

Інформація
про узагальнені результати обговорення
проекта постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про порядок та умови укладення договору
страхування відповідальності суб’єкта аудиторської діяльності перед
третіми особами”¹

Щодо кількісних показників

Результати опрацювання пропозицій, наданих до проекту Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами (далі – проект Положення), узагальнено в кількісному вимірі та визначено такими показниками:

- загальна кількість зацікавлених осіб, які надали зауваження / пропозиції – 5;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 23;
- загальна кількість врахованих / частково врахованих зауважень / пропозицій – 13;
- загальна кількість не врахованих зауважень / пропозицій – 10.

Щодо якісних показників

Пропозиції, надані до проекту Положення, опрацьовано та узагальнено у якісному вимірі:

Враховано пропозиції, зокрема щодо:

1) тлумачень термінів, які застосовуються в проекті Положення, включаючи визначення термінів “вимога”, “неправомірні дії або бездіяльність страхувальника”, “потерпіла третя особа”.

За результатами врахування пропозицій учасників ринку уточнено визначення термінів, зазначених у підпунктах 1– 3 пункту 3 розділу I проекту Положення;

2) визначення страхового випадку за договором страхування відповідальності суб’єкта аудиторської діяльності, який провадить обов’язковий аудит фінансової звітності, перед третіми особами (далі – договір страхування відповідальності аудитора)”.

За результатами опрацювання пропозицій учасників ринку:

визначення терміну “страховий випадок за договором страхування відповідальності аудитора” доповнено обставиною щодо визнання випадку страховим за наявності вини страхувальника у завданні збитків потерпілій третій особі його неправомірними діями або бездіяльністю при наданні аудиторських послуг (підпункт 4 пункту 3 розділу I проекту Положення);

розділ III проекту Положення доповнено новим пунктом 16 щодо виключення навмисних дій страхувальника зі страхових випадків за договором

¹ Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про порядок та умови укладення договору страхування відповідальності суб’єкта аудиторської діяльності перед третіми особами” було оприлюднено на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з метою одержання зауважень і пропозицій 27.09.2023 відповідно до вимог Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, перед третіми особами (далі – договір страхування відповідальності аудитора);

3) вимог до забезпечення безперервності страхування відповідальності аудитора.

У проєкті Положення в новій редакції викладено пункт 7 розділу II проєкту Положення, а саме: обов'язок забезпечення укладення договору страхування відповідальності аудитора на новий строк покладено на суб'єкта аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, та визначено вимоги до таких договорів;

4) інших пропозицій технічного та/або уточнюючого характеру, що конкретизують/уточнюють окремі визначення (вимоги) проєкту Положення та не впливають на зміст чи сутність норм проєкту Постанови, до яких були внесені відповідні зміни.

Не враховано пропозиції, зокрема щодо::

- доповнення проєкту Положення термінами “школа”, “страхування професійної відповідальності”, “дата настання страхового випадку”;
- доповнення проєкту Положення вимогами щодо дострокового припинення дії договору страхування відповідальності аудитора;
- доповнення переліку обставин, за яких випадок, що стався, може бути визнаний страховим;
- визначення мінімального розміру страхової суми за договором страхування відповідальності аудитора відповідно до розміру мінімальної заробітної плати на 1 січня року, в якому укладається такий договір;
- інших пропозицій технічного та/або уточнюючого характеру, які у тому числі не відповідають термінології / формулюванням законодавства України та/або проєкту Положення.

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 20.12.2023 № 168 “Про затвердження Положення про порядок та умови укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами”.