

**Надані пропозиції і зауваження
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про вимоги до додаткового звіту суб’єкта аудиторської діяльності щодо страховика та порядку його подання та внесення змін
до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199”**

№	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім’я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	2	3	4	5	6
1	<p>пункт 4 проєкту Постанови: 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб’єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов’язаний до 15 лютого 2024 року призначити суб’єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом:</p> <p>1) ініціювання внесення змін до договору про надання аудиторських послуг з обов’язкового аудиту щодо надання аудиторських послуг із складення додаткового звіту;</p> <p>2) укладення іншого договору про надання аудиторських послуг та складення додаткового звіту з суб’єктом аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов’язкового аудиту фінансової звітності;</p> <p>3) укладення договору про надання аудиторських послуг із складення додаткового звіту із іншим суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, ніж суб’єкт аудиторської діяльності, що</p>	<p>пункт 4 проєкту Постанови: 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб’єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов’язаний призначити суб’єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом:</p> <p>1) або ініціювання внесення змін до договору про надання аудиторських послуг з обов’язкового аудиту щодо надання аудиторських послуг із складення додаткового звіту;</p> <p>2) або укладення іншого договору про надання аудиторських послуг та складення додаткового звіту з суб’єктом аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов’язкового аудиту фінансової звітності;</p> <p>3) або укладення договору про надання аудиторських послуг із складення додаткового звіту із іншим суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, ніж суб’єкт аудиторської</p>	<p>Вважаємо, що достатнім є передбачення положенням строку подання додаткового звіту, а строк призначення аудитора визначатиметься кожним страховиком виходячи з вимог власних статутів, положень про органи управління, Законів України «Про страхування», «Про акціонері товариства», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».</p>	<p>НАЦІОНАЛЬНА АСОЦІАЦІЯ СТРАХОВИКІВ УКРАЇНИ</p>	<p>(office@nasu.com.ua)</p>

1	2	3	4	5	6
	надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності.	діяльності, що надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності.			
2	абзац перший пункту 4 проєкту Постанови 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов'язаний до 15 лютого 2024 року призначити суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом:	абзац перший пункту 4 проєкту Постанови 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов'язаний протягом тридцяти днів з дня набрання чинності Постановою призначити суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом:	Визначеного в проєкті Постанови терміну (до 15.02.2024) недостатно для ознайомлення з текстом прийнятої Постанови, визначення обсягу робіт із складення додаткового звіту, вартості, що є суттєвою умовою договору про аудит із страховиком, пропонуємо продовжити термін призначення суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ	ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)
3	підпункт 3 пункту 4 проєкту Постанови 3) укладення договору про надання аудиторських послуг із складення додаткового звіту із іншим суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, ніж суб'єкт аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності.	підпункт 3 пункту 4 проєкту Постанови виключити	Відповідно до п. 7 МСА 805 "Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту" МСА 200 вимагає, щоб аудитор дотримувався всіх МСА, які є доречними для аудиту. У разі аудиту окремого фінансового звіту або окремого елемента фінансового звіту ця вимога застосовується незалежно від того, чи залучений аудитор також до аудиту повного комплекту фінансової звітності суб'єкта господарювання. Якщо аудитор також не залучений до аудиту повного комплекту фінансової звітності, аудитор повинен визначити, чи можливо з практичної точки зору проведення аудиту окремого фінансового звіту або окремого елемента тієї фінансової звітності відповідно до МСА (див. параграф А5–А6). Аудитор, який не був залучений до аудиту фінансової звітності страховика, має отримати розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, що вимагає значного часу та виконання процедур оцінювання ризиків. Отже, залучення іншого суб'єкта аудиторської діяльності для складання додаткового звіту може створити негативні наслідки як через високу вартість для покриття витрат часу на отримання розуміння клієнта так і через низьку якість послуг.	Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ	ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)

1	2	3	4	5	6
4	<p>підпункт 1 пункту 2 проєкту Положення 1) додатковий звіт – звіт, складений суб'єктом аудиторської діяльності щодо страховика за результатами надання інших аудиторських послуг, крім обов'язкового аудиту фінансової звітності та огляду проміжної фінансової інформації, складений відповідно до вимог цього Положення, Закону про аудит та Міжнародного стандарту аудиту 805 “Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту”</p>	<p>Вважаємо застосування вимог МСА 805 при складанні додаткового звіту некоректним.</p>	<p>Вимоги до додаткового звіту, зокрема щодо підтвердження права власності страховика на активи та достовірності оцінки вартості активів, не є аудитом окремих статей фінансового звіту. Надання інформації про відображення в реєстрах бухгалтерського обліку страховика всіх операцій, що мали вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I проєкту Положення, по суті є перевіркою первинних документів за певними операціями.</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>
5	<p>абзац перший пункту 5 проєкту Положення 5. Додатковий звіт складається суб'єктом аудиторської діяльності за результатами виконання завдання, що полягає у наданні висновку суб'єктом аудиторської діяльності про підтвердження...</p>	<p>абзац перший пункту 5 проєкту Положення 5. Додатковий звіт складається суб'єктом аудиторської діяльності за результатами виконання завдання, що полягає у висловленні думки суб'єктом аудиторської діяльності щодо...</p>	<p>Оскільки МСА 805 стосується аудиту, то він передбачає висловлення думки суб'єктом аудиторської діяльності, а не надання висновку(ів).</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>
6	<p>підпункт 3 пункту 20 проєкту Положення 3) послідовність застосування визначених обліковою політикою та внутрішніми документами страховика моделей та підходів щодо визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення, від дати їх первісного визнання до звітної дати.</p> <p>підпункт 4 пункту 20 проєкту Положення 4) відображення в реєстрах бухгалтерського обліку страховика всіх операцій, що мали вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення.</p>	<p>підпункт 3 пункту 20 проєкту Положення 3) послідовність застосування визначених обліковою політикою та внутрішніми документами страховика моделей та підходів щодо визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення, від дати фінансової звітності, підтвердженої попереднім аудитором (з посиланням на аудиторський звіт), до звітної дати.</p> <p>підпункт 4 пункту 20 проєкту Положення 4) відображення в реєстрах бухгалтерського обліку страховика всіх операцій, що мали вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення, від дати фінансової звітності, підтвердженої попереднім аудитором (з посиланням на аудиторський звіт), до звітної дати.</p>	<p>Наявне протиріччя між вимогами пункту 6 проєкту Положення щодо права суб'єкта аудиторської діяльності самостійно визначати обсяг активів в межах однієї категорії, виходячи з оцінки аудиторського ризику, та подальшими вимогами, які містяться в нормах розділів II, III проєкту Положення, щодо проведення суцільної перевірки документів, операцій та облікових реєстрів страховика за період від дати набуття власності до звітної дати, як наприклад, у підпунктах 3 і 4 пункту 20 проєкту Положення.</p> <p>Додатково зауважуємо, що проєктом Положення не визначений доцільний термін для ретро-дослідження аудитором формування балансової вартості актива станом на звітну дату, наголошуючи, що страхові компанії проходять обов'язковий щорічний аудит фінансової звітності, яким підтверджується достовірність тверджень у фінансовій звітності, зокрема, звіт про фінансовий стан.</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>
7	<p>пункт 21 проєкту Положення Додатковий звіт для підтвердження на звітну дату достовірності визначеної страховиком</p>	<p>пункт 21 проєкту Положення Додатковий звіт для підтвердження на звітну дату достовірності визначеної страховиком</p>	<p>Не визначеній період, за який необхідно дослідити наявність інформації, що мала</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972,</p>

1	2	3	4	5	6
	балансової вартості, зазначеної в пункті 19 розділу III цього Положення, крім інформації, передбаченої у пункті 20 розділу III цього Положення, може містити іншу інформацію, що мала вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення.	балансової вартості, зазначеної в пункті 19 розділу III цього Положення, крім інформації, передбаченої у пункті 20 розділу III цього Положення, може містити іншу інформацію, що відноситься до звітнього періоду і мала вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення.	вплив на визначення балансової вартості активів.	ПАЛАТА УКРАЇНИ	(info@apu.com.ua)
8	абзац четвертий підпункту 2 пункту 22 проєкту Положення достовірність справедливої вартості об'єкта нерухомого майна, визначеної у звітах суб'єкта оціночної діяльності (у разі наявності), які використовувалися страховиком для визначення переоціненої балансової вартості такого об'єкта нерухомого майна від дати його первісного визнання до звітної дати	абзац четвертий підпункту 2 пункту 22 проєкту Положення виключити	Оцінка достовірності висновка оцінювача не є компетенцією аудитора. За висновок щодо справедливої вартості відповідальність несе оцінювач. Аудитор може лише констатувати, що у звіті оцінювача міститься конкретний висновок щодо справедливої вартості визначеного майна у певній сумі для конкретної мети (ціль оцінки), та що ця сума була використана страховиком для переоцінки, а оцінювач має кваліфікацію (у звіті зазначається посилання на кваліфікаційне свідоцтво). Аудитор може лише виконати процедури згідно МСА 500 "Аудиторські докази стосовно впливу компетентності, вмінь та об'єктивності експертів від управлінського персоналу на достовірність аудиторських доказів" (п. 8 МСА 500), МСА 540 "Облікові оцінки, які стосуються оцінок за справедливою вартістю", та згідно МСА 620 "Використання роботи експерта аудитора". Зокрема, згідно з підпунктами 13 і 14 пункту 4 Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління НБУ № 141 від 22.12.2017: 13) якісна (достовірна) оцінка вартості майна (крім земельних ділянок) - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна Фондом державного майна України; 14) якісна (достовірна) оцінка грошової вартості земельних ділянок - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів,	Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ	ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)

1	2	3	4	5	6
			методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна саморегулювальною організацією оцінювачів.		
9	<p>абзац шостий підпункту 3 пункту 22 проекту Положення достовірність справедливої вартості об'єкта нерухомого майна, визначеної у звітах суб'єкта оціночної діяльності (у разі наявності), які використовувалися страховиком для визначення справедливої вартості такого об'єкта нерухомого майна від дати його первісного визнання до звітної дати</p>	<p>абзац шостий підпункту 3 пункту 22 проекту Положення виключити</p>	<p>Оцінка достовірності висновка оцінювача не є компетенцією аудитора. За висновок щодо справедливої вартості відповідальність несе оцінювач. Аудитор може лише констатувати, що у звіті оцінювача міститься конкретний висновок щодо справедливої вартості визначеного майна у певній сумі для конкретної мети (ціль оцінки), та що ця сума була використана страховиком для переоцінки, а оцінювач має кваліфікацію (у звіті зазначається посилання на кваліфікаційне свідоцтво). Аудитор може лише виконати процедури згідно МСА 500 "Аудиторські докази стосовно впливу компетентності, вмінь та об'єктивності експертів від управлінського персоналу на достовірність аудиторських доказів" (п. 8 МСА 500), МСА 540 "Облікові оцінки, які стосуються оцінок за справедливою вартістю", та згідно МСА 620 "Використання роботи експерта аудитора". Зокрема, згідно з підпунктами 13 і 14 пункту 4 Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління НБУ № 141 від 22.12.2017: 13) якісна (достовірна) оцінка вартості майна (крім земельних ділянок) - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна Фондом державного майна України; 14) якісна (достовірна) оцінка грошової вартості земельних ділянок - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>

1	2	3	4	5	6
			<p>шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна саморегулювальною організацією оцінювачів.</p>		
10	<p>підпункт 2 пункту 23 проєкту Положення 2) достовірність справедливої вартості об'єкта нерухомого майна, визначеної у звітах суб'єкта оціночної діяльності (у разі наявності), які використовувалися страховиком для визначення балансової вартості кожного об'єкта нерухомого майна, віднесеного до категорії непоточних активів (або груп вибуття), утримуваних для продажу, від дати його первісного визнання до звітної дати.</p>	<p>підпункт 2 пункту 23 проєкту Положення виключити</p>	<p>Оцінка достовірності висновка оцінювача не є компетенцією аудитора. За висновок щодо справедливої вартості відповідальність несе оцінювач. Аудитор може лише констатувати, що у звіті оцінювача міститься конкретний висновок щодо справедливої вартості визначеного майна у певній сумі для конкретної мети (ціль оцінки), та що ця сума була використана страховиком для переоцінки, а оцінювач має кваліфікацію (у звіті зазначається посилання на кваліфікаційне свідоцтво). Аудитор може лише виконати процедури згідно МСА 500 "Аудиторські докази стосовно впливу компетентності, вмінь та об'єктивності експертів від управлінського персоналу на достовірність аудиторських доказів" (п. 8 МСА 500), МСА 540 "Облікові оцінки, які стосуються оцінок за справедливою вартістю", та згідно МСА 620 "Використання роботи експерта аудитора". Зокрема, згідно з підпунктами 13 і 14 пункту 4 Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління НБУ № 141 від 22.12.2017: 13) якісна (достовірна) оцінка вартості майна (крім земельних ділянок) - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна Фондом державного майна України; 14) якісна (достовірна) оцінка грошової вартості земельних ділянок - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>

1	2	3	4	5	6
			діяльності про оцінку майна саморегулівною організацією оцінювачів.		
11	<p>підпункт 4 пункту 26 проєкту Положення 4) про наявність у страховика договірних або позадоговірних зобов'язань (крім зобов'язань за договорами страхування, перестрахування), пов'язаних із обмеженням використання або розпорядження активами страховика, зазначеними в пункті 7 розділу I цього Положення.</p>	<p>підпункт 4 пункту 26 проєкту Положення 4) про наявність у страховика договірних або позадоговірних зобов'язань (крім зобов'язань за договорами страхування, перестрахування), пов'язаних із обмеженням використання або розпорядження активами страховика, зазначеними в пункті 7 розділу I цього Положення, ідентифікованих аудитором під час аудиту фінансової звітності.</p>	<p>Згідно МСА 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту" під час проведення аудиту фінансової звітності загальними цілями аудитору є отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, надаючи в такий спосіб аудитору можливість висловити думку, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Обґрунтована впевненість, у контексті завдань з аудиту, це високий, але не абсолютний рівень впевненості. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА. З огляду на те, що крім ідентифікованих під час аудиту договірних зобов'язань можуть існувати і інші договірні зобов'язання, які не привернули увагу аудитора, а відсутність чи наявність позадоговірних зобов'язань, взагалі, не підтверджується документально, окрім письмових запевнень управлінського персоналу клієнта, практична можливість виконання вимог підпункту 4 пункту 26 проєкту Положення є сумнівною. МСА 805 роз'яснює, якщо аудитор не залучений до аудиту повного комплексу фінансової звітності, аудитор повинен визначити, чи можливо з практичної точки зору проведення аудиту окремого фінансового звіту або окремого елемента тієї фінансової звітності відповідно до МСА.</p>	Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ	ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)
12	<p>підпункт 7 пункту 26 проєкту Положення 7) із офіційного Інтернет-представництва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку / наглядних органів країни</p>	<p>підпункт 7 пункту 26 проєкту Положення 7) із офіційного Інтернет-представництва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо відсутності прийнятних</p>	Реалізація цієї вимоги є проблематичною, через відсутність відкритої інформації у необхідних обсягах або через можливість	Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ	ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	<p>походження емітента та/або країни, де здійснюється обіг цінних паперів на регульованому ринку, щодо відсутності прийнятних рішень про визнання емісії цінних паперів недійсною, щодо скасування реєстрації випуску цінних паперів, припинення обігу цінних паперів (включаючи погашення, анулювання), включення емітента цінних паперів до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, щодо цінних паперів, належних страховику.</p>	<p>рішень про визнання емісії цінних паперів недійсною, щодо скасування реєстрації випуску цінних паперів, припинення обігу цінних паперів (включаючи погашення, анулювання), включення емітента цінних паперів до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, щодо цінних паперів, належних страховику.</p>	<p>підробки цієї інформації без отримання офіційних відомостей на відповідні запити.</p>		
13	<p>підпункт 8 пункту 26 проєкту Положення 8) із офіційного Інтернет-представництва Національного банку / наглядових органів країни реєстрації банку нерезидента щодо наявності / відсутності прийнятних рішень про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.</p>	<p>підпункт 8 пункту 26 проєкту Положення 8) із офіційного Інтернет-представництва Національного банку щодо наявності / відсутності прийнятних рішень про віднесення банку до категорії неплатоспроможних.</p>	<p>Реалізація цієї вимоги є проблематичною, через відсутність відкритої інформації у необхідних обсягах або через можливість підробки цієї інформації без отримання офіційних відомостей на відповідні запити.</p>	<p>Юридична особа: АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ</p>	<p>ЄДРПОУ: 00049972, (info@apu.com.ua)</p>
14		<p>Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» страховики віднесені до підприємств, що становлять суспільний інтерес та зобов'язані оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з відповідними аудиторськими звітами на своїй вебсторінці або своєму вебсайті (у повному обсязі). Згідно із Законом України «Про страхування» страховик зобов'язаний подавати до Національного банку України щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) разом з аудиторським звітом. У випадках та в порядку, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, регуляторна звітність, інформація щодо діяльності страховика подається до Регулятора разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності. Звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика, звіт про платоспроможність та фінансовий стан страхової групи подається разом із звітом суб'єкта аудиторської діяльності. Відповідно, аудиторська послуга, що надається страховику суб'єктом аудиторської діяльності, є пов'язаною з тою чи іншою звітною інформацією страховика. Складання фінансової звітності є відповідальністю управлінського персоналу страховика і вимагає від нього застосовувати судження під час здійснення облікових оцінок, які є обґрунтованими за конкретних обставин, а також обирати та застосовувати відповідні облікові політики. Такі судження здійснюються у контексті застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Відповідно до частини першої статті 1 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (далі – Закон) аудит фінансової звітності – аудиторська послуга з перевірки даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності юридичної особи або представництва іноземного суб'єкта господарювання, або іншого суб'єкта, який подає фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність групи, з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам.</p>		<p>ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ</p>	<p>(info@apob.org.ua)</p>

1	2	3	4	5	6
		<p>За результатами аудиту фінансової звітності складається аудиторський звіт.</p> <p>Відповідно до частини першої статті 14 Закону аудиторський звіт передбачає надання впевненості користувачам шляхом висловлення незалежної думки аудитора про відповідність в усіх суттєвих аспектах фінансової звітності та/або консолідованої фінансової звітності вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам.</p> <p>Зазначене в цілому узгоджується із параграфом 11 Міжнародного стандарту аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» (далі – МСА 200), згідно з яким під час проведення аудиту фінансової звітності загальні цілі аудитора такі:</p> <p>отримати обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, надаючи в такий спосіб аудитору можливість висловити думку, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування;</p> <p>надати звіт про фінансову звітність і повідомити інформацію, як цього вимагають міжнародні стандарти аудиту, відповідно до результатів, отриманих аудитором.</p> <p>Згідно з частиною шостою статті 14 Закону Національний банк України може встановити додаткові вимоги до інформації, що має обов'язково міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту або звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації, а також встановити відповідно до законодавства вимоги стосовно додаткових звітів суб'єктів аудиторської діяльності щодо юридичних осіб, які підлягають регулюванню.</p> <p>Відповідно до статті 49 Закону України «Про страхування» Національний банк України має право встановлювати вимогу подання додаткових звітів суб'єктів аудиторської діяльності (звітів суб'єкта аудиторської діяльності за результатами надання інших аудиторських послуг, передбачених міжнародними стандартами аудиту) щодо страховиків, страхових груп, а також перелік таких звітів з визначенням видів завдань, за результатами виконання яких подаються такі звіти, підстави та порядок подання суб'єктами аудиторської діяльності таких додаткових звітів до Регулятора.</p> <p>Проектом Положення встановлено, що додатковий звіт – звіт, складений суб'єктом аудиторської діяльності щодо страховика за результатами надання інших аудиторських послуг, крім обов'язкового аудиту фінансової звітності та огляду проміжної фінансової інформації, складений відповідно до вимог цього Положення, Закону про аудит та Міжнародного стандарту аудиту 805 «Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту» (далі – МСА 805).</p> <p>Відповідно до пункту 7 розділу I проекту Положення додатковий звіт складається суб'єктом аудиторської діяльності за результатами виконання завдання з метою надання висновку суб'єктом аудиторської діяльності про підтвердження:</p> <p>права власності страховика на активи, визначені в пункті 9 розділу I Положення, що зазначені у фінансовій звітності страховика за звітний рік, з урахуванням вимог, визначених у розділі II Положення;</p> <p>достовірності оцінки вартості активів страховика, визначених у пункті 9 розділу I Положення, що зазначені у фінансовій звітності страховика за звітний рік, відповідності їх класифікації згідно з вимогами МСФЗ, наявності пов'язаних із такими активами зобов'язань страховика (будь-яких юридичних, контрактних, регуляторних, податкових або інших перешкод та</p>			

1	2	3	4	5	6
		<p>обмежень щодо можливості страховика для їх передавання, користування, продажу або іншого способу відчуження) із урахуванням вимог, визначених у розділі III цього Положення.</p> <p>Завдання, визначене у пункті 7 розділу I Положення, виконується щодо активів страховика, що належать до тих категорій активів страховика, визначених у пункті 9 розділу I Положення, якщо така категорія активів сукупно складає не менше п'яти відсотків від загальної суми активів страховика відповідно до звіту про фінансовий стан на звітну дату.</p> <p>Обсяг активів для виконання завдання в межах однієї категорії активів визначається суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до вимог міжнародних стандартів аудиту, виходячи з оцінки аудиторського ризику.</p> <p>Пунктами 24-30 розділу III проекту Положення визначено широкий додатковий перелік питань, щодо яких суб'єкт аудиторської діяльності має навести у додатковому звіті висновки або інформацію.</p> <p>Проте слід зазначити наступне.</p> <p>Відповідно до параграфу 1 МСА 805 міжнародні стандарти аудиту (далі – МСА) серій 100–700 застосовуються до аудиту фінансової звітності та мають бути в разі необхідності належним чином адаптовані для проведення аудитів іншої історичної фінансової інформації.</p> <p>Параграф 18 МСА 200 вимагає, щоб аудитор дотримувався всіх МСА, які є доречними для аудиту.</p> <p>Параграф 11 МСА 805 пояснює, що аудитор повинен застосовувати вимоги МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності» (переглянутий) (далі – МСА 700), адаптовані за необхідності до обставин завдання, під час формування думки та складання звіту щодо окремого фінансового звіту або окремого елемента фінансового звіту.</p> <p>Відповідно до параграфу 33 МСА 700 Звіт аудитора повинен містити розділ під заголовком «Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність».</p> <p>Цей розділ звіту аудитора, зокрема, повинен описувати відповідальність управлінського персоналу за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Як наслідок застосування вимог параграфу 33 МСА 700 та параграфу 11 МСА 805, однією із передумов проведення аудиту окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту є наявність відповідальної сторони, яка відповідає за предмет завдання – складання окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту відповідно до встановлених доречних критеріїв. Такою відповідальною стороною є управлінський персонал суб'єкта господарювання.</p> <p>Втім, аналізуючи норми пунктів 26–30 розділу III проекту Порядку, можна дійти до висновку, що фактично відповідальною стороною за складання більшості інформації, є суб'єкт аудиторської діяльності, який потім висловлює думку щодо цієї інформації.</p> <p>Запропонований проект Порядку не передбачає складання управлінським персоналом окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту (наприклад, переліку нерухомого майна, реєстру обтяжень на нерухоме майно, переліку інших обтяжень (за наявності), іншої інформації, використаної управлінським персоналом при здійсненні облікових оцінок і т.п.), а також не встановлює прийнятних критеріїв, щодо яких суб'єкт аудиторської діяльності міг виконати аудиторські процедури та скласти звіт у відповідності з МСА 805.</p>			

1	2	3	4	5	6
		<p>Таким чином, надання аудитором додаткового звіту відповідно до вимог поточної редакції проекту Порядку може бути неможливим без порушення аудитором концептуальних основ завдань з надання впевненості.</p> <p>У зв'язку із зазначеним пропонуємо при доопрацюванні проекту Порядку розглянути два підходи до врегулювання питання подання додаткового звіту.</p> <p>Перший підхід полягає в тому, що такий додатковий звіт складає суб'єкт аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>Відповідно до параграфу 11 МСА 700 для того щоб сформулювати думку щодо того, чи фінансова звітність складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування, аудитор повинен визначити, чи отримав він обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності в цілому суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Такий висновок повинен враховувати:</p> <ul style="list-style-type: none"> висновок аудитора відповідно до МСА 330 щодо того, чи були отримані прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі; висновок аудитора відповідно до МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявлених під час аудиту» щодо суттєвості не виправлених викривлень (окремо або в сукупності); та оцінювання, що вимагаються параграфами 12–15 МСА 700. <p>Зокрема, аудитор повинен оцінити з огляду на вимоги застосовної концептуальної основи фінансового звітування:</p> <ul style="list-style-type: none"> чи забезпечує фінансова звітність належне розкриття стислого викладу обраних та застосованих значущих облікових політик. Оцінюючи це, аудитор повинен розглянути доречність облікових політик для суб'єкта господарювання та чи викладені вони зрозуміло; чи відповідають обрані й застосовані облікові політики вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування та є належними; чи є обґрунтованими облікові оцінки, здійснені управлінським персоналом; чи є інформація, подана у фінансовій звітності, доречною, надійною, порівнюваною і зрозумілою. При цьому аудитор повинен оцінити, чи: <ul style="list-style-type: none"> було включено ту інформацію, яка мала бути включеною, та чи класифіковано, узагальнено чи відокремлено й охарактеризовано таку інформацію; не було погіршене загальне подання фінансової звітності включенням інформації, що є недоречною або такою, яка ускладнює правильне розуміння розкритих питань; чи забезпечує фінансова звітність належне розкриття даних у такий спосіб, щоб визначені користувачі могли зрозуміти вплив суттєвих операцій і подій на інформацію, подану у фінансовій звітності; та чи є належною термінологія, що використовується у фінансовій звітності, включаючи назву кожного фінансового звіту. <p>Відповідно до параграфу 6 МСА 330 «Дії у відповідь на оцінені ризики» (далі – МСА 330) аудитор повинен розробити і виконати подальші аудиторські процедури, характер, час та обсяг яких ґрунтуються на оцінці ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і здійснюються у відповідь на таку оцінку.</p> <p>Відповідно до параграфу 18 МСА 330 незалежно від оцінених ризиків суттєвого викривлення аудитор повинен розробити й виконати процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації.</p>			

1	2	3	4	5	6
		<p>Оскільки завдання, визначене у пункті 7 розділу I проекту Положення, виконується щодо відповідної категорії активів страховика, якщо така категорія активів сукупно складає не менше п'яти відсотків від загальної суми активів страховика відповідно до звіту про фінансовий стан на звітну дату, при проведенні обов'язкового аудиту фінансової звітності такі залишки рахунків (категорія активів), зазвичай, будуть визнані суттєвий класом залишків рахунку для проведення подальших процедур по суті.</p> <p>Якщо аудитор доходить висновку на основі отриманих аудиторських доказів, що фінансова звітність у цілому містить суттєві викривлення або аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, щоб дійти висновку, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень, відповідно до параграфу 6 МСА 705 аудитор модифікує думку аудитора щодо фінансової звітності.</p> <p>Отже аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності вже передбачає надання впевненості у відсутності суттєвого викривлення у фінансовій звітності страховика, у тому числі щодо права власності страховика на активи, достовірності оцінки вартості активів страховика.</p> <p>Таким чином, додатковий звіт суб'єкта аудиторської діяльності з питань, визначених проектом Порядку може розглядатись як звіт, який складається та надається суб'єктом аудиторської діяльності на додаток до аудиторського звіту за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності або звіту щодо огляду проміжної фінансової інформації, а отже:</p> <p>не може складатися іншим суб'єктом аудиторської діяльності, ніж суб'єкт аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності або огляду проміжної фінансової інформації;</p> <p>не складається за результатами іншого завдання, ніж завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності або огляду проміжної фінансової інформації, а отже не встановлює додаткової відповідальності за виконання будь-яких інших додаткових процедур, крім аудиторських процедур в межах проведеного аудиту фінансової звітності, які є достатніми для висловлення думки щодо фінансової звітності.</p> <p>Втім такий додатковий звіт може містити інформацію із аудиторської документації, складеної суб'єктом аудиторської діяльності при проведенні обов'язкового аудиту фінансової звітності або огляду проміжної фінансової звітності, зокрема опис:</p> <p>застосовної суб'єктом аудиторської діяльності суттєвості при проведенні обов'язкового аудиту фінансової звітності;</p> <p>обсягу аудиторських процедур (включаючи застосовні аудиторські вибірки, підходи до їх визначення), які виконані щодо категорій активів, визначених пунктом 8 розділу I проекту Положення, включаючи виконані аудиторські процедури, їх результати та отримані аудиторські докази;</p> <p>значущих питань, які виникали під час аудиту категорій активів, визначених пунктом 8 розділу I проекту Положення, висновки, яких дійшли стосовно цих питань, та значні професійні судження, висловлені під час формування цих висновків, включаючи судження чи є облікові оцінки, наприклад, справедливої вартості нерухомого майна, фінансових інвестицій, очікуваних кредитних збитків, класифікації активів, та пов'язане з ними розкриття інформації обґрунтованими в контексті застосовної концептуальної основи фінансового звітування, або чи є вони викривленими.</p>			

1	2	3	4	5	6
		<p>Другий підхід полягає в тому, що додатковий звіт складається за результатом надання аудиторських послуг з надання впевненості щодо регуляторної інформації страховика. У такому випадку послуги з виконання відповідного завдання може надавати як суб'єкт аудиторської діяльності, що надає страховику послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності, так і інший суб'єкт аудиторської діяльності.</p> <p>Обраний підхід визначатиме застосований міжнародний стандарт аудиту при наданні аудиторських послуг з підготовки та подання таких додаткових звітів суб'єктами аудиторської діяльності.</p> <p>Крім того, проєкт Положення потребує деяких термінологічних уточнень. Наприклад, пункт 7 розділу I проєкту Положення зазначає, що додатковий звіт складається суб'єктом аудиторської діяльності за результатами виконання завдання з метою надання висновку суб'єктом аудиторської діяльності. Втім згідно з МСА аудитор висловлює думку.</p>			
15	<p>пункт 4 проєкту Постанови: 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов'язаний до 15 лютого 2024 року призначити суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом:</p>	<p>пункт 4 проєкту Постанови: 4. Страховик з метою складення додаткового звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо страховика за 2023 рік зобов'язаний до 15 березня 2024 року призначити суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, шляхом</p>	<p>З огляду на обсяг обговорення питань і як наслідок неможливість визначити обсяг робіт, не можливо бути скласти додаткові договори до 15 лютого.</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
16	<p>Підпункт 1 пункту 2 проєкту Положення: 1) додатковий звіт – звіт, складений суб'єктом аудиторської діяльності щодо страховика за результатами надання інших аудиторських послуг, крім обов'язкового аудиту фінансової звітності та огляду проміжної фінансової інформації, складений відповідно до вимог цього Положення, Закону про аудит та Міжнародного стандарту аудиту 805 “Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту”;</p>	<p>Підпункт 1 пункту 2 проєкту Положення: додатковий звіт – звіт, складений суб'єктом аудиторської діяльності щодо страховика за результатами надання інших аудиторських послуг, крім обов'язкового аудиту фінансової звітності та огляду проміжної фінансової інформації, складений відповідно до вимог цього Положення, Закону про аудит;</p>	<p>Предмет завдання не може бути виконаним згідно МСА 805. Рекомендовано розробити проформу звіту, як це зроблено в нормативних документах та рішеннях Національного банку України щодо стрес тестування банків Цей МСА розглядає особливі положення використання вищезазначених МСА під час аудиту окремого фінансового звіту або окремого елемента, рахунку або статті фінансового звіту. Окремий фінансовий звіт або окремих елементів, рахунок чи стаття фінансового звіту можуть бути складені відповідно до концептуальної основи загального призначення або концептуальної основи спеціального призначення. У разі складання відповідно до концептуальної основи спеціального призначення для цілей аудиту також застосовується МСА 800 В цьому проєкті не розглядається який саме звіт, елемент, або рахунок має бути перевірений. Змішані концептуальні основи.</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
17	Підпункт 5 пункту 2 проєкту Положення:	виключити	Не має такого поняття, є МСФЗ	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua

1	2	3	4	5	6
	5) МСБО міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;				
18	пункт 5 проєкту Положення: 5. Додатковий звіт складається суб'єктом аудиторської діяльності за результатами виконання завдання, що полягає у наданні висновку суб'єктом аудиторської діяльності про підтвердження:		МСА 805 не передбачає розкриття в одному аудиторському звіті прав власності та достовірність оцінки	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
19	Підпункт 1 пункту 5 проєкту Положення: 1) достовірності оцінки вартості активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, що зазначені у фінансовій звітності страховика за звітний рік, відповідності їх класифікації згідно з вимогами МСФЗ, наявності пов'язаних із такими активами зобов'язань страховика (будь-яких юридичних, контрактних, регуляторних, податкових або інших перешкод та обмежень щодо можливості страховика для їх передавання, користування, продажу або іншого способу відчуження) із урахуванням вимог, визначених у розділі III цього Положення.	Підпункт 1 пункту 5 проєкту Положення: 1) вартості активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, що зазначені у фінансовій звітності страховика за звітний рік та звітних даних страховика , відповідності їх класифікації згідно з вимогами МСФЗ та Національного банку України , наявності пов'язаних із такими активами зобов'язань страховика (будь-яких юридичних, контрактних, регуляторних, податкових або інших перешкод та обмежень щодо можливості страховика для їх передавання, користування, продажу або іншого способу відчуження) із урахуванням вимог, визначених у розділі III цього Положення.	Значна частина дебіторської заборгованості є складовою страхових зобов'язань і не відображається окремою статтею у фінансовій звітності СК за 2023 рік	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
20	пункт 5 проєкту Положення: Завдання, визначене у пункті 5 розділу I цього Положення, виконується щодо активів страховика, що належать до категорій активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, якщо відповідна категорія активів складає не менше п'яти відсотків від загальної суми активів страховика відповідно до звіту про фінансовий стан на звітну дату. Обсяг активів для виконання завдання в межах однієї категорії активів визначається суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до вимог міжнародних стандартів аудиту, виходячи з оцінки аудиторського ризику.		Складання АЗ за МСА 805 не передбачає виключень з аудиторської сукупності Пропонуємо встановити однакові підходи до вибірки активів для перевірки, як це зроблено в нормативних документах та рішеннях Національного банку України щодо стрес тестування банків	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
21	Підпункт 10 пункту 7 проєкту Положення: 10) дебіторська заборгованість, яка не є простроченою на звітну дату;		Необхідно уточнити яка дебіторська заборгованість, тому що дебіторська заборгованість за МСФЗ 17 в переважній більшості є складовою страхових зобов'язань	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
22	пункт 8 проєкту Положення: Додатковий звіт за результатами виконання завдання, визначеного у пунктах 5, 6 розділу I		АЗ Звіт, складений за МСА 805 не передбачає розкриття, яке вимагається цим пунктом. Пропонуємо скористуватися досвідом	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua

1	2	3	4	5	6
	<p>цього Положення, обов'язково повинен включати детальний перелік інформації та документів, які були використані суб'єктом аудиторської діяльності щодо кожного окремого активу страховика, визначеного пункті 7 розділу I цього Положення, що був досліджений в межах виконання завдання (окремо для завдання, визначеного у підпункті 1 пункті 5 розділу I цього Положення, та окремо для завдання, визначеного у підпункті 2 пункті 5 розділу I цього Положення), а також опис підходів суб'єкта аудиторської діяльності до вибору активів в межах однієї категорії активів.</p>		<p>напрацювань щодо форми звіту як це зроблено в нормативних документах та рішеннях Національного банку України щодо стрес тестування банків</p>		
23	<p>пункт 10 проєкту Положення: 10. Додатковий звіт складається в електронному вигляді у форматі WORD, EXCEL.</p> <p>Додатковий звіт підписується кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) суб'єкта аудиторської діяльності / ключового партнера суб'єкта аудиторської діяльності.</p>		<p>Пропонуємо скористуватися досвідом напрацювань щодо форми звіту як це зроблено в нормативних документах та рішеннях Національного банку України щодо стрес тестування банків, де на кожний вид активів розроблена форма подання активів з даними обліку СК та САД і форми аудиторського звіту.</p> <p>Не зрозуміло: чи це «та» або «або»</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
24	<p>Розділ II проєкту Положення: II. Підтвердження права власності на актив</p>		<p>Ще одна невідповідність МСА 805, де передбачена думка, а не підтвердження</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
25	<p>пункт 12 проєкту Положення: 12. Підтвердженням права власності на актив є наявність таких документів:</p>		<p>З тексту не зрозуміло, чи весь перелік документів, чи достатнього одного</p> <p>Вважаємо для підтвердження прав власності достатньо витягів з реєстрів прав власності та обтяжень. Якщо Національний банк хоче побачити, чи не «надуті активи» за рахунок кредиторської заборгованості з пов'язаними особами, пропонуємо встановити чіткі процедури:</p> <p>Аудитор має надати інформацію з ким укладались угоди з придбання активів: ПО чи не ПО (при чому зазначити в розумінні Закону про страхування чи МСБО 24)</p> <p>Чи завершені розрахунки з годи придбання активів.</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
26	<p>Підпункти 1-4 пункту 12, пункт 13 проєкту Положення: 1) цивільно-правові угоди, відповідно до яких до страховика переходить право власності на такий</p>		<p>Вимога збільшить час та збільшить вартість робіт за активами, по яких угоди укладались давно і усі первісні документи а архівах, а додаткової корисної інформації це не</p>	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua

1	2	3	4	5	6
	<p>актив (включаючи договір купівлі-продажу, ренти, міни, дарування, договір поділу, нотаріально посвідчені копії угод про розподіл спадкового майна, іпотечний договір, спадковий договір, договір про пожертву), укладені в порядку, встановленому законом (у разі, якщо право власності на актив було набуто за такою угодою), документи, що підтверджують факт настання або ненастання відповідної події, з якою цивільно-правова угода пов'язує перехід права власності на актив до страховика або з якими пов'язано набуття чинності такою цивільно-правовою угодою (включаючи акт приймання-передачі земельної ділянки, акт виконання зобов'язань, витяг з Державного реєстру правочинів);</p> <p>2) документи, що підтверджують здійснення розрахунків у грошовій або в іншій формі (включаючи передачу активів страховика у власність іншій особі) за придбаний актив у повному обсязі чи частково відповідно до цивільно-правової угоди (включаючи платіжні доручення з відповідною відміткою банку), якщо оплата / передача активів страховика передбачена такою угодою;</p> <p>3) рішення суду щодо визнання за страховиком права власності на актив (якщо право власності на актив перейшло на підставі рішення суду);</p> <p>4) інші правостановлюючі та правореєструючі документи на актив [включаючи свідоцтво про право на спадщину, свідоцтво про придбання майна з прилюдних торгів (аукціонів), договір щодо цінних паперів, укладений між страховиком та емітентом чи особою, яка діє від імені цього емітента, якщо страховик є першим власником таких цінних паперів].</p> <p>13. Підтвердженням права власності страховика на об'єкт нерухомого майна, крім документів, визначених у пункті 12 розділу II цього Положення, є наявність одного з таких документів: витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, витяг з Державного земельного кадастру про земельну ділянку,</p>		<p>принесе, адже усі права власності підтвержені в реєстрах</p>		

1	2	3	4	5	6
	<p>державний акт чи свідоцтво про право власності на землю або інший документ про право власності на об'єкт нерухомого майна відповідно до форми, діючої на момент отримання такого документа.</p> <p>Додатково можуть братися до уваги технічний паспорт та інші документи за результатами проведення технічної інвентаризації об'єкта нерухомого майна.</p>				
27	<p>пункт 15 проєкту Положення:</p> <p>15. Наявність у страховика грошових коштів та банківських металів на поточних рахунках, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківські вклади (депозити) у національній та іноземних валютах, банківських металах, крім документів, визначених у пункті 12 розділу II цього Положення, повинна підтверджуватися випискою або листом-підтвердження з банківських рахунків страховика із залишком коштів на звітну дату.</p>	<p>пункт 15 проєкту Положення:</p> <p>15. Наявність у страховика грошових коштів та банківських металів на поточних рахунках, на рахунках умовного зберігання (ескроу) та банківські вклади (депозити) у національній та іноземних валютах, банківських металах, підтверджується листом-підтвердження банків, в якому відкрито банківські рахунки страховиків із залишком коштів на звітну дату.</p>		Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
28	<p>пункт 16 проєкту Положення:</p> <p>16. Наявність у страховика підстав для визнання дебіторської заборгованості, що не є простроченою на звітну дату та виникла внаслідок розміщення грошових коштів страховика в гарантійних фондах асистанських компаній, крім документів, визначених у пункті 12 розділу II цього Положення, повинна підтверджуватися такими документами:</p> <p>1) укладені з асистанськими компаніями договори;</p> <p>2) документи, за якими приймалися рішення про здійснення страхових виплат, документи та реєстри бухгалтерського обліку, що підтверджують нарахування та сплату страхових виплат за рахунок коштів гарантійних фондів асистанських компаній, акти виконаних робіт щодо використання коштів гарантійних фондів асистанських компаній та суми залишків коштів у гарантійних фондах асистанських компаній (якщо договорами з асистанськими компаніями передбачено порядок використання коштів з метою здійснення страхових виплат);</p>		3 тексту не зрозуміло, чи весь перелік документів, чи достатнього одного	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua

1	2	3	4	5	6
	3) інші документи щодо виконання зобов'язань аси́станськими компаніями.				
29	пункт 18 проєкту Положення: 18. Наявність у страховика залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону про ОСЦПВ, повинна підтверджуватися довідкою МТСБУ станом на звітну дату.	пункт 18 проєкту Положення: Наявність у страховика залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиком до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ відповідно до Закону про ОСЦПВ, повинна підтверджуватися листом-підтвердження МТСБУ станом на звітну дату.		Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
30	Розділ III проєкту Положення: III. Підтвердження достовірності оцінки вартості активу, відповідності класифікації активу за МСФЗ, відсутності або наявності пов'язаних з активом обтяжень та зобов'язань	III. Перевірка вартості активів страховика , відповідності класифікації активу за МСФЗ та вимогами Національного банку України, відсутності або наявності пов'язаних з активом обтяжень та зобов'язань	Переважна більшість вимог цього розділу не може бути окремо подано в звіті згідно МСА 805	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
31	пункт 19 проєкту Положення: 19. Додатковий звіт для підтвердження достовірності оцінки вартості активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, повинен містити висновок щодо достовірності визначення страховиком на звітну дату:...	19. Додатковий звіт для перевірки вартості активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, повинен містити висновок щодо достовірності визначення страховиком на звітну дату:...	Ще одна невідповідність МСА 805, де передбачена думка, а не висновок	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
32	Підпункт 3 пункту 20 проєкту Положення: 3) послідовність застосування визначених обліковою політикою та внутрішніми документами страховика моделей та підходів щодо визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення, від дати їх первісного визнання до звітної дати;	Підпункт 3 пункту 20 проєкту Положення: 3) послідовність застосування визначених обліковою політикою та внутрішніми документами страховика моделей та підходів щодо визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення, від дати їх первісного визнання до звітної дати;		Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
33	Підпункт 4 пункту 20 проєкту Положення: 4) відображення в реєстрах бухгалтерського обліку страховика всіх операцій, що мали вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення;		Не зрозуміло, що тут малось на увазі	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
34	Підпункт 5 пункту 20 проєкту Положення: 5) наявність значних правочинів страховика та/або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, щодо переходу права власності на активи, зазначені в пункті 7 розділу I цього Положення, включаючи укладення договорів купівлі-продажу, ренти, міни, дарування, поділу, та відповідність прийняття рішень за такими правочинами вимогам Закону		Не є предметом робіт у відповідності до МСА 805	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua

1	2	3	4	5	6
	про страхування, Закону України “Про акціонерні товариства”.				
35	<p>пункт 21 проекту Положення: Додатковий звіт для підтвердження на звітну дату достовірності визначеної страховиком балансової вартості, зазначеної в пункті 19 розділу III цього Положення, крім інформації, передбаченої у пункті 20 розділу III цього Положення, може містити іншу інформацію, що мала вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення.</p>		Не зрозуміло, що тут малось на увазі	Галина Рибак	g.rybak@rsm.ua
36	<p>пункт 19 проекту Положення: 19. Додатковий звіт для підтвердження достовірності оцінки вартості активів страховика, визначених у пункті 7 розділу I цього Положення, повинен містити висновок щодо достовірності визначення страховиком на звітну дату:...</p> <p>Підпункт 4 пункту 20 проекту Положення: 4) відображення в регістрах бухгалтерського обліку страховика всіх операцій, що мали вплив на визначення балансової вартості активів, зазначених в пункті 7 розділу I цього Положення;</p>	Як відомо, велика частка активів страхових компаній була придбана у попередні роки і, навіть, попередні десятиріччя, певна кількість згаданих операцій відбулася також протягом тих самих попередніх років. Отже, надати інформацію, що вимагається проектом постанови, в більшості випадках, буде неможливо з таких причин: 1) існує законодавчо встановлений термін зберігання первинних документів, і первинні документи можуть бути знищені (або не збережені), оскільки термін їх зберігання вийшов; 2) страховики протягом періоду володіння активами декілька разів змінювали програмне забезпечення для ведення бухгалтерського обліку, та попередні бази даних можуть бути не доступні для використання.		ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»	(pkf@pkf.kiev.ua)
37	<p>Підпункт 2 пункту 22 проекту Положення: 2) для балансової вартості об'єкта нерухомого майна, яка відповідно до встановленої обліковою політикою страховика моделі оцінки визначається за переоціненою вартістю: факт та дати проведення страховиком протягом періоду з дати первісного визнання до звітної дати переоцінок вартості об'єкта нерухомого майна, суми таких переоцінок та відображення впливу операцій з проведення переоцінок в регістрах бухгалтерського обліку страховика; дату оцінки та визначену справедливую вартість відповідно до звітів суб'єкта оціночної діяльності (у разі наявності), на підставі яких було визначено переоцінену вартість об'єкта нерухомого майна від дати його первісного визнання до звітної дати, включаючи інформацію про найменування кожного такого суб'єкта оціночної діяльності, номер, дату видачі та</p>	Виконання цього завдання, є неможливим, адже в більшості випадків для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості використовувався ринковий метод, який потребував отримання даних з відкритих джерел. Такі дані доступні станом, виключно, на актуальну дату оцінки і не підлягають збереженню у загальнодоступних джерелах. Отже отримати дані про аналогії цін, які існували в будь-якому з попередніх років неможливо. Крім того, за стандартами оцінки, при визначенні справедливої вартості має бути зроблена фотофіксація об'єкта на дату оцінки та оцінка його фізичного стану, оскільки це також впливає на визначення справедливої вартості. Вочевидь, зрозумілою є неможливість отримання та перевірки такої інформації.		ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»	(pkf@pkf.kiev.ua)

1	2	3	4	5	6
	<p>термін дії сертифікату такого суб'єкта оціночної діяльності; достовірність справедливої вартості об'єкта нерухомого майна, визначеної у звітах суб'єкта оціночної діяльності (у разі наявності), які використовувалися страховиком для визначення переоціненої балансової вартості такого об'єкта нерухомого майна від дати його первісного визнання до звітної дати; достовірність переоціненої вартості об'єкта нерухомого майна страховика з урахуванням проведеного рецензентом рецензування звітів суб'єкта оціночної діяльності, складених станом на звітну дату (у разі наявності), включаючи інформацію щодо найменування рецензента, номера, дати видачі та терміну дії сертифікату оцінювача, дати та номеру рецензії;</p>				
38	<p>Підпункт 3 пункту 19 проекту Положення: 3) балансової вартості цінних паперів, грошових коштів страховика, включаючи банківські депозити та вклади в банківських металах, дебіторської заборгованості, залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ, та інших активів страховика, що обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 9 (далі – фінансові активи), визначеної відповідно до встановленої обліковою політикою страховика моделі оцінки фінансових інструментів за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</p>	<p>Підпунктом 3 пункту 19 проекту постанови передбачено врахування до складу фінансових активів залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах, що сплачені страховиками до централізованих страхових резервних фондів МТСБУ. Звертаємо увагу, що такі залишки коштів не є фінансовими активами, оскільки не є договірними активами в розумінні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», обов'язковість та порядок їх сплати визначені на законодавчому рівні.</p>		ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»	(pkf@pkf.kiev.ua)
39		<p>Проектом постанови передбачені терміни, один з яких визначає додатковий звіт, як звіт, складений суб'єктом аудиторської діяльності щодо страховика за результатами надання інших аудиторських послуг, крім обов'язкового аудиту фінансової звітності та огляду проміжної фінансової інформації, складений відповідно до вимог цього Положення, Закону про аудит та Міжнародного стандарту аудиту 805 “Особливі положення щодо аудитів окремих фінансових звітів та окремих елементів, рахунків або статей фінансового звіту” (далі - МСА 805). Аудитори України в своїй практиці використовують професійні стандарти, викладені у вигляді збірника, який містить повний комплект стандартів Ради з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, з контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також Положення з міжнародної практики аудиту, видання 2018 року. Цей збірник складається з декількох частин. Перша частина поділена на під-частини, одна з яких має назву</p>		ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»	(pkf@pkf.kiev.ua)

1	2	3	4	5	6
		<p>«АУДИТИ ІСТОРИЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ». Ця частина охоплює стандарти з МСА 200 по МСА 810. Отже МСА 805 відноситься до стандартів, які регулюють аудити історичної фінансової інформації і не може бути застосованим до інших завдань.</p> <p>МСА 200 - 700 застосовуються до аудиту історичної фінансової звітності, містять вимоги, щодо оцінки ризиків, планування аудиту, виконання аудиторських процедур та висловлення у звіті, встановленої одноманітної форми, думки аудитора щодо цієї фінансової звітності. Всі зазначені МСА використовуються аудиторами в Україні для виконання завдань як з обов'язкового, так і ініціативного аудиту фінансової звітності. МСА 805 розглядає особливі положення використання вищезазначених МСА під час аудиту окремого фінансового звіту або окремого елемента, рахунку або статті фінансового звіту (далі – окремий звіт). Крім того, як зазначено у самому МСА 805, цей МСА не змінює вимог інших МСА; він не має також за мету вирішувати всі особливі питання, які можуть виникнути за обставин завдання. Практично, весь текст МСА 805 посилається та вимоги інших МСА щодо аудиту історичної фінансової інформації, а також містить положення по їх застосуванню під час аудиту окремого звіту. Наприклад, при формуванні думки та складанні звіту щодо окремого звіту аудитор повинен застосовувати вимоги МСА 700. Якщо аудитор виконує аудит повного комплексу фінансової звітності і одночасно приймає завдання на аудит окремого звіту, він повинен у звіті щодо окремого звіту повторити ту ж саму модифікацію відповідно до МСА 705, пояснювальний параграф чи параграф з інших питань відповідно до МСА 706, розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» відповідно до МСА 570, повідомлення ключових питань з аудиту відповідно до МСА 701 та твердження, що описує не виправлене суттєве викривлення іншої інформації відповідно до МСА 720, які він навів у звіті аудитора щодо повного пакету фінансової звітності.</p> <p>Таким чином, завдання, що виконується відповідно до вимог МСА 805 не є окремим, іншим завданням, яке організаційно, методологічно і технічно відрізняється від аудиту історичної фінансової інформації і не може виконуватися за іншими стандартами, ніж стандарти аудиту історичної фінансової інформації. Отже звіт за МСА 805 є звітом за результатами аудиту історичної фінансової інформації, викладеної у окремому фінансовому звіті.</p> <p>МСА 805 містить вимоги до звіту незалежного аудитора і приклади таких звітів. Більш того, МСА 805 містить рекомендації щодо використання прикладів звітів аудитора, які можуть бути доречними для складання звіту щодо окремого фінансового звіту або окремого елемента фінансового звіту, наведених у додатках до МСА 700, МСА 705, МСА 570, МСА 720 та МСА 706. Вимоги всіх названих стандартів щодо формату аудиторського звіту є строго регламентованими, носять виключний характер, є одноманітними і не передбачають включення до тексту такого звіту іншої, не передбаченої цими стандартами інформації, що сприяє одноманітному та вірному сприйняттю їх змісту обізнаними користувачами.</p> <p>Як вбачається з проекту постанови, від аудитора вимагається наведення у звіті аудитора іншої, не передбаченої МСА 805, інформації, яка є результатом виконання певних, заздалегідь визначених, процедур зі збору певних, заздалегідь визначених свідчень (первинних та інших документів) щодо окремих категорій активів страховика. Міжнародні стандарти аудиту, в цілому, передбачають, що аудитор самостійно визначає перелік аудиторських процедур, достатність та прийнятність аудиторських доказів, необхідних для висловлення думки щодо достовірності фінансової звітності.</p>			

1	2	3	4	5	6
		<p>Отже завдання, яке аудитори виконуватимуть на вимогу проекту постанови, не може бути визнано аудитом, звіт за його результатами за проектом постанови має містити інформацію, відмінну від передбаченої МСА 805, внаслідок чого звіт за результатами такого завдання не може складатися за МСА 805. За своїм характером це завдання може виконуватися або за МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» або МССП 4400 «Завдання з виконання узгоджених процедур стосовно фінансової інформації». З огляду на вимогу проекту постанови щодо змісту додаткового звіту за результатами виконання завдання, а саме того, що звіт обов'язково повинен включати детальний перелік інформації та документів, які були використані суб'єктом аудиторської діяльності щодо кожного окремого активу страховика, що був досліджений в межах виконання завдання, опис підходів суб'єкта аудиторської діяльності до вибору активів в межах однієї категорії активів, а також іншу додаткову інформацію. Передбачену пунктами 23-26 проекту постанови, більш доречним є виконання цього завдання за МССП 4400.</p>			
40	<p>пункт 9 проекту Положення: 9. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний подати до Національного банку додатковий звіт не пізніше 30 червня 2024 року включно.</p>	<p>Також хочемо зазначити, що виконання завдання, передбаченого проектом постанови, потребує суттєвого часу та значних ресурсів, особливо з огляду на терміни проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності страховиків, що ставить під значний сумнів можливість аудиторів подати звіт за його результатами до НБУ своєчасно не пізніше 30 червня 2024 року. В зв'язку з чим пропонуємо визначити кінцеву дату подання 30 вересня 202 року.</p>		ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»	(pkf@pkf.kiev.ua)
41	<p>підпункт 3, 4 пункту 2 проекту Положення: 3) звітна дата – 31 грудня 2023 року; 4) звітний рік – звітний період для складання страховиком фінансової звітності (календарний рік), яка підлягає обов'язковому аудиту, – 2023 рік;</p>	<p>Впершу чергу просимо врахувати, що небанківські фінансові установи – страховики відносяться до установ, що мають суспільний інтерес та залучення аудиторських фірм до проведення зовнішнього аудиту відбувається шляхом тендерної закупівлі, у відповідності до вимог норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».</p> <p>На тендерну закупівлю розробляється та оголошується тендерна документація, завдання у закупівлі послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. Це довготривалий процес, і Страховик не встигне провести процедуру закупівлі та повідомити НБУ протягом 3-хробосих днів з дати призначення суб'єкта аудиторської діяльності.</p> <p>Законом України «Про акціонерні товариства» встановлено, що Наглядова рада товариства затверджує звіт аудиторам за 30 календарних днів до дати проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>Враховуючи зазначене, в страховиків вже проведено тендерні закупівлі, відібрано аудиторські компанії за оголошеними завданнями, сформовано ціну оплати послуг та по термінах розплановано проведення аудиторської перевірки.</p> <p>У разі прийняття даного проекту, залучені аудиторські компанії порушуватимуть вимоги тендерної закупівлі; матимуть необхідність для залучення додаткових експертів, з метою проведення додаткового аналізу; витрати страховиків зростуть на аудит; по термінах аудитори можуть не встигнути підготувати звіти та передати на розгляд Наглядовій раді, що буде порушенням норм законодавства.</p> <p>Просимо, перенести період, за який застосовується Положення на 2024 рік, а саме передбачити зміни до п. 2. Пп.3) та 4).</p> <p>Та/або передбачити внесення додатковими угодами змін до завдань аудиторської перевірки.</p>		ПрАТ «Євроінс Україна»	(euroins@euroins.com.ua)
42	<p>пункти 9,10 проекту Положення: 9. Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний подати до Національного банку додатковий звіт не пізніше 30 червня 2024 року включно.</p>	<p>Пунктами 9,10 Проекту передбачено, що Суб'єкт аудиторської діяльності зобов'язаний подати до Національного банку додатковий звіт не пізніше 30 червня 2024 року включно.</p> <p>Додатковий звіт, підписаний КЕП особи, визначеної в абзаці другому пункту 10 розділу I цього Положення, має бути упакований у контейнер-архів формату ZIP з розміром до 8 МБ, який</p>		ПрАТ «Євроінс Україна»	(euroins@euroins.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	<p>10. Додатковий звіт складається в електронному вигляді у форматі WORD, EXCEL.</p> <p>Додатковий звіт підписується кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) суб'єкта аудиторської діяльності / ключового партнера суб'єкта аудиторської діяльності.</p> <p>Додатковий звіт, підписаний КЕП особи, визначеної в абзаці другому пункту 10 розділу I цього Положення, має бути упакований у контейнер-архів формату ZIP з розміром до 8 МБ, який надсилається суб'єктом аудиторської діяльності до Національного банку окремим листом на електронну адресу nbu@bank.gov.ua.</p> <p>Додатковий звіт, обсяг якого перевищує 8 МБ, упаковується у багатотомний контейнер-архів. Кожний том такого архіву надсилається до Національного банку окремим листом на електронну адресу nbu@bank.gov.ua.</p>	<p>надсилається суб'єктом аудиторської діяльності до Національного банку окремим листом на електронну адресу nbu@bank.gov.ua.</p> <p>Оскільки замовником такого звіту є Страховик, просимо передбачити що вказаний додатковий звіт надається також Страховику чи його Наглядовій раді.</p>			
43	<p>пункти 12 проєкту Положення:</p> <p>12. Підтвердження права власності на актив є наявність таких документів:</p> <p>1) цивільно-правові угоди, відповідно до яких до страховика переходить право власності на такий актив (включаючи договір купівлі-продажу, ренти, міни, дарування, договір поділу, нотаріально посвідчені копії угод про розподіл спадкового майна, іпотечний договір, спадковий договір, договір про пожертву), укладені в порядку, встановленому законом (у разі, якщо право власності на актив було набуто за такою угодою), документи, що підтверджують факт настання або ненастання відповідної події, з якою цивільно-правова угода пов'язує перехід права власності на актив до страховика або з якими пов'язано набуття чинності такою цивільно-правовою угодою (включаючи акт приймання-передачі земельної ділянки, акт виконання зобов'язань, витяг з Державного реєстру правочинів);</p> <p>2) документи, що підтверджують здійснення розрахунків у грошовій або в іншій формі (включаючи передачу активів страховика у власність іншій особі) за придбаний актив у</p>	<p>Пунктом 12 Проєкту передбачений перелік документів для підтвердження права власності на актив. При цьому, наприклад, документи, що підтверджують здійснення розрахунків у грошовій або в іншій формі (включаючи передачу активів страховика у власність іншій особі) за придбаний актив у повному обсязі чи частково відповідно до цивільно-правової угоди (включаючи платіжні доручення з відповідною відміткою банку), якщо оплата / передача активів страховика передбачена такою угодою. Такі документи, як платіжні доручення з відміткою постанови банку, акти приймання-передачі мають терміни свого зберігання і наприклад, на майно яке придбане 25-30 років тому такі документи в апріорі не зберігаються.</p> <p>Для нерухомого майна пропонуємо зазначити витяг/інформаційну довідку з реєстру нерухомого майна та/або один або декілька з документів, які вказані пунктом 12 Проєкту (за наявності). З врахуванням термінів зберігання таких документів.</p>	<p>ПрАТ «Євроінс Україна»</p>	«СК	(euroins@euroins.com.ua)

1	2	3	4	5	6
	<p>повному обсязі чи частково відповідно до цивільно-правової угоди (включаючи платіжні доручення з відповідною відміткою банку), якщо оплата / передача активів страховика передбачена такою угодою;</p> <p>3) рішення суду щодо визнання за страховиком права власності на актив (якщо право власності на актив перейшло на підставі рішення суду);</p> <p>4) інші правостановлюючі та правореєструючі документи на актив [включаючи свідоцтво про право на спадщину, свідоцтво про придбання майна з прилюдних торгів (аукціонів), договір щодо цінних паперів, укладений між страховиком та емітентом чи особою, яка діє від імені цього емітента, якщо страховик є першим власником таких цінних паперів].</p>				
44	<p>пункти 14 проєкту Положення:</p> <p>14. Підтвердження права власності страховика на цінні папери, включаючи державні цінні папери, крім документів, визначених у пункті 12 розділу II цього Положення, є наявність таких документів:</p> <p>1) інформація із системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, належних страховику на праві власності, на звітну дату;</p> <p>2) виписка депозитарної установи про стан рахунку в цінних паперах страховика на звітну дату. Додатково може братися до уваги інформація про таку депозитарну установу.</p>	<p>Пунктом 14 Проєкту встановлено, що підтвердження права власності страховика на цінні папери, включаючи державні цінні папери, крім документів, визначених у пункті 12 розділу II цього Положення, є наявність таких документів: 1) інформація із системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, належних страховику на праві власності, на звітну дату; 2) виписка депозитарної установи про стан рахунку в цінних паперах страховика на звітну дату. Додатково може братися до уваги інформація про таку депозитарну установу.</p> <p>Просимо розмежувати, що для приватного акціонерного товариства достатньо для підтвердження права власності страховика на цінні папери лише виписку (інформацію) із системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, належних страховику на праві власності, на звітну дату.</p>		ПрАТ «Євроінс України»	«СК (euroins@euroins.com.ua)
45		Також, проєкт встановлює перевірку наявності великої кількості документів, при цьому по тексту не зазначено, що вказані документи можуть перевірятись вибірково.		ПрАТ «Євроінс України»	«СК (euroins@euroins.com.ua)