



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 22, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 51 – 56, 61 – 65, статті 114 Закону України “Про страхування”, з метою встановлення умов, порядку та вимог до реорганізації та ліквідації страховика за рішенням загальних зборів, передачі та виконання страхового портфеля, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля (далі – Положення), що додається.

2. Страховик, який не завершив процедуру припинення юридичної особи шляхом реорганізації або ліквідації за рішенням загальних зборів, розпочату до набрання чинності Положенням, подає заяву про анулювання ліцензії та виключення його з Державного реєстру фінансових установ, у порядку, передбаченому Положенням.

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

4. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

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

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), з урахуванням положень Директиви № 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування та перестраховування (Платоспроможність II) (перероблений варіант), та визначає:

1) особливості та порядок здійснення страховиком процедури добровільного виходу з ринку залежно від обраного способу добровільного виходу з ринку згідно із частиною першою статті 62 Закону про страхування;

2) порядок та вимоги щодо отримання попереднього дозволу на передачу страхового портфеля без виходу страховика з ринку;

3) особливості реорганізації страховика шляхом перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство;

4) перелік та вимоги до документів, які подаються страховиком до Національного банку України (далі – Національний банк) в межах процедури добровільного виходу з ринку та порядок їх подання;

5) порядок анулювання ліцензії страховика, що припиняється, внаслідок добровільного виходу з ринку та виключення його з Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) достатньо обґрунтована підстава для внесення змін до плану реорганізації/плану виходу з ринку – це обставина, виявлена страховиком – учасником реорганізації/страховиком, що виходить з ринку, після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації/плану виходу з ринку, за яку жоден із

страховиків – учасників реорганізації/виходу з ринку не відповідає та наявність якої призводить до неможливості виконання погодженого Національним банком плану реорганізації/плану виходу з ринку;

2) злиття страховиків – створення нового страховика – правонаступника з переданням йому згідно з передавальними актами всього майна, всіх прав та обов'язків декількох страховиків, одночасно з їх припиненням;

3) ліцензія – ліцензія на здійснення страхової діяльності або ліцензія на здійснення діяльності із страхування;

4) перетворення страховика – це зміна організаційно-правової форми страховика з його подальшим припиненням та передачею всього майна, прав і обов'язків страховику – правонаступнику згідно з передавальним актом;

5) поділ страховика – припинення діяльності одного страховика, як юридичної особи, з переданням всього його майна, всіх прав та обов'язків двом чи більше новоствореним страховикам – правонаступникам згідно з розподільним балансом;

б) приєднання страховика – припинення одного або декількох страховиків з переданням ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, всіх прав та обов'язків іншому страховику – правонаступнику;

7) страховик – правонаступник – це:

юридична особа – правонаступник, яка подала в установленому порядку до Національного банку документи для набуття статусу страховика і права на здійснення діяльності із страхування, та якій передаються все майно, всі права та обов'язки страховиків, що реорганізуються (у разі злиття, поділу);

страховик, до якого в результаті реорганізації переходять все майно, всі права та обов'язки страховика, що реорганізується (страховиків, що реорганізуються) (у разі приєднання/приєднання за спрощеною процедурою/перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство);

страховик, до якого переходять права і обов'язки за страховим портфелем при передачі страхового портфеля;

8) страховик, що реорганізується – це страховик, який в процесі реорганізації передає все своє майно, всі права та обов'язки страховику – правонаступнику (страховикам – правонаступникам) за передавальним актом/розподільним балансом і припиняється як юридична особа;

9) страховики – учасники передачі страхового портфеля – страховик, що передає страховий портфель, та страховик – правонаступник;

10) страховики – учасники реорганізації:

страховик, що реорганізується (страховики, що реорганізуються) (у разі здійснення реорганізації шляхом злиття/поділу);

страховик, що реорганізується, та страховик – правонаступник (у разі реорганізації шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою).

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі про страхування та інших законодавчих актах України і нормативно-правових актах Національного банку.

3. Документи, передбачені цим Положенням, подаються страховиком до Національного банку з дотриманням вимогам, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено загальні вимоги до документів та порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур.

4. Учасниками процедури реорганізації страховика шляхом злиття, поділу приєднання можуть бути виключно страховики, які мають однакову організаційно-правову форму. Реорганізація страховика шляхом приєднання за спрощеною процедурою можлива за умови, якщо страховики-учасники реорганізації є акціонерними товариствами.

II. Особливості проведення реорганізації страховика шляхом злиття, приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, поділу

5. Процедура злиття/приєднання/приєднання за спрощеною процедурою/поділу страховика, додатково до етапів реорганізації, що передбачені законодавством для юридичних осіб (включаючи, в залежності від їх організаційно-правової форми, вимоги, встановлені законодавством про акціонерні товариства та Законом України “Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”) повинна містити такі етапи:

1) підготовка та затвердження наглядовою радою (далі – рада) кожного страховика – учасника реорганізації проекту плану реорганізації, складеного, в залежності від процедури реорганізації, згідно зі зразками, наведеними у додатках 1 – 3 до цього Положення;

2) подання до Національного банку страховиком, що реорганізується шляхом поділу, та страховиками – учасниками реорганізації шляхом злиття/приєднання/приєднання за спрощеною процедурою заяви/спільної заяви та повного пакета документів для отримання попереднього висновку про

погодження проєкту плану реорганізації. Така заява/спільна заява та повний пакет документів подаються до Національного банку протягом одного місяця з дня затвердження проєкту плану реорганізації відповідно до розділу IV цього Положення;

3) прийняття загальними зборами акціонерів (учасників) (далі – загальні збори) кожного страховика – учасника реорганізації протягом двох місяців з дня отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проєкту плану реорганізації рішень про:

реорганізацію;

затвердження плану реорганізації;

4) подання протягом 3 робочих днів з дня прийняття рішень, визначених підпунктом 3 пункту 5 розділу II цього Положення, страховиком, що реорганізується шляхом поділу та страховиками – учасниками реорганізації шляхом злиття/приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, до Національного банку заяви/спільної заяви та пакету документів для погодження плану реорганізації та отримання дозволу на реорганізацію;

5) виконання страховиками – учасниками реорганізації заходів, передбачених планом реорганізації з урахуванням вимог, встановлених розділом III цього Положення та дотримання плану реорганізації та всіх вимог законодавства та обмежень, визначених у попередньому висновку Національного банку про погодження плану реорганізації (у разі наявності) після отримання рішення Національного банку про погодження плану реорганізації та надання дозволу на реорганізацію;

б) направлення страховиком, що реорганізується, до Національного банку повідомлення про завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру протягом 7 робочих днів з дня затвердження загальними зборами страховика, що реорганізується, передавального акту/розподільного балансу.

6. Приєднання страховика за спрощеною процедурою, здійснюється відповідно до статті 52 Закону про страхування з урахуванням вимог законодавства про акціонерні товариства, нормативно-правового акту Національного банку з питань ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг та цього Положення.

7. Страховик, що реорганізується, повинен оприлюднювати на своєму офіційному вебсайті інформацію:

1) про прийняте Національним банком рішення про надання дозволу на реорганізацію не пізніше одного робочого дня з дня отримання копії такого рішення. Така інформація повинна містити вид реорганізації, а також повне найменування кожного страховика – учасника реорганізації, його ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України (далі – ідентифікаційний код), місцезнаходження, адресу офіційного вебсайта у випадках злиття/приєднання/приєднання за спрощеною процедурою ;

2) про завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації не пізніше одного робочого дня з дня отримання копії рішення Національного банку про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру . Така інформація повинна містити відомості про страховика – правонаступника (повне найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження, адресу офіційного вебсайта) до якого перейшли права і обов’язки страховика, що вийшов з ринку шляхом реорганізації.

III. Здійснення заходів, передбачених планом реорганізації

8. Після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації страховика – учасники реорганізації здійснюють заходи, визначені планом реорганізації з урахуванням вимог, встановлених розділом III цього Положення.

9. Страховик, що реорганізується, повідомляє Національний банк про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) запису про рішення загальних зборів страховика щодо його припинення внаслідок реорганізації протягом 10 робочих днів з дня внесення зазначеного запису.

10. Послідовність дій щодо емісії та/або реєстрації випуску акцій, що виконуються страховиками – учасниками реорганізації – акціонерними товариствами, регулюється нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України;

11. Особи, які внаслідок реорганізації шляхом приєднання, набувають істотну участь у страховику або збільшують її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного капіталу страховика – правонаступника чи правом голосу за акціями (часткою) у статутному капіталі такого страховика та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на

управління або діяльність страховика – правонаступника, повинні до затвердження передавального акту погодити в Національному банку набуття або збільшення істотної участі в страховику – правонаступнику у випадках та порядку, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг.

12. Страховики, що реорганізуються шляхом злиття, приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, складають передавальний акт. Страховик, що реорганізується шляхом поділу, складає розподільний баланс.

13. Установчі (загальні) збори акціонерів (учасників) (далі– установчі (загальні) збори) страховика правонаступника проводяться після схвалення передавального акта/розподільного балансу загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом злиття/поділу.

14. Статут страховика – правонаступника, створеного шляхом злиття/поділу, має містити положення про правонаступництво щодо прав та обов'язків, визначених в передавальних актах/розподільному балансі страховиків, що реорганізуються.

15. Протокол установчих (загальних) зборів страховика – правонаступника, створеного шляхом злиття/поділу, має містити рішення про:

- 1) створення страховика внаслідок реорганізації;
- 2) визнання акціонерами (учасниками) страховика – правонаступника прав та обов'язків, визначених в передавальному акті/розподільному балансі страховиків, що реорганізуються (додається до протоколу загальних (установчих) зборів);
- 3) затвердження балансу страховика – правонаступника (додається до протоколу загальних (установчих) зборів), складеного на підставі передавальних актів/розподільного балансу страховиків, що реорганізуються.

16. Передавальний акт/розподільний баланс складається відповідно до зразків, наведених у додатках 4, 5 до цього Положення, з урахуванням таких вимог:

- 1) передавальний акт/розподільний баланс складається після:

проведення інвентаризації активів страховика, що реорганізується, та усунення виявлених розбіжностей (за наявності), що підтверджується відповідним актом, оформленим згідно з вимогами законодавства України;

закінчення строку для пред'явлення кредиторами вимог (задоволення чи відхилення вимог кредиторів), крім випадку приєднання страховика за спрощеною процедурою відповідно до статті 52 Закону про страхування;

2) передавальний акт/розподільний баланс складається на дату, визначену в плані реорганізації;

3) передавальний акт кожного страховика, що реорганізується шляхом злиття, складається на одне й те саме число місяця;

4) передавальний акт/розподільний баланс складається в національній валюті в тисячах гривень на підставі даних звітності страховика, що реорганізується, про активи, зобов'язання та капітал страховика, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку (далі – регуляторний баланс);

5) статті балансу, що зазначаються в передавальному акті/розподільному балансі, повинні містити дані регуляторного балансу в тисячах гривень;

6) до передавального акту/розподільного балансу додається розшифрування активів, зобов'язань і капіталу відповідно до зразка, наведеного у додатку 6 до цього Положення. Таке розшифрування здійснюється у розрізі показників регуляторного балансу;

7) розмір технічних резервів за договорами страхування, що міститься в передавальному акті/розподільному балансі, повинен відповідати розміру відповідних зобов'язань, що зазначаються в реєстрах договорів страхування та заявлених страхових вимог, які складаються за зразками, наведеними у додатках 7, 8 до цього Положення. Реєстри не додаються до передавального акту/розподільного балансу і зберігаються у страховиків, що реорганізується, але можуть бути витребувані Національним банком в установленому порядку;

8) передавальний акт/розподільний баланс та документи, що до нього додаються, підписується уповноваженим представником/уповноваженими представниками страховика, що реорганізується;

9) після підписання передавального акту/розподільного балансу щодо кожного такого акту/балансу повинен бути складений звіт суб'єкта аудиторської

діяльності щодо підтвердження його достовірності та повноти. Після отримання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акту/розподільного балансу, такий акт/баланс має бути схвалений загальними зборами кожного страховика, що реорганізується.

17. Страховик – правонаступник, створений внаслідок злиття/поділу, протягом 10 робочих днів з дня внесення відомостей про нього до Єдиного державного реєстру подає до Національного банку заяву та пакет документів для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг. Ліцензія на здійснення діяльності із страхування повинна включати класи страхування (ризиків в межах класу страхування) відповідно до переданих такому страховику – правонаступнику зобов'язань, визначених у передавальних актах/розподільному балансі страховиків, що реорганізуються шляхом злиття/поділу.

Страховик – правонаступник у разі реорганізації шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою повинен до затвердження загальними зборами такого страховика передавального акту подати до Національного банку відповідно до нормативно-правового акту з питань ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг заяву про розширення обсягу ліцензії на здійснення діяльності із страхування, якщо його ліцензія не передбачає відповідних класів страхування (ризиків в межах класу страхування) страховика, що реорганізується.

18. Передавальний акт/розподільний баланс затверджується загальними зборами страховиків, що реорганізуються шляхом злиття/поділу, після отримання страховиком- правонаступником ліцензії на здійснення діяльності із страхування. Для державної реєстрації створення юридичної особи страховика – правонаступника шляхом злиття/поділу державному реєстратору подається передавальний акт/розподільний баланс затверджений радою страховика.

Передавальний акт затверджується загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, після прийняття загальними зборами страховика – правонаступника рішення про визнання прав та обов'язків, визначених в передавальному акті, страховика, що реорганізується. Передавальний акт затверджується загальними зборами страховика, що реорганізується шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, у випадку подання до Національного банку заяви про розширення обсягу ліцензії, після прийняття Національним банком рішення про надання погодження на розширення обсягу ліцензії страховику – правонаступнику.

IV. Порядок отримання дозвільних документів Національного банку у процедурах реорганізації страховика шляхом злиття, приєднання/приєднання за спрощеною процедурою, поділу

19. Страховики – учасники реорганізації для отримання попереднього висновку Національного банку про погодження проєкту плану реорганізації подають до Національного банку такий пакет документів:

1) заяву/спільну заяву у довільній формі про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації, підписану головою ради і головою правління/генеральним директором страховика – учасника реорганізації.

У заяві/спільній заяві має бути зазначено:
страховиків – учасників реорганізації;
спосіб реорганізації;
місцезнаходження страховика – правонаступника;
перелік усіх документів, що додаються до заяви;

2) проєкт плану реорганізації, складений відповідно до вимог Закону про страхування та цього Положення;

3) копії рішень рад страховиків – учасників реорганізації про затвердження проєкту плану реорганізації;

4) регуляторний баланс – станом на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

5) дані звітності страховиків, що реорганізуються, про капітал, структуру активів, дотримання платоспроможності та достатності капіталу, які подаються відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку (далі – звіти про капітал та розрахунок платоспроможності), – на останню звітну дату, що передуює даті подання пакета документів;

6) обґрунтування, розрахунки та прогнозний регуляторний баланс страховика – правонаступника – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів;

7) прогнозні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності страховика – правонаступника – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів;

8) письмове запевнення страховиків, що реорганізуються шляхом злиття/поділу, підписане головою ради і головою правління/генеральним директором страховиків – учасників реорганізації (у випадку реорганізації шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою – письмове запевнення страховика – правонаступника, підписане головою ради страховика і головою правління/генеральним директором цього страховика) про те, що фінансовий стан страховиків – правонаступників після завершення реорганізації відповідатиме вимогам, установленим Національним банком, та страховики – правонаступники будуть спроможні виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

9) схематичне зображення структури власності страховиків – правонаступників, яку вони матимуть після завершення процедури реорганізації відповідно до вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

20. Національний банк протягом 30 робочих днів (у випадках здійснення реорганізації шляхом приєднання за спрощеною процедурою – протягом 10 робочих днів) з дня отримання повного пакета документів, визначеного пунктом 19 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду)]:

1) про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації;

2) про відмову у наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації.

21. Національний банк має право відмовити у наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації виключно у разі, якщо:

1) проєкт плану реорганізації та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів, визначених Національним банком;

3) проєкт плану реорганізації та/або подані документи містять недостовірну та/або неповну інформацію;

4) існує загроза невиконання страховиком, що реорганізується, зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

5) у результаті реорганізації фінансовий стан страховика – правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик – правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

6) Національним банком прийнято рішення про віднесення страховика – учасника реорганізації, до категорії неплатоспроможних або про анулювання його ліцензії;

7) структура власності хоча б одного із страховиків – учасників реорганізації не відповідає вимогам щодо її прозорості, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

8) розмір статутного капіталу страховика – правонаступника не відповідатиме визначеним Законом про страхування вимогам щодо мінімального розміру статутного капіталу.

22. Національний банк повідомляє страховика – учасника реорганізації про прийняте відповідно до пункту 20 розділу IV цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття.

23. Рішення Національного банку про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану реорганізації втрачає чинність, якщо протягом двох місяців після його отримання загальні збори страховика, що реорганізується, не прийняли рішення про реорганізацію та затвердження плану реорганізації, та/або такі страховики не подали заяву про отримання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації у строки, передбачені Законом про страхування та цим Положенням.

Рішення про реорганізацію, прийняте загальними зборами страховика, що реорганізується, після спливу строку, визначеного в абзаці першому цього пункту, є нікчемним.

24. Страховики – учасники реорганізації протягом 3 робочих днів після прийняття загальними зборами рішень відповідно до підпункту 3 пункту 5 розділу II цього Положення зобов'язані звернутися до Національного банку із заявою про надання дозволу на реорганізацію та погодження плану реорганізації

(далі – дозвіл на реорганізацію) та пакетом документів, визначених пунктами 25 – 26 розділу IV цього Положення.

25. Заява про надання дозволу на реорганізацію складається у довільній формі, повинна бути підписана головою ради і головою правління/генеральним директором кожного із страховиків – учасників реорганізації та містити інформацію, визначену в абзацах третьому – шостому підпункту 1 пункту 19 розділу IV цього Положення.

26. Страховики – учасники реорганізації разом із заявою про надання дозволу на реорганізацію подають такі документи:

1) план реорганізації, затверджений загальними зборами страховиків, що реорганізуються;

2) копію договору про реорганізацію, затвердженого загальними зборами страховиків, що реорганізуються (у разі злиття/приєднання);

3) копії рішень загальних зборів страховиків, що реорганізуються, про реорганізацію, затвердження плану реорганізації та договору про реорганізацію (у разі злиття/приєднання);

4) документи, визначені підпунктами 5 – 9 пункту 19 розділу IV цього Положення;

5) письмові запевнення страховиків – учасників реорганізації, підписані головами рад та правління/генеральним директором таких страховиків, про те, що подані згідно з підпунктами 3, 4 пункту 26 розділу IV цього Положення документи не містять розбіжностей з документами, що подавались разом з проектом плану реорганізації щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження.

27. Страховики – учасники реорганізації шляхом злиття або приєднання (додатково до заяви та пакету документів, передбачених пунктами 25, 26 розділу IV цього Положення) для отримання дозволу Національного банку на реорганізацію подають дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету України про те, що немає потреби в отриманні такого дозволу (його засвідчену копію).

28. Національний банк протягом 3 робочих днів з дня одержання заяви та пакету документів, передбачених пунктами 25, 26 розділу IV цього Положення

та пункту 27 розділу IV цього Положення (у разі злиття/приєднання) приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про надання дозволу на реорганізацію;
- 2) про відмову у наданні дозволу на реорганізацію.

29. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на реорганізацію за виключно у разі, якщо:

1) подані документи містять розбіжності з проектом плану виходу з ринку щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження;

2) подані документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів, визначених пунктами 25 – 27 розділу IV цього Положення;

4) подані документи містять недостовірну та/або неповну інформацію;

5) фінансовий стан страховика – правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик – правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами (у випадках реорганізації шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою).

30. Страховики – учасники реорганізації мають право звернутися до Національного банку із заявою (спільною заявою у випадках злиття/приєднання) про внесення змін до погодженого Національним банком плану реорганізації у разі наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають його виконанню.

31. Заява/спільна заява про внесення змін до плану реорганізації має бути підписана головою ради і головою правління/генеральним директором кожного із страховиків – учасників реорганізації, містити інформацію, визначену в абзацах третьому – шостому підпункту 1 пункту 19 розділу IV цього Положення, та обґрунтування підстав, які перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану реорганізації (з додаванням підтвердних документів).

32. Національний банк протягом 3 робочих днів з дня отримання заяви, поданої відповідно до пункту 31 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) надання попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації;
- 2) про відмову у наданні попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації.

33. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану реорганізації у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) підстави, наведені страховиком в заяві про внесення змін до плану реорганізації, є недостатньо обґрунтованими;
- 2) подана заява про внесення змін до плану реорганізації не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

34. Національний банк повідомляє страховика – учасника реорганізації про прийняте відповідно до пунктів 28, 32 розділу IV цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття.

35. Страховик, що реорганізується, повідомляє Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом реорганізації та подає йому в довільній формі заяву про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру, підписану головою правління/генеральним директором такого страховика, разом із:

- 1) передавальним актом/розподільним балансом, затвердженим загальними зборами;
- 2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження передавального акту/розподільного балансу;
- 3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акту/розподільного балансу, поданого згідно із підпунктом 1 пункту 35 розділу IV цього Положення.

36. Національний банк протягом 30 днів з дня отримання документів, визначених пунктом 35 розділу IV цього Положення, приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру;
- 2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру без розгляду.

37. Національний банк приймає рішення про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру без розгляду у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) страховиком не подано документи, що підтверджують належне виконання ним плану реорганізації;
- 2) страховиком не оформлено документи, що підтверджують виконання ним плану реорганізації, відповідно до вимог законодавства;
- 3) до подання страховиком заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру Національним банком було прийнято рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;
- 4) недотримання страховиком плану реорганізації.

38. Страховик, що реорганізується, у разі залишення Національним банком його заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру без розгляду з підстав, визначених підпунктами 1 та/або 2 пункту 37 розділу IV цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, може повторно звернутись до Національного банку із заявою та документами, передбаченими пунктом 35 розділу IV цього Положення, протягом одного місяця з дати прийняття Національним банком рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

39. Національний банк повідомляє страховика, що реорганізується, про рішення, прийняте відповідно до пункту 36 розділу IV цього Положення, та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у

разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

V. Особливості проведення реорганізації страховика шляхом перетворення товариства з додатковою відповідальністю в акціонерне товариство

40. Страховик, який за організаційно-правовою формою є товариством з додатковою відповідальністю (далі – страховик – ТДВ) здійснює перетворення в акціонерне товариство відповідно до пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування з урахуванням особливостей, визначених розділом V цього Положення.

41. Страховик – ТДВ не має права змінити склад учасників під час проведення процедури перетворення, крім випадків:

- 1) смерті фізичної особи – учасника страховика – ТДВ;
- 2) припинення юридичної особи – учасника страховика – ТДВ.

42. Страховик – ТДВ у випадках, встановлених пунктом 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування, не пізніше 3 робочих днів з дня прийняття рішення про перетворення зобов’язаний подати до Національного банку документи відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку з питань ліцензування та реєстрації надавачів небанківських фінансових послуг для попереднього погодження членів ради, голови та членів правління, осіб, які виконуватимуть ключові функції, та яких планується обрати на відповідні посади у страховику – правонаступнику.

43. Передавальний акт, який складається комісією з припинення страховика – ТДВ та затверджується його загальними зборами відповідно до вимог підпункту 3 пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування, повинен врахувати також вимоги підпунктів 1-8 пункту 16 розділу II цього Положення та складатись за зразком, наведеним у додатку 4 до цього Положення.

44. Страховик – правонаступник надсилає Національному банку письмове повідомлення з інформацією з Єдиного державного реєстру про проведення державної реєстрації юридичної особи у строки, передбачені підпунктом 4 пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування на електронну адресу nbu@bank.gov.ua.

45. Національний банк вносить зміни до Реєстру та видає страховику – правонаступнику витяг з Реєстру щодо такого страховика у строки, передбачені підпунктом 4 пункту 14 розділу XV “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про страхування.

VI. Передача страхового портфеля

46. Страховик здійснює передачу страхового портфеля відповідно до статей 53 – 56 Закону про страхування та розділу VI цього Положення.

47. Договір про передачу страхового портфеля, крім вимог, встановлених у статті 54 Закону про страхування, повинен відповідати таким вимогам:

1) дата переходу прав та обов’язків за страховим портфелем, що передається, визначається страховиком, що передає страховий портфель, та страховиком – правонаступником у договорі про передачу страхового портфеля. Така дата переходу прав та обов’язків не повинна перевищувати 3 робочих днів з дати вступу в дію договору про передачу страхового портфеля (отримання дозволу Національного банку на передачу страхового портфеля);

2) технічні резерви за договорами вихідного перестраховування можуть бути включені до активів, що передаються за договором про передачу страхового портфеля відповідно до вимог частини третьої статті 54 Закону про страхування, за наявності письмової згоди перестраховика про перехід прав та обов’язків за відповідними договорами вихідного перестраховування від страховика, що передає страховий портфель, до страховика – правонаступника;

3) залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ) можуть бути включені до активів, що передаються за договором про передачу страхового портфеля відповідно до частини третьої статті 54 Закону про страхування, за наявності письмової згоди МТСБУ та у розмірі, що документально підтверджений рішенням Правління МТСБУ;

4) містити такі обов’язкові додатки, які є невід’ємною частиною договору про передачу страхового портфеля:

реєстр договорів страхування на дату укладання договору про передачу страхового портфеля, складений згідно із зразком, наведеним у додатку 7 до цього Положення;

реєстр активів на дату укладання договору про передачу страхового портфеля, складеного згідно із зразком, наведеним у додатку 9 до цього

Положення (у випадку передачі активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування);

5) повинен бути підписаний головою ради та головою правління/генеральним директором кожного із страховиків, що беруть участь у передачі страхового портфеля.

48. Страховик, що передає страховий портфель, з дати підписання договору про передачу страхового портфеля не має права з власної ініціативи вносити зміни в діючий договір страхування в межах страхового портфеля, що передається, або достроково припиняти такий договір, окрім випадків, передбачених пунктом 3 частини першої статті 105 та частиною десятою статті 109 Закону про страхування.

З дня прийняття Національним банком рішення про відмову у наданні дозволу на передачу страхового портфеля вимоги абзацу першого пункту 48 розділу VI цього Положення до страховика, що передає страховий портфель, не застосовуються, окрім випадків, передбачених частиною десятою статті 55 Закону про страхування.

49. Страховик, що передає страховий портфель, зобов'язаний у порядку, визначеному частиною четвертою статті 105 Закону про страхування, повернути страхувальнику сплачену страхову премію (її частину) за договором іншим, ніж страхування життя, або виплатити викупну суму за договором страхування життя у разі, якщо вимога страхувальника про дострокове припинення договору страхування надійшла до такого страховика у період до дати, передбаченої частиною першою статті 56 Закону про страхування.

50. Страховик – правонаступник зобов'язаний у порядку, визначеному частиною другою статті 105 Закону про страхування, повернути страхувальнику страхову премію (її частину) за період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування за договором іншим, ніж страхування життя, або виплатити викупну суму за договором страхування життя у разі, якщо вимога страхувальника про дострокове припинення договору страхування надійшла до такого страховика у період після дати, передбаченої частиною першою статті 56 Закону про страхування.

Страховальник має право достроково припинити дію договору страхування, який входить до складу страхового портфеля, що передається, протягом 3 місяців з дати отримання повідомлення від страховика – правонаступника відповідно до частини другої статті 56 Закону про страхування.

51. Страховик – правонаступник зобов'язаний повернути страхувальнику за договором іншим, ніж страхування життя, страхову премію (її частину) за

період, що залишився до закінчення строку дії договору страхування, або за договором страхування життя виплатити викупну суму протягом 10 робочих днів з дня отримання повідомлення страхувальника про намір припинити договір страхування після передачі страхового портфеля відповідно до частини третьої статті 56 Закону про страхування.

52. Страховики – учасники передачі страхового портфеля протягом 5 робочих днів після прийняття відповідними органами управління цих страховиків, до повноважень яких статутами віднесено прийняття рішення про передачу/прийняття страхового портфеля та укладення (підписання) договору про передачу страхового портфеля (далі – уповноважений орган управління), подають до Національного банку спільну заяву (далі – заява) про отримання дозволу на передачу страхового портфеля та документи, передбачені пунктами 53 – 54 розділу VI цього Положення.

53. Заява про отримання дозволу на передачу страхового портфеля складається в довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління/генеральним директором кожного із страховиків – учасників передачі страхового портфеля та містити:

- 1) найменування страховика, що передає страховий портфель, та страховика – правонаступника;
- 2) зазначення класу (ризик у межах класу), за яким передається страховий портфель;
- 3) перелік всіх документів, що додаються до заяви.

54. Страховики – учасники передачі страхового портфеля до заяви про отримання дозволу на передачу страхового портфеля додають такі документи:

- 1) копії протоколів засідань уповноважених органів управління страховиків – учасників передачі страхового портфеля, якими прийняті рішення про передачу/прийняття страхового портфеля та затвердження договору про передачу страхового портфеля;

- 2) копії статутів (витягів зі статутів) страховиків – учасників передачі страхового портфеля для підтвердження повноважень уповноважених органів управління щодо прийняття ними рішень, вказаних у пункті 52 та підпункті 1 пункту 54 розділу VI цього Положення, або інформацію про можливість ознайомлення з актуальною редакцією статуту на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (далі –

портал електронних сервісів) чи Єдиному державному вебпорталі електронних послуг;

3) копію договору про передачу страхового портфеля разом із копіями всіх додатків;

4) регуляторний баланс, звіти про капітал та розрахунок платоспроможності кожного із страховиків – учасників передачі страхового портфеля – на останню звітну дату, що передує даті подання пакета документів;

5) прогностичний регуляторний баланс кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля, прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності разом із обґрунтуваннями та підтвердними розрахунками – станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та на кожну звітну дату наступних чотирьох кварталів;

б) письмове запевнення страховика, що передає страховий портфель, підписане головою ради та головою правління/генеральним директором такого страховика, про те, що його фінансовий стан після передачі страхового портфеля відповідатиме вимогам, установленим Національним банком;

7) письмове запевнення страховика – правонаступника, підписане головою ради та головою правління/генеральним директором такого страховика, про те, що його фінансовий стан після прийняття страхового портфеля відповідатиме вимогам, установленим Національним банком, та він буде спроможний виконувати зобов'язання перед клієнтами та іншими кредиторами.

55. Страховики – учасники передачі страхового портфеля, якщо договір про передачу страхового портфеля передбачає передачу активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування, додатково до документів, визначених пунктами 53, 54 розділу VI цього Положення, подають до Національного банку:

1) реєстр активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля, із зазначенням їх вартості на день укладання договору про передачу страхового портфеля, складений відповідно до зразка, наведеного у додатку 9 до цього Положення;

2) оригінали документів, що підтверджують вартість активів відповідно до реєстру активів, поданого згідно із підпунктом 1 пункту 55 розділу VI цього Положення, або їх копії, завірені головою ради і головою правління/генеральним директором кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля;

3) звіт суб'єкта аудиторської діяльності, визначеного в договорі про передачу страхового портфеля, щодо підтвердження ним на дату укладання договору про передачу страхового портфеля вартості активів та зобов'язань, що передаються за таким договором;

4) висновок незалежного актуарія, визначеного в договорі про передачу страхового портфеля, про достатність на дату укладання такого договору сформованих технічних резервів за договорами страхування, що передаються у складі страхового портфеля.

56. Національний банк протягом 10 робочих днів з дня одержання заяви та документів, визначених пунктами 53 – 55 розділу VI цього Положення (далі – заява про отримання дозволу на передачу страхового портфеля), має право прийняти рішення про залишення її без розгляду (рішення приймає Комітет з нагляду).

57. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про отримання дозволу на передачу страхового портфеля у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) документи подані не в повному обсязі;
- 2) підписання заяви та/або хоча б одного з документів, доданих до заяви, особою, яка не має на це повноважень;
- 3) оформлення заяви та/або хоча б одного з доданих до неї документів, із порушенням вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.

58. Національний банк протягом 30 робочих днів з дня одержання заяви та доданих до неї документів, визначених пунктами 53 – 55 розділу VI цього Положення, приймає одне з таких рішень, крім випадків прийняття ним рішення, передбаченого пунктом 56 розділу VI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про видачу дозволу на передачу страхового портфеля;
- 2) про відмову у видачі дозволу на передачу страхового портфеля.

59. Національний банк приймає рішення про відмову у видачі дозволу на передачу страхового портфеля за наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) наявність висновку Національного банку, наданого відповідно до розділу X цього Положення, про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, та/або страховиком – правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля;

2) невідповідність страховика, що передає страховий портфель, та/або страховика – правонаступника вимогам, встановленим законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

3) виявлення недостовірності даних у поданих документах.

60. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пункту 56, 58 розділу VI цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати прийняття відповідного рішення.

61. Страховики – учасники передачі страхового портфеля публікують на своїх вебсайтах інформацію про видачу Національним банком дозволу на передачу страхового портфеля, а страховик – правонаступник повідомляє страхувальників за страховим портфелем, що передається, про такий дозвіл у порядку передбаченому статтею 56 Закону про страхування.

62. Страховик, що передає страховий портфель, складає передавальний акт протягом 3 робочих днів з дня отримання рішення Національного банку про видачу дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до зразка, наведеного у додатку 4 до цього Положення, з урахуванням таких вимог:

1) передавальний акт складається на дату вступу в дію договору про передачу страхового портфеля (отримання рішення Національного банку про видачу дозволу на передачу страхового портфеля);

2) передавальний акт складається в національній валюті в тисячах гривень;

3) до передавального акту додаються розшифрування активів та зобов'язань (капіталу), що передаються за договором про передачу страхового портфеля, у розрізі показників регуляторного балансу (додаток б);

4) передавальний акт підписується уповноваженим представником/уповноваженими представниками страховика, що передає страховий портфель (виходить з ринку шляхом передачі страхового портфеля);

5) розмір технічних резервів за договорами страхування, що міститься в передавальному акті, має відповідати розміру зобов'язань, що зазначаються в реєстрі договорів страхування, що додається до договору про передачу страхового портфеля згідно з абзацом другим підпункту 4 пункту 47 розділу VI цього Положення (з урахуванням зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют в разі передання у складі страхового портфеля договорів страхування, за якими зобов'язання визначені у валюті), з урахуванням заявлених страхових вимог на дату вступу в дію договору про передачу страхового портфеля. Заявлені страхові вимоги повинні бути зазначені в реєстрі заявлених страхових вимог, складеному згідно із додатком 8 до цього Положення. Реєстр заявлених страхових вимог не є додатком до передавального акту, але може бути витребуваний Національним банком в установленому порядку.

63. Страховик, що передає страховий портфель, після переходу прав і обов'язків за договорами страхування відповідно до страхового портфеля, що передається, має право подати до Національного банку заяву про звуження обсягу ліцензії на відповідний клас (класи) страхування (ризик (ризики) в межах класу), передбачений таким договором про передачу страхового портфеля, відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань ліцензування та реєстрації надавачів небанківських фінансових послуг.

VII. Вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля

64. Страховик здійснює вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля відповідно до статей 53, 54, 56 та 62 Закону про страхування та розділів VI, VII цього Положення.

65. Страховики – учасники передачі страхового портфеля подають до Національного банку спільну заяву про отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля (далі – заява про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля) та пакет документів, визначених пунктом 68 розділу VII цього Положення, протягом одного місяця після прийняття таких рішень:

1) про затвердження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля (далі – план передачі страхового портфеля) та умов договору про передачу страхового портфеля радою страховика, що виходить з ринку шляхом передачі страхового портфеля (далі – страховик, що передає страховий портфель);

2) про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження проєкту плану передачі страхового портфеля радою страховика – правонаступника.

66. Рада страховика, що передає страховий портфель, затверджує проєкт плану передачі страхового портфеля який оформлюється за зразком, наведеним у додатку 10 до цього Положення.

67. Заява про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля складається у довільній формі та має відповідати вимогам, визначеним пунктом 53 розділу VI цього Положення.

68. Разом із заявою про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля страховики – учасники передачі страхового портфеля подають такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання ради страховика, що передає страховий портфель, з інформацією про рішення щодо затвердження проєкту плану передачі страхового портфеля та умов договору про передачу страхового портфеля;

2) копію протоколу засідання ради страховика – правонаступника, яким прийняті рішення про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження затверженого радою страховика, що передає страховий портфель, проєкту плану передачі страхового портфеля;

3) проєкт плану передачі страхового портфеля, за зразком, наведеним у додатку 10 до цього Положення;

4) документи, передбачені підпунктами 3 – 7 пункту 54 розділу VI цього Положення.

69. Страховики – учасники передачі страхового портфеля, якщо договір про передачу страхового портфеля передбачає передачу активів відповідно до пункту 1 частини третьої статті 54 Закону про страхування, додатково до документів, визначених пунктом 68 розділу VII цього Положення, подають до Національного банку документи, передбачені пунктом 55 розділу VI цього Положення.

70. Національний банк протягом 30 робочих днів з дня подання заяви та повного пакету документів відповідно до пунктів 67 – 69 розділу VII цього Положення приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

2) про відмову у наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля..

71. Національний банк має право відмовити у наданні попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля виключно у разі якщо:

1) проєкт плану виходу з ринку та/або подані документи не відповідають вимогам законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

2) подано неповний пакет документів;

3) подані документи містять недостовірну інформацію;

4) існує загроза невиконання страховиком зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;

5) у результаті передачі страхового портфеля фінансовий стан страховика – правонаступника не відповідатиме вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку, та/або страховик – правонаступник не буде спроможний виконувати зобов'язання перед страхувальниками та іншими кредиторами;

б) Національним банком прийнято рішення про віднесення страховика, задіяного у процедурі виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля, до категорії неплатоспроможних або про анулювання його ліцензії.

72. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пункту 70 розділу VII розділу VII цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати прийняття відповідного рішення.

73. Загальні збори страховика, що передає страховий портфель, приймають рішення про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та плану передачі страхового портфеля протягом двох місяців з дня отримання попереднього висновку

Національного банку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

Уповноважений орган управління страховика – правонаступника повинен прийняти рішення про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження плану передачі страхового портфеля у строк, передбачений абзацом першим пункту 73 розділу VII цього Положення.

74. Рішення Національного банку про надання попереднього висновку про погодження проєкту плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля втрачає чинність, якщо протягом двох місяців після його отримання загальні збори страховика, що виходить з ринку, не прийняли рішення про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та затвердження відповідного плану виходу з ринку, та/або страховики – учасники передачі страхового портфеля не подали заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження відповідного плану виходу з ринку у строки, передбачені Законом про страхування та цим Положенням.

Рішення про добровільний вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, прийняте загальними зборами страховика, що виходить з ринку, після спливу строку, визначеного в абзаці першому цього пункту, є нікчемним.

75. Страховики – учасники передачі страхового портфеля зобов'язані звернутися до Національного банку із заявою про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля (далі – надання дозволу на передачу страхового портфеля) і пакетом документів, передбачених пунктами 76, 77 розділу VII цього Положення, протягом 3 робочих днів з дня прийняття таких рішень:

1) про вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля, затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля загальними зборами страховика, що передає страховий портфель;

2) про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля уповноваженим органом управління страховика – правонаступника згідно зі статутом такого страховика.

76. Страховики – учасники передачі страхового портфеля подають заяву про надання дозволу на передачу страхового портфеля згідно з вимогами, встановленими пунктом 53 розділу VI цього Положення.

77. Разом із заявою про надання дозволу на передачу страхового портфеля страховики – учасники передачі страхового портфеля, подають такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, що передає страховий портфель, якими прийняті рішення про вихід з ринку та затвердження плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;

2) копію рішення уповноваженого органу управління страховика – правонаступника про затвердження умов договору про передачу страхового портфеля;

3) копію статуту (витягу зі статуту) страховика – правонаступника на підтвердження повноважень уповноваженого органу управління щодо прийняття рішень, передбачених підпунктом 2 пункту 75 та підпунктом 2 пункту 77 розділу VII цього Положення, або інформацію про можливість ознайомлення з актуальною редакцією статуту на порталі електронних сервісів чи Єдиному державному вебпорталі електронних послуг;

4) документи, визначені підпунктами 3 – 7 пункту 54 розділу VI цього Положення;

5) документи, визначені пунктом 55 розділу VI цього Положення, якщо вони подавались для отримання попереднього висновку про погодження проєкту плану передачі страхового портфеля;

б) письмове запевнення кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля, підписане головою ради та головою правління/генеральним директором цих страховиків, про те, що документи, подані згідно з підпунктами 4, 5 пункту 77 розділу VII цього Положення, не містять розбіжностей із документами, що подавались разом з проєктом плану виходу з ринку щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження.

78. Національний банк протягом 3 робочих днів з дня отримання заяви та повного пакета документів, передбачених пунктами 76, 77 розділу VII цього Положення приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля та погодження плану передачі страхового портфеля (далі – дозвіл на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля);

2) відмову у наданні дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

79. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля виключно у разі якщо:

1) подані документи містять розбіжності з проєктом плану виходу з ринку щодо якого Національним банком надано попередній висновок про його погодження;

2) подані заява та документи не відповідають вимогам законодавства та/або нормативно-правових актів Національного банку;

3) подано неповний пакет документів;

4) подані заява та документи містять недостовірну інформацію.

80. Страховики – учасники передачі страхового портфеля мають право звернутися до Національного банку із спільною заявою (далі – заява) про внесення змін до погодженого Національним банком плану передачі страхового портфеля у разі наявності обґрунтованих підстав, які перешкоджають виконанню плану передачі страхового портфеля.

81. Заява про внесення змін до плану передачі страхового портфеля має бути підписана головою ради і головою правління/генеральним директором страховика – учасника передачі страхового портфеля, містити інформацію, визначену в пункті 53 розділу VI цього Положення, та обґрунтування підстав, які перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану передачі страхового портфеля (з додаванням підтверджуючих документів).

82. Національний банк протягом 3 робочих днів з дня отримання заяви, передбаченої пунктом 81 розділу VII цього Положення, приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про надання попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля.

83. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану передачі страхового портфеля у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) підстави, наведені страховиком в заяві про внесення змін до плану передачі страхового портфеля, є недостатньо обґрунтованими;

2) заява про внесення змін до плану передачі страхового портфеля не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

84. Національний банк повідомляє кожного страховика – учасника передачі страхового портфеля про прийняте відповідно до пунктів 78, 82 розділу VII цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати прийняття відповідного рішення.

85. Страховик, що передає страховий портфель, протягом 3 робочих днів з дати отримання рішення Національного банку про надання дозволу на вихід з ринку шляхом передачі страхового портфеля повинен скласти передавальний акт з урахуванням вимог, встановлених пунктом 62 розділу VI цього Положення.

Після складання передавального акта для підтвердження його достовірності та повноти повинен бути складений звіт суб'єкта аудиторської діяльності.

Після складання звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акта, такий акт затверджується загальними зборами страховика, що передає страховий портфель.

86. Страховики – учасники передачі страхового портфеля публікують на своїх вебсайтах інформацію про видачу Національним банком дозволу на передачу страхового портфеля, а страховик – правонаступник повідомляє страхувальників за страховим портфелем, що передається, про такий дозвіл, у порядку передбаченому статтею 56 Закону про страхування.

87. Страховик, що передає страховий портфель, протягом 7 робочих днів з дня затвердження загальними зборами передавального акту зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення такої процедури шляхом подання заяви в довільній формі, підписаної головою правління/генеральним директором, про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру разом із:

1) передавальним актом, затвердженим загальними зборами;

2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження передавального акту;

3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту передавального акту, поданого згідно із підпунктом 1 пункту 87 розділу VII цього Положення.

88. Національний банк протягом 30 днів з дня отримання від страховика, що передає страховий портфель, повного пакета документів відповідно до пункту 87 розділу VII цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про анулювання ліцензії страховика та виключення його з Реєстру;
- 2) про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення з Реєстру.

89. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика, що передає страховий портфель, з Реєстру у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

- 1) страховиком не подано документи, що підтверджують належне виконання ним плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;
- 2) страховиком не оформлено документи, що підтверджують виконання ним плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля;
- 3) до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення інформації з Реєстру Національним банком було прийнято рішення про визнання страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;
- 4) недотримання страховиком плану виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля.

90. Страховик, що передає страховий портфель, у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру з підстав, визначених підпунктами 1 та/або 2 пункту 89 розділу VII цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення має право повторно звернутись до Національного банку із заявою та документами, передбаченими пунктом 87 розділу VII цього Положення, протягом одного місяця з дати

прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

91. Національний банк повідомляє страховика, що передає страховий портфель, про прийняте відповідно до пункту 88 розділу VII цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

VIII. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля

92. Вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля здійснюється відповідно до вимог статей 62 і 65 Закону про страхування та розділу VIII цього Положення.

93. Страховик протягом 3 робочих днів після прийняття загальними зборами рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та затвердження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – план виконання страхового портфеля) подає до Національного банку заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виконання страхового портфеля (далі – заява про отримання дозволу на виконання страхового портфеля) і повний пакет документів відповідно до пунктів 95, 96 розділу VIII цього Положення.

94. Радою страховика вноситься на затвердження загальних зборів план виконання страхового портфеля, складений відповідно до додатку 11 до цього Положення, з урахуванням положень частини четвертої статті 62 Закону про страхування.

95. Заява про отримання дозволу на виконання страхового портфеля складається у довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління/генеральним директором страховика та містити:

- 1) найменування страховика, що має намір вийти з ринку шляхом виконання страхового портфеля;
- 2) перелік всіх документів, що додаються до заяви.

96. Страховик разом із заявою про отримання дозволу на виконання страхового портфеля подає до Національного банку такий пакет документів:

1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, що містить рішення про:

вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля, включаючи інформацію щодо дотримання вимог, передбачених частиною четвертою статті 65 Закону про страхування;

затвердження плану виконання страхового портфеля, включаючи строки виконання страхового портфеля, визначені частиною шостою статті 65 Закону про страхування;

2) план виконання страхового портфеля, складений відповідно до пункту 94 розділу VIII цього Положення;

3) копію протоколу засідання ради страховика, що містить рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності та незалежного актуарія;

4) регуляторний баланс та звіти про капітал та розрахунок платоспроможності – на останню звітну дату, що передує даті подання пакету документів;

5) висновок незалежного актуарія про достатність сформованих технічних резервів для виконання страхового портфеля.

97. Національний банк протягом одного місяця з дня подання заяви та повного пакету документів, визначених пунктами 95, 96 розділу VIII цього Положення приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – дозвіл на виконання страхового портфеля);

2) відмову у наданні дозволу на виконання страхового портфеля.

98. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля якщо:

1) страховика віднесено Національним банком до категорії неплатоспроможних;

2) подано неповний пакет документів;

3) документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;

4) документи, подані відповідно до пунктів 95, 96 розділу VIII цього Положення, не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

99. Страховик, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, має право звернутися до Національного банку із заявою про внесення змін до погодженого Національним банком плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – план виконання страхового портфеля) з обґрунтуванням підстав, які перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану виконання страхового портфеля.

100. Заява про внесення змін до плану виконання страхового портфеля має бути підписана головою ради і головою правління/генеральним директором страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, містити інформацію, визначену в пункті 95 розділу VIII цього Положення, та обґрунтування підстав, які перешкоджають виконанню погодженого Національним банком плану виконання страхового портфеля (з додаванням підтверджуючих документів).

101. Національний банк протягом 3 робочих днів з дня отримання заяви, передбаченої пунктом 99 розділу VIII цього Положення приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про надання попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля;

2) про відмову в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля.

102. Національний банк має право відмовити в наданні попереднього висновку про погодження змін до плану виконання страхового портфеля, якщо:

1) підстави, наведені страховиком у заяві про внесення змін до плану виконання страхового портфеля, є недостатньо обґрунтованими та/або

2) заява про внесення змін до плану виконання страхового портфеля не відповідає вимогам цього Положення та/або містить недостовірну інформацію.

103. Національний банк повідомляє страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про прийняте відповідно до пунктів 97, 101 розділу VIII цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про надання дозволу на виконання страхового портфеля на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

104. Страховик, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля:

1) публікує на своєму вебсайті інформацію про прийняте Національним банком рішення про надання дозволу на виконання страхового портфеля протягом одного робочого дня з дати отримання копії відповідного рішення;

2) після отримання рішення Національного банку про надання дозволу на виконання страхового портфеля виконує зобов'язання за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) згідно із погодженим Національним банком планом виконання страхового портфеля (змiнами до плану виконання страхового портфеля) з урахуванням вимог підпункту 5 частини дев'ятої статті 62 та статі 65 Закону про страхування;

3) після виконання всіх зобов'язань за договорами страхування (перестрахування, співстрахування) складає регуляторний баланс на дату виконання страхового портфеля (далі – звітність).

105. Звітність підписується уповноваженим представником страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

Після підписання звітності щодо неї має бути складений звіт суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження її достовірності та повноти.

Після складення звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту звітності, вона затверджується загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

106. Страховик протягом 7 робочих днів з дня затвердження загальними зборами звітності зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля та подати заяву про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру разом із:

1) звітністю;

2) копією протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження звітності;

3) звітом суб'єкта аудиторської діяльності щодо підтвердження достовірності та повноти звітності.

107. Національний банк протягом 30 днів з дня отримання від страховика документів, передбачених пунктом 106 розділу VIII цього Положення, приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про анулювання ліцензії страховика та виключення страховика з Реєстру;

2) про залишення заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика Реєстру без розгляду.

108. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) страховиком не подано звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту звітності, поданої відповідно до підпункту 1 пункту 106 розділу VIII цього Положення;

2) подана страховиком відповідно до підпункту 1 пункту 106 розділу VIII цього Положення звітність не відповідає вимогам цього Положення та інших актів законодавства;

3) до подання заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика з Реєстру Національним банком було прийнято рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

109. Страховик у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру з підстав, визначених підпунктами 1 та/або 2 пункту 108 розділу VIII цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, має право повторно звернутись до Національного банку із заявою та документами, передбаченими пунктом 106 розділу VIII цього

Положення, протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру.

110. Національний банк повідомляє страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля, про прийняте відповідно до пункту 107 розділу VIII цього Положення рішення та надсилає йому копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру).

IX. Вихід з ринку страховика шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників)

111. Вихід страховика з ринку шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників) здійснюється відповідно до статей 62, 63 Закону про страхування та розділу IX цього Положення.

112. Страховик, який має намір вийти з ринку шляхом ліквідації за рішенням загальних зборів його акціонерів (учасників) (далі – страховик, що ліквідується), протягом 3 робочих днів після прийняття загальними зборами рішення про вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження порядку ліквідації подає до Національного банку заяву про отримання дозволу на вихід з ринку шляхом ліквідації і погодження порядку ліквідації (далі – заява про отримання дозволу на ліквідацію) та пакет документів відповідно до пунктів 114, 115 розділу IX цього Положення.

113. Радою страховика, що ліквідується, вноситься на затвердження загальних зборів порядок ліквідації відповідно до зразка, наведеного в додатку 12 до цього Положення.

114. Заява про отримання дозволу на ліквідацію складається в довільній формі, повинна бути підписана головою ради та головою правління/генеральним директором страховика, та містити:

- 1) найменування страховика, що ліквідується;
- 2) перелік всіх документів, що додаються до заяви.

115. Страховик, що ліквідується, разом із заявою про отримання дозволу на ліквідацію подає до Національного банку такий пакет документів:

- 1) копію протоколу засідання загальних зборів страховика, який містить рішення про:
 - ліквідацію страховика;
 - затвердження порядку ліквідації, включаючи строки проведення ліквідації;
 - призначення суб'єкта аудиторської діяльності;
 - призначення персонального складу ліквідаційної комісії;
- 2) порядок ліквідації, затверджений загальними зборами страховика;
- 3) показники регуляторного балансу станом на останню звітну дату, що передуює даті подання пакету документів.

116. Національний банк протягом одного місяця з дня отримання заяви та повного пакету документів, передбачених пунктами 114, 115 розділу IX цього Положення приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про надання дозволу на вихід з ринку шляхом ліквідації та затвердження порядку ліквідації (далі – дозвіл на ліквідацію);
- 2) про відмову у наданні дозволу на ліквідацію.

117. Національний банк має право відмовити в наданні дозволу на ліквідацію якщо:

- 1) страховика віднесено Національним банком до категорії неплатоспроможних;
- 2) страховиком подано неповний пакет документів;
- 3) подані документи містять неповну та/або недостовірну інформацію;
- 4) подані документи не відповідають вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

118. Національний банк повідомляє про прийняте відповідно до пункту 116 розділу IX цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення страховику, що ліквідується, засобами корпоративної електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати прийняття

відповідного рішення. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про надання страховику дозволу на ліквідацію на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

119. Страховик, що ліквідується, повинен опублікувати на своєму вебсайті інформацію про прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на ліквідацію протягом одного робочого дня з дня отримання від Національного банку повідомлення про його прийняття.

120. Страховик, що ліквідується, після виконання заходів, передбачених порядком ліквідації, складає ліквідаційний баланс в тисячах гривень за показниками регуляторного балансу, який повинен включати результати прийнятих таким страховиком рішень про стягнення боргів, розподілення активів, власного капіталу, виконання страхового портфеля та погашення (списання) інших зобов'язань, які призвели до відсутності зобов'язань страховика, що ліквідується, на дату складання ліквідаційного балансу (далі – ліквідаційний баланс).

Ліквідаційний баланс повинен бути підписаний уповноваженим представником/ уповноваженими представниками страховика, що ліквідується.

Після підписання ліквідаційного балансу щодо нього повинен складатися звіт суб'єкта аудиторської діяльності, з метою підтвердження його достовірності та повноти.

Після складення звіту суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, такий звіт повинен бути затверджений загальними зборами страховика, що ліквідується.

121. Страховик протягом 7 робочих днів з дня затвердження загальними зборами страховика, що ліквідується, ліквідаційного балансу зобов'язаний повідомити Національний банк про завершення процедури виходу з ринку шляхом ліквідації шляхом подання заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика із Реєстру, яка складається в довільній формі, та повинна бути підписана головою ліквідаційної комісії.

122. Страховик, що ліквідується, разом із заявою про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика із Реєстру подає до Національного банку такі документи:

- 1) ліквідаційний баланс;
- 2) копія протоколу (витягу з протоколу) засідання загальних зборів про затвердження ліквідаційного балансу;

3) звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, поданого згідно із підпунктом 1 пункту 122 розділу IX цього Положення.

123. Національний банк протягом 30 днів з дня отримання від страховика документів, визначених пунктом 122 розділу IX цього Положення, приймає одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

1) про анулювання ліцензії страховика та виключення відомостей про страховика з Реєстру;

2) про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика з Реєстру.

124. Національний банк приймає рішення про залишення без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення страховика з Реєстру у разі наявності хоча б однієї з таких підстав:

1) страховиком не подано звіт суб'єкта аудиторської діяльності, що підтверджує достовірність та повноту ліквідаційного балансу, поданого відповідно до підпункту 1 пункту 122 розділу IX цього Положення;

2) поданий страховиком відповідно до підпункту 1 пункту 122 розділу IX цього Положення ліквідаційний баланс не відповідає вимогам цього Положення;

3) до подання страховиком, що ліквідується, заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика з Реєстру Національним банком було прийнято рішення про визнання такого страховика неплатоспроможним та/або про анулювання його ліцензії;

4) недотримання страховиком заходів, передбачених порядком ліквідації.

125. Страховик, що ліквідується, у разі залишення Національним банком без розгляду заяви про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика з Реєстру з підстав, визначених у підпункті 1 та/або 2 пункту 124 розділу IX цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення, може повторно звернутись до Національного банку із заявою та повним пакетом документів, передбаченими пунктом 122 розділу IX цього Положення, протягом одного місяця з дати прийняття Регулятором рішення про залишення без розгляду раніше поданої заяви про анулювання ліцензії та виключення з інформації з Реєстру.

126. Національний банк повідомляє страховика, що ліквідується, про прийняте відповідно до пункту 123 розділу IX цього Положення рішення та надсилає копію такого рішення засобами електронної пошти Національного банку протягом 3 робочих днів з дати його прийняття. В такий же строк Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про анулювання ліцензії страховика, що ліквідується, та виключення страховика з Реєстру на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку вносить зміни до Реєстру (у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії та виключення відомостей про страховика з Реєстру).

Х. Надання Національним банком висновку про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, та/або страховиком – правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля

127. Національний банк під час розгляду заяви та пакету документів про надання дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до розділу VI цього Положення надає висновок про потенційне порушення страховиком, що передає страховий портфель, пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля у разі, якщо прогностичний регуляторний баланс цього страховика, прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та/або на звітну дату будь-якого із наступних чотирьох кварталів не відповідатимуть вимогам нормативно-правового акту Національного банку щодо дотримання платоспроможності та достатності капіталу страховика (далі – висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком, що передає страховий портфель).

128. Національний банк під час розгляду заяви та пакету документів про надання дозволу на передачу страхового портфеля відповідно до розділу VI цього Положення надає висновок про потенційне порушення страховиком – правонаступником пруденційних вимог після завершення процедури передачі страхового портфеля у разі, якщо прогностичний регуляторний баланс цього страховика, прогностичні звіти про капітал та розрахунок платоспроможності станом на очікувану дату виникнення правонаступництва та/або на звітну дату будь-якого із наступних чотирьох кварталів не відповідатимуть вимогам нормативно-правового акту Національного банку щодо дотримання платоспроможності та достатності капіталу (далі – висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком – правонаступником).

129. Висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком, що передає страховий портфель, та/або висновок про потенційне порушення пруденційних вимог страховиком – правонаступником, передбачені пунктами 127 та 128 розділу X цього Положення, зазначається у мотивувальній частині рішення Національного банку про відмову у наданні дозволу на передачу страхового портфеля.

Додаток 1
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(підпункт 1 пункту 5 розділу II)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників)

(повне найменування страховиків,
що реорганізуються, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб – підприємців та громадських
формувань)

_____ 20__ року протокол № ____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації шляхом злиття
(зразок)

(повне найменування страховиків, що реорганізуються, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

Розділ I. Умови злиття

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати _____

(повне найменування страховиків, які реорганізуються шляхом злиття, код
згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб -
підприємців та громадських формувань)

(далі – страховики, що реорганізуються) шляхом їх злиття та створення
страховика – правонаступника _____

(повне найменування страховика – правонаступника)

Унаслідок реорганізації страховик – правонаступник стає правонаступником усього майна, прав та обов'язків страховиків, що реорганізуються, капітал у повному обсязі передається страховику – правонаступнику за передавальним актом, складеним на _____ 20__ року.

2. Передавальний акт складається після:

1) проведення в страховиках, що реорганізуються, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховиків, що реорганізуються, і усунення виявлених розбіжностей у строк;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й урегулювання можливих наявних конфліктів з ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

3. Організаційно-правова форма страховика- правонаступника _____

4. Розмір статутного капіталу страховика – правонаступника _____ .

5. Склад наглядової ради страховика та виконавчого органу страховика після реорганізації: _____

6. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

7. Порядок підтвердження вартості активів та зобов'язань, строки передачі активів і зобов'язань: _____ .

8. Порядок та умови, коефіцієнти обміну акцій (часток) страховика, що реорганізовується, на акції (частки) страховика – правонаступника, у тому числі строки проведення цього обміну: _____ .

9. Страховики, що реорганізуються, мають закрити такі відокремлені підрозділи: _____

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, які закритиме страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

10. Страховик – правонаступник має відкрити такі відокремлені підрозділи: _____

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які має відкрити внаслідок реорганізації страховик – правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

11. Умови розміщення акцій страховика – правонаступника (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

12. Будь-які спеціальні права, надані експертам для проведення аналізу проекту реорганізації, та посадовим особам органів страховиків – акціонерних товариств, що беруть участь у реорганізації, в разі, якщо всі акціонери кожного страховика, що бере участь у реорганізації, повідомили відповідне товариство про свою згоду щодо проведення вказаного аналізу (крім товариств з додатковою відповідальністю).

13. Суми можливих грошових виплат акціонерам /учасникам: _____

14. Інші умови: _____
(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу
Національного банку

15. Перелік заходів

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПІБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4
1.	Надання страховиком, що реорганізується, Національному банку інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників) страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2.	Підписання кожного передавального акту уповноваженим представником (уповноваженими представниками)		

	кожного страховика, що реорганізується		
3.	Схвалення загальними зборами кожного страховика, що реорганізуються передавального акту		
4.	Державна реєстрація створення юридичної особи страховика- правонаступника		
5.	Подання страховиком – правонаступником до Національного банку документів, необхідних для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування		
6.	Затвердження загальними зборами кожного страховика, що реорганізується передавального акту (після отримання страховиком – правонаступником ліцензії на здійснення діяльності із страхування)		
7.	_____ _____ (інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховка)		

16. Підписанти:

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика, що реорганізовується, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління / генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізовується, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб –
підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що реорганізовується, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб –
підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління / генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізовується, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб –
підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 2
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(підпункт 1 пункту 5 розділу II)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів
(учасників)

Затверджено
рішенням загальних зборів
акціонерів (учасників)

(повне найменування страховика, що
реорганізуються, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

(повне найменування страховика –
 правонаступника, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб -
 підприємців та громадських
формувань)

протокол № _____
від _____ 20__ року
(дата прийняття рішення)

протокол № _____
від _____ 20__ року
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації шляхом приєднання/приєднання за спрощеною процедурою
(зразок)

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

до _____

(повне найменування страховика, до якого здійснюється приєднання, код згідно
з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

Розділ I. Умови приєднання

1. Згідно з цим планом передбачається реорганізувати

(повне найменування страховика, який приєднується до іншого страховика, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

(далі – страховик, що реорганізуються) шляхом приєднання до _____

(повне найменування страховика, до якого здійснюється приєднання, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

Унаслідок реорганізації страховик – правонаступник стає правонаступником усього майна, прав та обов'язків страховика, що реорганізується, у зв'язку з чим його активи, зобов'язання та власний капітал у повному обсязі передаються страховику – правонаступнику за передавальним актом, складеним на _____ 20 __ року.

2. Передавальний акт складається після:

1) проведення в страховику, що реорганізується, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховика, що реорганізується, і усунення виявлених розбіжностей у строк _____;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й урегулювання можливих наявних конфліктів з ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

3. Організаційно-правова форма страховика- правонаступника _____

4. Розмір статутного капіталу страховика – правонаступника _____ .

5. Структура власності страховика – правонаступника: _____ .

6. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

7. Порядок підтвердження вартості активів та зобов'язань, строки передачі активів і зобов'язань: _____ .

8. Порядок та умови, коефіцієнти обміну акцій (часток) страховиків, що реорганізуються, на акції (частки) страховика – правонаступника, у тому числі строки проведення цього обміну: _____ .

9. Дата, з якої володіння акціями страховика – правонаступника дає власникам право брати участь у розподілі прибутку, та будь-які спеціальні умови, що впливають на таке право (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

10. Визначення додаткових спеціальних прав, які матимуть акціонери товариства, до якого здійснюється приєднання, а також умови реалізації таких прав (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

11. Страховик, що реорганізується, має закрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, які закриватиме страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

12. Страховик – правонаступник має відкрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які має відкрити внаслідок реорганізації страховик – правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

13. Умови розміщення акцій товариств, що створюються в результаті реорганізації (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

14. Будь-які спеціальні права, надані експертам для проведення аналізу проекту реорганізації, та посадовим особам органів страховиків – акціонерних товариств, що беруть участь у реорганізації, в разі, якщо всі акціонери кожного страховика, що бере участь у реорганізації, повідомили відповідне товариство про свою згоду щодо проведення вказаного аналізу (крім товариств з додатковою відповідальністю).

15. Суми можливих грошових виплат акціонерам /учасникам: _____ .

16. Інші умови: _____ .

(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації

17. Перелік заходів:

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПІБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4
1.	Повідомлення страховиком, що реорганізовується, Національному банку інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників) страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2.	Підписання передавального акту уповноваженим представником (уповноваженими представниками) страховика, що реорганізується		
3.	Схвалення загальними зборами страховика, що реорганізуються передавального акту		
4.	Прийняття загальними зборами страховика – правонаступника прав та обов'язків страховика, що реорганізується		

5.	Подання страховиком – правонаступником до Національного банку документів, необхідних для розширення ліцензії на здійснення діяльності із страхування (у разі необхідності)		
6.	Затвердження загальними зборами страховика, що реорганізується, передавального акту		
7.	(інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховка)		

18. Підписанти:

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління / генеральний директор

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

формувань)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика – правонаступника, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління / генеральний директор

(повне найменування страховика – правонаступника, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3
до Положення про
добровільний вихід з ринку
страховика та передачу
страховиком страхового
портфеля (підпункт 1 пункту
5 розділу II)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників)

(повне найменування страховика, що реорганізується,
код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

_____ 20__ року протокол № _____
(дата прийняття рішення)

План
реорганізації шляхом поділу
(зразок)

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

Розділ I. Умови поділу

1. Згідно з цим планом унаслідок реорганізації _____

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з
Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

(далі – страховики, що реорганізуються) шляхом поділу мають створитися

(повне найменування кожного із страховиків – правонаступників, що
створюються шляхом поділу)

(далі – страховики – правонаступники).

2. Майно, права та обов'язки страховика, що реорганізується, передаються кожному страховику – правонаступнику в частинах, визначених у розподільному балансі. Розподіл активів, зобов'язань та власного капіталу страховика, що реорганізується, здійснюється між страховиками – правонаступниками.

3. Розподільний баланс складається після:

1) проведення в страховику, що реорганізовується, інвентаризації активів, зобов'язань, резервів страховика, що реорганізується, і врегулювання виявлених розбіжностей у строк _____ ;

2) закінчення строку для пред'явлення вимог кредиторами й усунення наявних конфліктів з ними (задоволення чи відхилення вимог кредиторів).

4. Організаційно-правова форма страховиків – правонаступників _____ .

5. Розподіл статутного капіталу страховика, що реорганізується, між страховиками – правонаступниками: _____ .

6. Точний опис та розподіл майна, прав та обов'язків, що підлягають передачі кожному зі страховиків, що створюються в результаті поділу: _____ .

7. Структура власності страховиків – правонаступників: _____ .

8. Строк для пред'явлення вимог кредиторів _____ .

9. Порядок підтвердження вартості активів та зобов'язань, строки передачі активів і зобов'язань: _____ .

10. Порядок і коефіцієнти конвертації акцій (часток) та інших цінних паперів, а також суми можливих грошових виплат акціонерам/учасникам: _____ .

11. Дата, з якої операції страховиків, що створюються в результаті поділу, повинні розглядатися для цілей бухгалтерського обліку як такі, що стосуються страховиків, що створюються в результаті поділу: _____ .

12. Розподіл акцій страховиків, що створюються в результаті поділу, серед акціонерів страховика, що припиняється шляхом поділу, а також критерії, за якими здійснюється такий розподіл (крім товариств з додатковою відповідальністю): _____ .

13. Визначення додаткових спеціальних прав, які матимуть страховики, що створюються в результаті поділу: _____ .

14. Страховик, що реорганізується, має закрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(за потреби зазначається перелік відокремлених підрозділів, які закритиме страховик, що реорганізується, адреси їх місцезнаходження)

15. Страховики – правонаступники мають відкрити такі відокремлені підрозділи: _____ .

(зазначається перелік відокремлених підрозділів, які має відкрити внаслідок реорганізації кожен страховик – правонаступник, або зазначений перелік подається як додаток до плану реорганізації)

16. Суми можливих грошових виплат акціонерам /учасникам: _____ .

17. Інші умови: _____ .
(за потреби)

Розділ II. Заходи з реорганізації після отримання дозволу Національного банку

18. Перелік заходів:

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПІБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4

1.	Повідомлення страховиком, що реорганізовується, Національному банку інформації про внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань даних про рішення загальних зборів акціонерів (учасників) страховика щодо його припинення шляхом реорганізації		
2.	Підписання передавального акту уповноваженим представником (уповноваженими представниками) страховика, що реорганізується		
3.	Схвалення загальними зборами страховика, що реорганізується передавального акту		
4.	Державна реєстрація створення юридичної особи страховика- правонаступника		
5.	Подання страховиком – правонаступником до Національного банку документів, необхідних для отримання ліцензії на здійснення діяльності із страхування		
6.	Затвердження загальними зборами страховика, що реорганізується, передавального акту (після отримання страховиком – правонаступником ліцензії на здійснення діяльності із страхування)		
7.	_____ _____ (інші заходи відповідно до законодавства України, включаючи та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення реорганізації страховка)		

19. Підписанти:

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що реорганізується, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб –
підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління / генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізується, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб –
підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 4
до Положення про добровільний вихід
з ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(пункт 16 розділу III)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників)/
уповноваженого органу управління (вказати назву органу)

(повне найменування страховика, що реорганізується,
код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

_____ 20__ року протокол № _____
(дата прийняття рішення)

(підпис, прізвище, ініціали голови правління страховика,
що реорганізується шляхом злиття, приєднання,
приєднання за прощеною процедурою, поділу)

Передавальний акт
(зразок)

на _____ 20__ року

1. Унаслідок реорганізації шляхом злиття / приєднання / перетворення /
передачі страхового портфеля / виходу з ринку шляхом передачі страхового
портфеля (непотрібне викреслити) _____

(повне найменування страховика, що реорганізується / перетворюється / передає
страховий портфель, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб – підприємців та громадських формувань)

правонаступником майна, майнових прав та обов'язків за цим актом є

(повне найменування страховика – правонаступника, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань (окрім злиття)

2. Регуляторний баланс

(тис. грн.)

Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку	Назва показника відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку	Сума
1	2	3

Розшифрування активів, зобов'язань і капіталу, які передаються страховику – правонаступнику, у розрізі показників регуляторного балансу на _____ аркушах (додаються).

3. Підписанти:

Уповноважена особа (або) члени комісії
для проведення реорганізації шляхом
перетворення (непотрібне закреслити)

(повне найменування страховика, що
реорганізовується / передає страховий
портфель, код згідно з Єдиним державним
реєстром юридичних осіб, фізичних
осіб – підприємців а громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 5
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком страхового
портфеля
(пункт 16 розділу III)

Затверджено
рішенням загальних зборів акціонерів (учасників)

(повне найменування страховика, що реорганізується)

_____ 20__ року протокол № _____

(дата прийняття рішення)

Розподільний баланс
(зразок)

на _____ 20__ року

1. Унаслідок реорганізації шляхом поділу _____

(повне найменування страховика, що реорганізується, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – страховик, що реорганізується)

правонаступниками його майна, майнових прав та обов'язків за цим розподільним балансом є _____

(повне найменування страховиків – правонаступників)

2. Регуляторний баланс

Таблиця

Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до	Назва показника відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківським и фінансовими	Усього (тис. грн.)	Передається страховику – правонаступник у _____ (зазначити найменування), тис. грн.	Передається страховику – правонаступнику _____ (зазначити найменування), тис. грн.

Національного банку	установами до Національного банку			
1	2	3	4	5

Розшифрування активів, зобов'язань і капіталу, які передаються страховикам – правонаступникам, у розрізі показників регуляторного балансу на _____ аркушах (додаються).

3. Підписанти:

Уповноважена особа

(повне найменування страховика, що реорганізується)

(підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика – правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика – правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 6
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком страхового
портфеля
(підпункт 6 пункту 16 розділу III)

(повне найменування страховика, що реорганізується/
передає страховий портфель, код згідно з
Єдиним державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

Розшифрування

активів, зобов'язань і капіталу, які передаються страховику – правонаступнику за
передавальним актом/розподільним балансом у розрізі показників регуляторного
балансу
(зразок)

на _____ 20__ року
(дата, на яку складений передавальний акт/розподільний баланс)

1. Показники

(тис. грн.)

Ідентифікатор відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими і фінансовими установами до Національного банку	Назва показника регуляторного балансу відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національного банку	Найменування одиниці або групи активів/зобов'язань, капіталу, включених до складу показника регуляторного балансу	Сума	
			У національній валюті	У валюті активу/зобов'язання
1	2	3	4	5

2. Підписанти:

Уповноважена особа

(повне найменування страховика,
що реорганізується)

(підпис, прізвище, ініціали)

Уповноважена особа

(повне найменування страховика –
 правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 7
до Положення про добровільний вихід з
ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(підпункт 7 пункту 16 розділу III)

Реєстри
договорів страхування
(зразок)

Розділ І. Реєстр договорів страхування (вхідного перестрахування)

Таблиця 1

1	№ з/п
2	Номер договору страхування (вхідного перестрахування)
3	Дата укладання договору страхування (вхідного перестрахування)
4	Найменування страховальника (перестраховальника) – юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) страховальника – фізичної особи
5	Ідентифікаційний код страховальника – юридичної особи, РНОКПП страховальника – фізичної особи/або серія (за наявності) та номер паспорта
6	Прізвище, ім'я, по батькові (за його наявності), РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта застрахованої особи (за наявності)
7	Дата початку дії договору страхування (вхідного перестрахування)
8	Дата закінчення дії договору страхування (вхідного перестрахування)
9	Розмір страхової суми (у валюті договору страхування/вхідного перестрахування)
10	Розмір страхової премії (у валюті договору страхування/вхідного перестрахування)
11	Дата (дати) оплати страхової премії відповідно до договору страхування (вхідного перестрахування)
12	Розмір страхового платежу (платежів) відповідно до договору страхування (вхідного перестрахування) (у валюті договору страхування/вхідного перестрахування)
13	Дата (дати) фактичної оплати страхової премії
14	Розмір фактично сплаченого (сплачених) страхового платежу (платежів) у валюті договору страхування/вхідного перестрахування)
15	Клас (класи) страхування, ризик (ризики) в межах класу
16	Когорта (когорти)
17	Модель розрахунку відповідальності

		Резерв премій (у гривні за встановленим НБУ офіційним курсом гривні до іноземних валют)							
18	Найкраща оцінка зобов'язань [загальна модель (BEL)]/ резерв незаробленої премії [спрощена модель (РАА)]								
19	В тому числі резерв бонусів (для договорів страхування, укладених за класами страхування життя)								
20	Маржа ризику (RM)/ компонент збитку (Loss Component)								
21	Дата надходження заяви про настання події, що має ознаки страхового випадку								
22	Дата настання події, що має ознаки страхового випадку								
23	Дата (дати) здійснення страхової виплати (страхових виплат)								
24	Розмір (розміри) здійсненої (здійснених) страхової виплати (страхових виплат) (у валюті договору страхування/вхідного перестраховання)								
25	Терміни сплати не здійсненої (не здійснених) страхової виплати (страхових виплат) (страхових виплат)								
26	Розмір (розміри) не здійсненої (не здійснених) страхової виплати (страхових виплат) (у валюті договору страхування/вхідного перестраховання)								
27	Дата (дати) відмови у страховій виплаті (страхових виплатах)								

Розділ II. Резерв збитків за договорами страхування (вхідного перестраховання)

Таблиця 2

Клас страхування, ризик в межах класу	Когорта	Резерв збитків (у гривні за встановленим НБУ офіційним курсом гривні до іноземних валют)				
		Резерв збитків, всього	В тому числі резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR)	В тому числі резерв заявлених, але виплачених збитків (RBNS)	В тому числі резерв непрямих витрат на врегулювання збитків (ULAE) у складі резерву збитків, які виникли, але не заявлені та/або резерв прямих витрат на врегулювання збитків (ALAE) у складі резерву заявлених, але не виплачених збитків	Маржа ризику (RM)
1	2	3	4	5	6	7

Розділ III. Реєстр припинених договорів страхування (вхідного перестраховування), за якими встановлено передбачений договором страхування (вхідного перестраховування) або законодавством подовжений або необмежений строк подачі заяви про настання події, що має ознаки страхового випадку, та/або сформований резерв збитків

Таблиця 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ з/п	Номер договору страхування (вхідного перестраховування)	Дата укладання договору страхування (вхідного перестраховування)	Найменування страхувальника – юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) страхувальника – фізичної особи	Ідентифікаційний код страхувальника – юридичної особи, РНОКПП страхувальника – фізичної особи/або серія (за наявності) та номер паспорта	Прізвище, ім'я, по батькові (за його наявності), РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта застрахованої особи	Дата початку дії договору страхування (вхідного перестраховування)	Дата закінчення дії договору страхування (вхідного перестраховування)	Розмір страхової суми (у валюті договору страхування/вхідного перестраховування)	Розмір страхової премії (у валюті договору страхування/вхідного перестраховування)

Розділ IV. Підписанти

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізується/передає
страховий портфель)

Голова правління /
генеральний директор
(непотрібне закреслити)

(повне найменування страховика –
 правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

(підпис, прізвище, ініціали)

Пояснення щодо заповнення додатку

1. У таблиці 1 розділу I:

1) колонка 15 – заповнюється номер та найменування всіх класів страхування, найменування всіх ризиків в межах класів, за якими надається покриття за договором страхування, зазначеним в колонці 2;

2) колонка 16 – заповнюється ідентифікатор когорти, до якої віднесений зазначений у колонці 2 договір страхування відповідно до обраної моделі розрахунку відповідальності страховика;

3) колонка 17 – зазначається модель розрахунку відповідальності страховика за договором страхування, зазначеним в колонці 2: загальна модель (BEL), спрощена модель (PAA);

4) колонка 18 – заповнюється розрахована (розподілена) за договором страхування сума найкращої оцінки зобов'язань відповідно до загальної моделі (BEL), резерву незаробленої премії відповідно до спрощеної моделі (PAA);

5) колонка 19 – заповнюється сума резерву бонусів, розрахована (розподілена) за договором страхування відповідно до персоніфікованого обліку договорів страхування, укладених за класами страхування життя;

6) колонки 21 – 27 – заповнюється інформація про страхові випадки, дати та суми страхових виплат/відмови у здійсненні страхових виплатах за договорами страхування, що передаються за договором про передачу страхового портфеля.

2. У таблиці 2 розділу II:

1) колонка 1 – заповнюється номер та найменування класу страхування, найменування окремого ризику в межах класу страхування;

2) колонка 2 – заповнюється ідентифікатор кожної окремої когорти, за яким здійснюється розрахунок резерву збитків в межах одного класу страхування/окремого ризику в межах класу страхування;

3) колонки 3 – 5 – заповнюється узагальнена сума зазначеного у колонці технічного резерву за кожною окремою когортою, сформованою в межах одного класу страхування/окремого ризику в межах класу страхування;

4) колонка 6 – заповнюється сума резерву непрямих витрат на врегулювання збитків (ULAE) у складі резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) та/або резерву прямих витрат на врегулювання збитків (ALAE) у складі резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), сформованих за

Продовження додатка 7

кжною окремою когортою в межах одного класу страхування/окремого ризику в межах класу страхування в разі, якщо страховик обліковує витрати на врегулювання збитків окремо від розрахунку резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) та резерву заявлених, але виплачених збитків (RBNS);

5) колонка 7 – заповнюється сума маржи ризику (RM), сформованої за кжною окремою когортою в межах одного класу страхування/окремого ризику в межах класу страхування.

Додаток 8
до Положення про добровільний вихід з
ринку страховика та передачу
страховиком страхового портфеля
(підпункт 7 пункт 16 розділу III)

Реєстри
заявлених страхових вимог
(зразок)

Розділ І. Реєстр заявлених страхових вимог за договорами страхування (вхідного перестрахування)

Таблиця 1

1	№ з/п
2	Номер справи
3	Номер договору страхування (вхідного перестрахування)
4	Дата укладення договору страхування (вхідного перестрахування)
5	Дата початку дії договору страхування (вхідного перестрахування)
6	Дата завершення дії договору страхування (вхідного перестрахування)
7	Найменування страховальника – юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові (за його наявності) страховальника – фізичної особи
8	Клас страхування
9	Страхова сума (у валюті договору страхування/вхідного перестрахування)
10	Дата події, що має ознаки страхового випадку
11	Назва страхового випадку відповідно до договору страхування/вхідного перестрахування
12	Дата повідомлення про подію, що має ознаки страхового випадку
13	Попередня сума до виплати (у валюті договору)
14	Строк прийняття рішення (дні)
15	Розмір резерву заявлених вимог за страховим випадком (у валюті договору страхування/ вхідного перестрахування)
16	Розмір резерву заявлених вимог за страховим випадком (у гривні за встановленим НБУ офіційним курсом гривні до іноземних валют)
17	Дата (дати) здійсненої (здійснених) фактичної страхової виплати (виплат) (її/їх частин)
18	Розмір (розміри) здійсненої (здійснених) фактичної страхової виплати (виплат) (її/їх частин) (у валюті договору страхування/ вхідного перестрахування)

Розділ II. Реєстр отриманих заяв про припинення договору страхування (вхідного перестраховування) (обов'язкова інформація) за договорами страхування (вхідного перестраховування), включеними до Реєстру договорів страхування (вхідного перестраховування)

Таблиця 2

1	№ з/п
2	Номер заяви про припинення договору страхування (вхідного перестраховування)
3	Дата надходження заяви про припинення договору страхування (вхідного перестраховування)
4	Номер договору страхування (вхідного перестраховування)
5	Дата укладення договору страхування (вхідного перестраховування)
6	Зазначена в договорі страхування (вхідного перестраховування) дата закінчення його дії
7	Клас (класи) страхування
8	Найменування страховальника – юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові (за його наявності) страховальника – фізичної особи
9	Підстава припинення договору страхування (вхідного перестраховування) згідно із заявою
10	Очікувана дата дострокового припинення дії договору страхування (вхідного перестраховування)
11	Очікувана сума до повернення/викупу сума (у валюті договору страхування/вхідного перестраховування)
12	Очікувана сума до повернення/викупу сума (грн. за встановленим НБУ офіційним курсом гривні до іноземних валют)

Розділ III. Підписанти

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що реорганізується/передає
страховий портфель)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор)
(непотрібне закреслити)

(повне найменування страховика –
 правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 9
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком страхового
портфеля
(підпункт 4 пункту 47 розділу VI)

Реєстр
активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля
(зразок)

Розділ I. Зведений реєстр активів, що передаються відповідно до договору про передачу страхового портфеля
(далі – Реєстр активів) на _____ 20__ року

Таблиця 1

№ з/п	Ознака	Найменування активу, що передається	Узгоджена вартість активу, що передається, грн.	Частина узгодженої вартості активу, врахована у покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, грн.	Відсоток покриття активом технічних резервів у складі страхового портфелю, %
1	2	3	4	5	6
1	1.0.	Грошові кошти			
2	1.1.	Грошові кошти на поточних рахунках			

3	1.2.	Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу)			
4	2.0.	Рахунки у банківських металах			
5	3.0.	Цінні папери			
6	3.1.	Акції			
7	3.2.	Корпоративні облігації (крім цільових облігацій)			
8	3.3.	Облігації місцевих позик			
9	3.4.	Облігації міжнародних фінансових організацій			
10	3.5.	Цінні папери іноземних держав – емітентів			
11	3.6.	Державні цінні папери			
12	4.0.	Нерухоме майно			
13	4.1.	Об'єкти нежитлової нерухомості			
14	4.2.	Об'єкти житлової нерухомості			
15	5.0.	Технічні резерви за договорами вихідного перестрашування			

16	5.1.	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування, укладені із страховиками (перестраховиками) резидентами			
17	5.2.	Технічні резерви за договорами вихідного перестраховування укладеними із страховиками (перестраховиками) нерезидентами			
18	6.0.	Кредити страхувальникам – фізичним особам			
19	7.0.	Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ			
20	8.0.	Непрострочена дебіторська заборгованість			
21	9.0.	Інше, в тому числі:			
	9.1.	(зазначити)			
	9.2.	(зазначити)			
		Усього:			

1.2. Банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу)

Таблиця 3

	№ з/п
Усього:	Номер та дата договору про розміщення депозиту
	Найменування та код банку, в якому розміщено депозит
	Валюта банківського вкладу (депозиту)
	Сума банківського вкладу (депозиту) у валюті
	Еквівалент вартості банківського вкладу (депозиту) у гривні
	Дата розміщення банківського вкладу (депозиту)
	Дата завершення строку банківського вкладу (депозиту)
	Відсоткова ставка, % річних
	Періодичність сплати відсотків
	Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті
	Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у гривні
	Термін сплати відсотків
	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)
	Дата та номер правочину, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження, строк обтяження, обмеження
	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля
	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті
	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.
	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.

Продовження таблиці 5

		Загальна ринкова вартість цінних паперів у валюті випуску
12		
		Загальна ринкова вартість цінних паперів у гривні
13		
		Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)
14		
		Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження
15		
		Документ, що підтверджує право власності на цінні папери
16		
		Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП
17		
		Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП
18		
		Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля
19		
		Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті
20		
		Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.
21		
		Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.
22		

Продовження таблиці 6

	19	20	21	22	23	24	25	26	28	
	Загальна ринкова вартість пакету цінних паперів у гривні	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП	Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.

Продовження таблиці 7

		Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження
21		Документ, що підтверджує право власності на цінні папери
22		Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП
23		Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП
24		Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля
25		Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті
26		Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.
27		Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.
28		

3.4. Облігації міжнародних фінансових організацій

Таблиця 8

№ з/п	Міжнародний ідентифікаційний код цінного паперу (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінного паперу, серія	Найменування та ідентифікаційний код емітента цінних паперів – резидента, найменування, країна та код рестрації емітента цінних паперів – нерезидента	Код країни емітента цінного паперу	Валюта випуску	Номінальна вартість цінного паперу	Кількість цінних паперів, що передаються	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються у валюті випуску	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього:									

	Дата початку розміщення цінного паперу								
11	Дата погашення цінного паперу згідно з умовами емісії	12							
	Ставка купону, %	13							
	Періодичність сплати купону	14							
	Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті випуску цінних паперів	15							
	Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у гривні	16							
	Термін сплати нарахованих та не отриманих відсотків	17							
	Загальна ринкова вартість пакету цінних паперів у валюті випуску	18							
	Загальна ринкова вартість пакету цінних паперів у гривні	19							
	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)	20							

Продовження таблиці 8

	Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	
21	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	
22	Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП	
23	Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП	
24	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	
25	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті	
26	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	
27	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.	
28		

3.5. Цінні папери іноземних держав – емітентів

Таблиця 9

№ з/п	Міжнародний ідентифікаційний код цінного паперу (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінного паперу, серія	Найменування, країна та код реєстрації емітента цінних паперів – нерезидента	Код держави –емітента цінних паперів	Валюта випуску	Номінальна вартість цінного паперу	Кількість цінних паперів, що передаються	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються у валюті випуску	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього:									

	Дата початку розміщення цінного паперу								
11	Дата погашення цінного паперу згідно з умовами емісії								
		Ставка купону, %							
			Періодичність сплати купону						
				Сума дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у валюті випуску цінних паперів					
					Еквівалент суми дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками у гривні				
						Термін сплати нарахованих та не отриманих відсотків			
							Загальна ринкова вартість пакету цінних паперів у валюті випуску		
								Загальна ринкова вартість пакету цінних паперів у гривні	
									Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання тощо)

Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	Номер балансового рахунку у цінних , найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП	Номер балансового рахунку у цінних , найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.
21	22	23	24	25	26	27	28

3.6. Державні цінні папери

Таблиця 10

№ з/п	Міжнародний ідентифікаційний код цінного паперу (ISIN)	Вид, тип, форма випуску цінного паперу, серія	Найменування та ідентифікаційний код емітента цінних паперів – резидента	Код держави –емітента цінних паперів	Валюта випуску	Номінальна вартість цінного паперу	Кількість цінних паперів, що передаються	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються у валюті випуску	Загальна номінальна вартість цінних паперів, що передаються, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього:									

Продовження таблиці 10

Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	21						
Документ, що підтверджує право власності на цінні папери	22						
Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що передає ЦП	23						
Номер балансового рахунку у цінних, найменування та ідентифікаційний код депозитарної установи сторони, що приймає ЦП	24						
Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	25						
Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті	26						
Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	27						
Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.	28						

4.0. Нерухоме майно

Таблиця 11

	№ з/п	
1	Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна відповідно до Реєстру нерухомого майна	
2	Кадастровий номер земельної ділянки	
3	Ознака земельної ділянки, на якій розташовано об'єкт нерухомого майна	
4	Код типу об'єкта нерухомого майна, визначеного відповідно до Державного класифікатора будівель та споруд ДК 018-2000, затвердженого наказом Держстандарту України від 17 серпня 2000 року № 507	
5	Найменування об'єкта нерухомого майна відповідно до правовстановлюючих документів	
6	Місцезнаходження об'єкта нерухомого майна відповідно до правовстановлюючих документів	
7	Загальна площа, кв. м	
8	Вартість об'єкта нерухомого майна, за якою передається актив, грн.	
9	Ринкова вартість об'єкта нерухомого майна відповідно до останньої оцінки, грн.	
10	Номер та дата звіту про експертну оцінку	
11	Ознака наявності обтяжень, обмежень (застава, гарантія, зобов'язання, цільове використання)	
12	Правочин, внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння, строк обтяження, обмеження	
13	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	
14	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля,	
15	Враховано для покриття технічних резервів, грн.	
16		
	Усього:	

6.0. Кредити страхувальникам – фізичним особам

Таблиця 13

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
№ з/п	ПІБ та ідентифікаційний код страхувальника-фізичної особи	Номер та дата договору страхування, за яким видано кредит страхувальнику – фізичній особі	Номер та дата договору про надання кредиту	Загальна сума виданого кредиту	Ставка відсотка за договором про надання кредиту, %	Періодичність сплати кредиту та відсотків	Залишок заборгованості страхувальника за кредитом, що передається за договором передачі страхового портфеля		Термін погашення заборгованості страхувальника за кредитом, що передається за договором передачі страхового портфеля	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.
Усього:												

7.0. Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах МТСБУ

Таблиця 14

№ з/п	Номер та дата договору про повне членство в МТСБУ	Вид централізованого резервного фонду МТСБУ	Розмір залишку коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ	Валюта залишку коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ	Документ про підтвердження залишку коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ, дата, номер	Документ, що підтверджує погодження МТСБУ на передачу залишків коштів у централізованому резервному фонді МТСБУ, дата, номер	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті активу	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.	Враховано для покриття технічних резервів у складі страхового портфелю, що передається, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього:									

8.0. Непрострочена дебіторська заборгованість

Таблиця 15

№ з/п											
1	Номер та дата договору страхування (вхідного перестраховання)	Найменування та ідентифікаційний код юридичної особи – страховувальника, ПІБ та ідентифікаційний код фізичної особи –страхувальника	Валюта, визначена договором страхування (вхідного перестраховання)	Сума страхового платежу, належна до сплати за договором страхування (вхідного перестраховання) у валюті договору страхування (вхідного перестраховання)	Сума сплачених страхових платежів, сплачена за договором страхування (вхідного перестраховання) у валюті договору страхування (вхідного перестраховання)	Дебіторська заборгованість за договором страхування (вхідного перестраховання) у валюті договору страхування (вхідного перестраховання)	Дата виникнення дебіторської заборгованості за договором страхування (вхідного перестраховання), що передається за договором передачі страхового портфеля	Термін сплати дебіторської заборгованості, за договором страхування (вхідного перестраховання), що передається за договором передачі страхового портфеля	Спосіб передачі активу відповідно до договору про передачу страхового портфеля	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля у валюті договору страхування (вхідного перестраховання)	Узгоджена вартість активу, що передається за договором про передачу страхового портфеля, грн.
	Усього:										

9. Вартість активів в Реєстрі активів зазначається на день укладення договору про передачу страхового портфеля

Розділ III. Підписанти

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що приймає страховий портфель)

(підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що приймає страховий портфель)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 10
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 66 розділу VII)

Затверджено рішенням загальних
зборів акціонерів (учасників)

Погоджено уповноваженим органом
управління страховика (назва органу
управління)

(повне найменування страховика, що
виходить з ринку, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та
громадських формувань)

(повне найменування страховика –
 правонаступника, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб -
 підприємців та громадських
формувань)

_____ 20__ року протокол № _____

_____ 20__ року протокол № _____

(підпис, прізвище, ініціали голови
правління страховика, що виходить з
ринку, код згідно з Єдиним державним
реєстром юридичних осіб, фізичних
осіб - підприємців та громадських
формувань)

(підпис, прізвище, ініціали голови
правління страховика –
 правонаступника, код згідно з
Єдиним державним реєстром
юридичних осіб, фізичних осіб -
 підприємців та громадських
формувань)

План
виходу з ринку шляхом передачі страхового портфеля
(зразок)

(повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом передачі
страхового портфеля код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

Розділ I. Вихід з ринку передбачає передачу страхового портфеля

(повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом передачі
страхового портфеля, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – страховик,
який передає страховий портфель)

відповідно до Договору про передачу страхового портфеля № _____ від _____
передає страховий портфель до _____

(повне найменування страховика, який приймає страховий портфель, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – страховик – правонаступник)

Розділ II. Передача страхового портфеля

1. Згідно з цим планом _____

(повне найменування страховика, який передає
страховий портфель)

передає страховий портфель за всіма класами (ризиками в межах класу) страхування та вхідного перестраховування, згідно з Реєстром договорів страхування, що додається на _____ аркушах (далі – Реєстр договорів) та Реєстром активів, що додається на _____ аркушах (далі – Реєстр активів) згідно з Договором про передачу страхового портфеля № _____ від _____ (далі – Договір) до _____ .

(повне найменування страховика –
 правонаступника)

2. Унаслідок передачі страхового портфеля страховик – правонаступник стає правонаступником усіх прав та обов'язків за договорами страхування та вхідного перестраховування відповідно до Реєстру договорів, а також набуває право власності на майно відповідно до Реєстру активів, страховика, що передає страховий портфель.

3. Страховик – правонаступник набуває прав і обов'язків за договорами страхування та перестраховування та право власності на майно відповідно до Договору з дати затвердження Передавального акту.

4. Інші умови: _____ .

Розділ III. Заходи з передачі портфеля після отримання дозволу Національного банку

5. Перелік заходів

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПШБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4

1	Підписання передавального акту		
2	Затвердження передавального акту загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом передачі страхового портфеля.		
3	(інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення передачі страхового портфеля)		

6. Підписанти

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що передає страховий портфель)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика –
 правонаступника)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика – правонаступника)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 11
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 94 розділу VIII)

Затверджено рішенням загальних
зборів акціонерів (учасників)

(повне найменування страховика,
що виходить з ринку шляхом
виконання страхового портфеля,
код згідно з Єдиним державним
реєстром юридичних осіб, фізичних
осіб - підприємців та громадських
формувань)

_____ 20__ року протокол № _____

(підпис, прізвище, ініціали голови
правління страховика, що виходить
з ринку шляхом виконання страхового
портфеля, код згідно з Єдиним державним
реєстром юридичних осіб, фізичних
осіб - підприємців та громадських
формувань)

План
виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля
(зразок)

(повне найменування страховика, що виходить з ринку шляхом виконання
страхового портфеля, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

Розділ I. Умови виконання страхового портфеля

1. Згідно з цим планом передбачається, що _____

(повне найменування страховика, який виходить з ринку шляхом виконання
страхового портфеля, код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

(далі – страховик, що виходить з ринку) виконає страховий портфель у розумінні статті 65 Закону України “Про страхування”.

Унаслідок виконання страхового портфеля, зобов’язання страховика, що виходить з ринку за договорами страхування будуть виконані/припинені у повному обсязі.

2. Інші умови: _____ .

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля

3. Перелік заходів

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПІБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Врегулювання страхових випадків за заявами поданими до дати прийняття Загальними зборами страховика рішення про вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля (далі – рішення зборів)		
2	Припинення договорів страхування, за якими заяви про страхову виплату не надійшли до дати прийняття рішення зборів		
3	Здійснення розрахунків за договорами, передбаченими пунктами 1 та 2 цієї таблиці		

4	Припинення договорів перестраховування та здійснення розрахунків за ними		
5	Врегулювання страхових випадків за заявами про страхову виплату, поданими після прийняття рішення зборами та розрахунок за ними		
6	Складання звітності, передбаченої Положенням		
7	Підготовка звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо достовірності та повноти звітності страховика, передбаченої Положенням		
8	Затвердження загальними зборами страховика, що виходить з ринку шляхом виконання страхового портфеля звітності, передбаченої Положенням		
9	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>(інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне проведення передачі страхового портфеля)</p>		

4. Підписанти

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що виходить з ринку)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що виходить з ринку)

(підпис, прізвище, ініціали)

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 12
до Положення про добровільний
вихід з ринку страховика та
передачу страховиком
страхового портфеля
(пункт 113 розділу IX)

Затверджено рішенням загальних
зборів акціонерів (учасників)

(повне найменування страховика,
що виходить з ринку шляхом
ліквідації, код згідно з Єдиним
державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб – підприємців
та громадських формувань)

_____ 20__ року протокол № _____

(підпис, прізвище, ініціали голови
правління страховика, що виходить з
ринку шляхом ліквідації, код згідно з
Єдиним державним реєстром юридичних
осіб, фізичних осіб – підприємців
та громадських формувань)

Порядок
ліквідації страховика за рішенням загальним зборів акціонерів (учасників)
страховика
(зразок)

(перелік обов'язкових заходів з ліквідації)

Розділ I. Умови ліквідації страховика

1. Згідно з цим планом передбачається, що _____

(повне найменування страховика, який виходить з ринку шляхом
ліквідації за рішенням загальних зборів акціонерів (учасників, код згідно з

Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань)

(далі – страховик, що ліквідується) припиниться як юридична особа.

Унаслідок здійснення процедури ліквідації цього страховика, всі його зобов'язання перед клієнтами, іншими кредиторами та акціонерами/учасниками будуть виконані у повному обсязі.

2. Інші умови: _____ .

Розділ II. Порядок виходу з ринку шляхом ліквідації після отримання дозволу Національного банку

3. Перелік заходів

Таблиця

№ з/п	Назва заходу	Строк виконання	Особи, відповідальні за виконання заходів (ПБ, посада, підстава повноважень)
1	2	3	4
1	Реєстрація рішення про ліквідацію у державного реєстратора, публікація оголошення та повідомлення кредиторів		
2	Проведення інвентаризації, оцінки майна та закриття рахунків		
3	Складання фінансової звітності на дату прийняття рішення про ліквідацію		
4	Припинення трудових відносин з працівниками		
5	Проведення розрахунків з дебіторами		
6	Вихід страховика з інших юридичних осіб, в яких він є учасником		
7	Складання проміжного ліквідаційного балансу		
8	Виконання страхового портфеля		

9	Проведення розрахунків з іншими кредиторами		
10	Проведення розрахунків в власниками (акціонерами/учасниками) страховика		
11	Складання ліквідаційного балансу		
12	Підготовка звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо достовірності та повноти ліквідаційного балансу		
13	Затвердження загальними зборами ліквідаційного балансу		
14	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>(інші заходи відповідно до законодавства України та/або за ініціативою сторін, які забезпечують належне виконання страхового портфеля)</p>		

4. Підписанти

Голова наглядової ради

(повне найменування страховика,
що ліквідується)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Голова правління /
генеральний директор

(повне найменування страховика,
що ліквідується)

_____ (підпис, прізвище, ініціали)