**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика”**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |

| 1 | 2 | | 3 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Положення про визначення методики оцінки активів і зобов’язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика, затверджене постановою Правління Національного банку України від 21 червня 2024 року № 71** | | | |
|  | 2. Терміни та скорочення, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в таких значеннях:  **…**  **підпункт відсутній** | | 2. Терміни та скорочення, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в таких значеннях:  …  **21) контроль за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна – перевірка Національним банком України (далі – Національний банк) достовірності та повноти інформації страховика, що подається відповідно до вимог законодавства України, з урахуванням застосованої страховиком оцінки вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна відповідно до звіту СОД, що ґрунтується на вимогах законодавства України щодо оцінки майна;** | |
|  | 7. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, визначена відповідно до вимог пункту 6 цього Положення, застосовується страховиком з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика за одночасного дотримання таких умов:  1) наявності чинного сертифіката СОД, яким складено звіт СОД щодо визначення ринкової вартості об’єкта нерухомого майна, за спеціалізацією “Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок, та майнових прав на них”;  **підпункт відсутній**  **підпункт відсутній**  **підпункт відсутній**  **підпункт відсутній**  **~~2~~**) звіт СОД повинен бути чинним на дату розрахунку регулятивного капіталу (якщо звіт СОД містить строк його дії);  **~~3~~**) строк від дати оцінки об’єкта нерухомості, зазначеної у звіті СОД, до дати розрахунку регулятивного капіталу страховика не повинен перевищувати одного року. | | 7. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, визначена відповідно до вимог пункту 6 цього Положення, застосовується страховиком з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика за одночасного дотримання таких умов:  1) наявності чинного сертифіката СОД, яким складено звіт СОД щодо визначення ринкової вартості об’єкта нерухомого майна, за спеціалізацією “Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок, та майнових прав на них”;  **2) досвід практичної діяльності з оцінки майна СОД, яким складено звіт СОД, становить не менше ніж п'ять років;**  **3) досвід практичної діяльності оцінювачів, які безпосередньо здійснювали оцінку об’єкта нерухомого майна у складі СОД та / або підписали звіт СОД, становить не менше ніж два роки;**  **4) відсутності упродовж трьох останніх років, що передують даті оцінки об’єкта нерухомого майна, зазначеній у звіті СОД, інформації про:**  **порушення СОД нормативно-правових актів з оцінки майна, майнових прав та професійної оціночної діяльності в Україні;**  **факти порушення СОД обмежень щодо проведення оцінки майна, установлених законодавством України;**  **наявність рецензій на звіт про оцінку майна, складений СОД, що класифікується за ознакою “звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний”;**  **5) страховик за запитом отримав інформацію від Національного банку про те, що у Національному банку упродовж останніх трьох років, що передують даті її надання, немає інформації про рецензію на звіт про оцінку майна, складений СОД, що класифікується за такими ознаками:**  **звіт неповною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті, після виправлення зазначених недоліків;**  **звіт про оцінку майна не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний;**  **6)** звіт СОД повинен бути чинним на дату розрахунку регулятивного капіталу (якщо звіт СОД містить строк його дії);  **7)** строк від дати оцінки об’єкта нерухомості, зазначеної у звіті СОД, до дати розрахунку регулятивного капіталу страховика не повинен перевищувати одного року. | |
|  | 8. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, приймається такою, що дорівнює нулю, ~~якщо~~:  1) для об’єктів нерухомого майна, крім земельних ділянок:  наявна рецензія звіту про оцінку майна, здійснена Фондом державного майна України на запит Національного банку **~~України (далі – Національний банк)~~**, яка класифікує звіт СОД за однією з таких ознак:  звіт неповною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті, після виправлення зазначених недоліків;  звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний;  2) для земельних ділянок – наявна рецензія звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки, здійснена на запит Національного банку **~~відповідно до законодавства України з питань регулювання оціночної діяльності~~**, з висновком про невідповідність звіту СОД вимогам нормативно-правових актів з оцінки, включаючи висновок про недостовірність оцінки земельної ділянки;  3) оцінка вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, не відповідає вимогам, встановленим у пунктах 6, 7 цього Положення**~~.~~**  **підпункт відсутній** | | 8. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, приймається такою, що дорівнює нулю, **за наявності таких умов**:  1) для об’єктів нерухомого майна, крім земельних ділянок:  наявна рецензія звіту про оцінку майна, здійснена Фондом державного майна України **(далі – ФДМУ)** на запит Національного банку, яка класифікує звіт СОД за однією з таких ознак:  звіт неповною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті, після виправлення зазначених недоліків;  звіт не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та (або) непрофесійним і не може бути використаний;  2) для земельних ділянок – наявна рецензія звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки, здійснена **експертною радою, що спеціально створена саморегулівною організацією оцінювачів (далі – СРО),** на запит Національного банку, з висновком про невідповідність звіту СОД вимогам нормативно-правових актів з оцінки, включаючи висновок про недостовірність оцінки земельної ділянки;  3) оцінка вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, що є прийнятним активом, не відповідає вимогам, встановленим у пунктах 6, 7 цього Положення**;**  **4) страховик не надав / надав у недостатньому обсязі документи** **/ інформацію (звіт СОД з усіма додатками до нього, згоду страховика на передавання складеного СОД звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки на рецензування до СРО) для здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **81. Національний банк у визначеному ним порядку здійснює контроль за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна, визначеної страховиком відповідно до пункту 5 цього Положення, на підставі інформації, зазначеної у звіті СОД, що надається страховиком на запит Національного банку** **у строки, визначені у такому запиті.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **82. Страховик надає на запит Національного банку для здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна звіт СОД з усіма додатками до нього, а також має право надати згоду на передавання складеного СОД звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіту про експертну грошову оцінку земельної ділянки на рецензування до СРО.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **83. Національний банк направляє складений СОД звіт про оцінку майна на рецензування до ФДМУ або звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки – до СРО, якщо за результатами здійснення контролю за достовірністю та повнотою інформації щодо визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна у Національного банку є підстави вважати, що визначена у звіті СОД вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна на дату оцінки перевищує на 10 і більше відсотків середню ринкову вартість такого об’єкта нерухомого майна, та за наявності згоди (дозволу) страховика на передачу складеного СОД звіту на рецензування.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **84. Національний банк після проведення рецензування ФДМУ / СРО повідомляє страховика про результати здійсненого рецензування. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу об’єкта нерухомого майна приймається такою, що дорівнює нулю, якщо за результатами проведеного рецензування наявна рецензія, визначена у підпунктах 1, 2 пункту 8 цього Положення.** | |
|  | 9. Страховик має право застосовувати до об’єктів нерухомого майна, що є прийнятними активами, вартість для розрахунку регулятивного капіталу, визначену у звіті СОД, який складений іншим СОД після дати підписання рецензії, визначеної в підпунктах 1, 2 пункту 8 цього Положення, з дотриманням вимог, встановлених у пункт**~~і~~** 7 цього Положення, з дати підписання такого звіту СОД. | | 9. Страховик має право застосовувати до об’єктів нерухомого майна, що є прийнятними активами, вартість для розрахунку регулятивного капіталу, визначену у звіті СОД, який складений іншим СОД після дати підписання рецензії, визначеної в підпунктах 1, 2 пункту 8 цього Положення, з дотриманням вимог, встановлених у пункт**ах** 7, **81, 82, 84** цього Положення, з дати підписання такого звіту СОД. | |
|  | 12. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, що є прийнятними активами, з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається:  1) для ОВДП, номінованих у гривні (далі - гривневі ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість гривневих ОВДП на дату розрахунку регулятивного капіталу, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) для ОВДП, номінованих в іноземній валюті (далі - валютні ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість валютних ОВДП, визначену у відповідній валюті на дату розрахунку регулятивного капіталу, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти на дату розрахунку регулятивного капіталу.  **абзац відсутній** | | 12. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, що є прийнятними активами, з метою розрахунку регулятивного капіталу страховика визначається:  1) для ОВДП, номінованих у гривні (далі – гривневі ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість гривневих ОВДП на дату**, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті** розрахунку регулятивного капіталу **страховика**, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) для ОВДП, номінованих в іноземній валюті (далі – валютні ОВДП), відповідно до інформації про справедливу вартість валютних ОВДП, визначену у відповідній валюті на дату**, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті** розрахунку регулятивного капіталу **страховика**, розміщеної Національним банком на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти на дату розрахунку регулятивного капіталу.  **Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП, зазначена в підпунктах 1, 2 пункту 12 цього Положення, визначається страховиком із урахуванням накопиченого купонного доходу за такими ОВДП** **на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **131. Страховик визначає у внутрішніх документах вид даних, що застосовуються ним під час визначення вартості для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП згідно з підпунктами 1-3 пункту 13 цього Положення, уключаючи дані щодо максимальної / мінімальної ціни попиту / пропозиції за такими ОЗДП та періоду часу, на який сформована така ціна.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **132. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОЗДП, зазначена у підпунктах 1-4 пункту 13 цього Положення, визначається з урахуванням накопиченого купонного доходу за такими ОЗДП на дату, яка збігається з датою розрахунку регулятивного капіталу страховика або є останнім робочим днем, що передує даті розрахунку регулятивного капіталу страховика.** | |
|  | **Пункт відсутній** | | **133. Страховик самостійно розраховує накопичений купонний дохід за ОЗДП на дату розрахунку регулятивного капіталу відповідно до внутрішніх документів страховика у випадках, якщо джерело інформації, визначене в підпунктах 1-4 пункту 13 цього Положення, не містить інформації щодо накопиченого купонного доходу за такими ОЗДП.** | |
|  | 16. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП та ОЗДП, яка визначається без дотримання вимог, встановлених у пунктах 12**~~–14~~** цього Положення, для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика приймається такою, що дорівнює нулю. | | 16. Вартість для розрахунку регулятивного капіталу ОВДП та ОЗДП, яка визначається без дотримання вимог, встановлених у пунктах 12–**15** цього Положення, для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика приймається такою, що дорівнює нулю. | |
| Директор Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ | | Сергій САВЧУК | |

“\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року