання страховиком згоди** на передавання складеного СОД звіту про оцінку **на рецензування до ФДМУ / СРО**, якщо за результатами перевірки НБУ вартість об'єкта нерухомого майна перевищує на 10 і більше відсотків середню ринкову вартість такого нерухомого майна
- **не зберігання страховиком інформації** про джерело визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП (в електронному або паперовому вигляді) на дату розрахунку регулятивного капіталу

Зміни: перехідний період

Перехідний період для застосування нових вимог –
до 31 грудня 2025 року



Страховику необхідно:

- **Перевірити** відповідність СОД, яким складено чинний на 31.12.2025 звіт про оцінку об'єкта нерухомого майна / експертну грошову оцінку земельної ділянки, новим вимогам щодо досвіду, відсутності у СОД **упродовж 3х останніх років, що передують даті оцінки**, порушень законодавства у сфері оціночної діяльності та «негативних» рецензій на складені СОД звіти про оцінку;
- **Отримати від ФДМУ** інформацію про відсутність порушень СОД законодавства у сфері оціночної діяльності та інформацію **від НБУ** про відсутність «негативних» рецензій на складені цим СОД звіти про оцінку;
- **Замовити до 31.12.2025 звіт** про оцінку нерухомого майна / експертну грошову оцінку земельної ділянки у **нового СОД** (в разі невідповідності чинного СОД новим вимогам);
- **Внести зміни** (за необхідності) **до внутрішніх регламентів / процедур**, щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капталу **ОЗДП** (зафіксувати вид даних, що застосовуються під час визначення вартості ОЗДП: максимальна / мінімальна ціна; ціна попиту / пропозиції; період часу, на який сформована така ціна)

Зауваження та пропозиції



Обговорення проєкту НПА триває **до 28 травня 2025 року**



Пропозиції та зауваження до проєкту НПА необхідно надавати на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за визначеною формою:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/rozpochinayetsya-obgovorennya-zmin-do-metodiki-otsinki-aktiviv-i-zobovyazan-dlya-tsiley-rozrahunku-regulyativnogo-kapitalu-strahovika>



Національний банк України

[Web](#) ▪ [Facebook](#) ▪ [Twitter](#) ▪ [Flickr](#) ▪ [Youtube](#) ▪ [Instagram](#)