



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про порядок та умови укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 43 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, з метою встановлення порядку укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами та умов, на яких укладається такий договір Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про порядок та умови укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами (далі – Положення), що додається.

2. Договори страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, перед третіми особами, що були укладені до дня набрання чинності цією постановою не підлягають приведенню у відповідність до вимог Положення.

3. Страховики до переоформлення ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до вимог Закону України “Про страхування” (далі – Закон) укладають договори страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами за класом страхування 13 “Страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)”, визначеним пунктом 13 частини першої статті 4 Закону, на підставі співвідношення видів та класів страхування, визначених пунктом 18 розділу XV Закону, з урахуванням вимог розділу XIII Закону і Положення.

4. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Аркуш погодження додається.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення
про порядок та умови укладення договору страхування відповідальності
суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність (далі – Закон про аудит), Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування).

2. Це Положення встановлює порядок укладення договору страхування відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності, який провадить обов'язковий аудит фінансової звітності, перед третіми особами (далі – договір страхування відповідальності аудитора) та умови, на яких укладається договір страхування відповідальності аудитора.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) вимога - претензія та/або позов третьої особи до суб'єкта аудиторської діяльності про відшкодування збитків, завданих таким суб'єктом аудиторської діяльності третій особі;

2) неправомірні дії або бездіяльність суб'єкта аудиторської діяльності – неумисні неправомірні дії або бездіяльність, уключаючи помилки, необережність суб'єкта аудиторської діяльності, що призвели до невиконання (неналежного виконання) суб'єктом аудиторської діяльності обов'язків при наданні аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, визначених законодавством України, міжнародними стандартами аудиту та/або договору, на підставі якого здійснюється діяльність;

3) потерпіла третя особа – юридична особа, фізична особа-підприємець та/або фізична особа, уключаючи замовника аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, якій заподіяно шкоду суб'єктом аудиторської діяльності, відповідальність якого застрахована, внаслідок неправомірної дії або бездіяльності такого суб'єкта аудиторської діяльності при наданні аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

4) страховий випадок за договором страхування відповідальності аудитора (далі – страховий випадок) – подія передбачена договором страхування відповідальності аудитора, ризик виникнення якої застрахований, з настанням якої виникає обов’язок страховика здійснити страхову виплату, а саме: завдання збитків потерпілій третій особі неправомірними діями або бездіяльністю суб’єкта аудиторської діяльності, відповідальність якого застрахована, при наданні аудиторських послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності, в наслідок чого у такого суб’єкта аудиторської діяльності виник обов’язок відшкодувати шкоду, завдану потерпілій третій особі;

5) страхувальник – суб’єкт аудиторської діяльності, який провадить обов’язковий аудит фінансової звітності та який уклав договір страхування відповідальності аудитора.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Законі про аудит, Законі про страхування, інших законах України та нормативно-правових актах України у сфері страхування та у сфері аудиторської діяльності.

4. Вимоги цього Положення поширюються на страховиків, які отримали ліцензію на здійснення діяльності із страхування, страхових посередників та суб’єктів аудиторської діяльності.

II. Порядок укладення договору страхування відповідальності аудитора

5. Договір страхування відповідальності аудитора укладається за класом страхування 13 “Страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)”, визначеним пунктом 13 частини першою статті 4 Закону про страхування, страховиком, який має чинну ліцензію на здійснення діяльності із страхування у межах цього класу страхування, що надає право здійснювати діяльність із страхування за ризиком страхування відповідальності перед третіми особами, іншої ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

6. Страховик не має права укласти договір страхування відповідальності аудитора зі страхувальником, який надавав аудиторські послуги такому страховику протягом одного року до набрання чинності цим договором страхування відповідальності аудитора та/або надає аудиторські послуги такому страховику на момент укладення договору страхування відповідальності аудитора.

7. Укладений на новий строк договір страхування відповідальності аудитора має набирати чинності не пізніше ніж на наступний день після припинення дії попереднього договору страхування відповідальності аудитора у період надання суб'єктом аудиторської діяльності послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

III. Умови, на яких укладається договір страхування відповідальності аудитора

8. За договором страхування відповідальності аудитора застрахованою є відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності за шкоду, заподіяну потерпілим третім особам під час надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності на підставі укладеного між таким суб'єктом аудиторської діяльності і замовником договору про надання аудиторських послуг.

9. При укладенні договору страхування відповідальності аудитора визначаються обставини, за яких випадок, що стався, може бути визнаний страховим, включаючи:

1) потерпіла третя особа подала вимогу щодо відшкодування завданих їй збитків протягом строку дії договору страхування відповідальності аудитора або протягом передбаченого договором страхування відповідальності аудитора розширеного періоду подання вимог потерпілими третіми особами, встановленого у договорі страхування відповідальності аудитора за узгодженням сторін, з урахуванням вимоги, передбаченої пунктом 10 розділу III цього Положення;

2) страховику надані всі відомості та документи, необхідні для встановлення (підтвердження) факту настання страхового випадку, встановлення його причин та оцінки заподіяного збитку;

3) зобов'язання страхувальника щодо відшкодування заподіяної шкоди внаслідок настання страхового випадку визнане ним у добровільному порядку за попередньою письмовою згодою страховика або встановлене рішенням суду, що набрало законної сили.

10. За договором страхування відповідальності аудитора розширений період для подання вимог потерпілими третіми особами за страховими випадками, що мали місце в період дії договору страхування відповідальності аудитора, повинен становити не менше одного календарного року після закінчення строку дії договору страхування відповідальності аудитора.

11. Мінімальний розмір страхової суми за договором страхування відповідальності аудитора, за яким застрахована відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності, що проводить обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, становить:

1) 10 відсотків суми отриманої винагороди за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес (без урахування податку на додану вартість) протягом року, що минув, але не менше 10 мільйонів гривень, якщо інше не передбачено Законом про аудит – для суб'єкта аудиторських послуг, який отримував винагороду за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес, протягом року, що минув до укладення договору страхування відповідальності аудитора;

2) 10 мільйонів гривень, якщо інше не передбачено Законом про аудит – для суб'єкта аудиторських послуг, який не отримував винагороду за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту підприємств, що становлять суспільний інтерес, протягом року, що минув до укладення договору страхування відповідальності аудитора.

12. Страхова сума за договором страхування відповідальності аудитора, за яким застрахована відповідальність суб'єкта аудиторської діяльності, що проводить обов'язковий аудит фінансової звітності виключно інших підприємств ніж підприємства, що становлять суспільний інтерес:

1) встановлюється у розмірі не менше ніж 10 відсотків суми отриманої винагороди за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту інших підприємств ніж підприємства, що становлять суспільний інтерес (без урахування податку на додану вартість) протягом року, що минув, – для суб'єкта аудиторських послуг, який отримував винагороду за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту підприємств інших ніж підприємства, що становлять суспільний інтерес, протягом року, що минув до укладення договору страхування відповідальності аудитора;

2) визначається за згодою сторін договору страхування відповідальності аудитора – для суб'єкта аудиторських послуг, який не отримував винагороду за договорами про надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту підприємств інших ніж підприємства, що становлять суспільний інтерес, протягом року, що минув до укладення договору страхування відповідальності аудитора.

13. Договір страхування відповідальності аудитора не має містити лімітів відповідальності страховика за окремим об'єктом страхування, страховим випадком, групою страхових випадків або договором страхування відповідальності аудитора в цілому, нижчих за мінімальну страхову суму, передбачену в пункті 12 розділу III цього Положення.

14. За договором страхування відповідальності аудитора може бути передбачена безумовна франшиза за кожним страховим випадком у розмірі, що не перевищує один відсоток від страхової суми.

15. Завдана потерпілій третій особі шкода підлягає відшкодуванню страховиком в обсязі реальних збитків, завданих потерпілій третій особі, що виникли внаслідок настання страхового випадку, визначених на підставі умов договору страхування відповідальності аудитора та законодавства України, у межах страхової суми, встановленої у договорі страхування відповідальності аудитора, та за вирахуванням франшизи, якщо вона передбачена у договорі страхування відповідальності аудитора.

16. Договором страхування відповідальності аудитора за згодою сторін можуть бути передбачені інші умови, якщо це не суперечить вимогам законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення.