



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Актуальные аспекты инспектирования страховых организаций

Межрегиональная инспекция по Сибирскому
федеральному округу
Главной инспекции Банка России

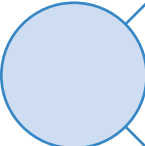
15 октября 2015 года

Проведение проверок страховых организаций*

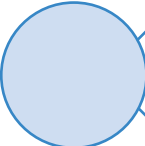
Не реже одного раза в три года

Срок первого трехгодичного цикла проверок – до 04.08.2017

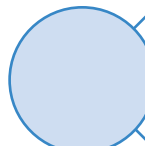
* П. 1.4.1 Инструкции Банка России от 24.04.2014 № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»



Наличие данных о нарушениях страховой организацией законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе в сфере ПОД/ФТ



Изменение финансовой устойчивости, финансового состояния, платежеспособности страховой организации и перспектив ее деятельности, в том числе подверженности рискам, качества управления, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля



Обращения органов исполнительной власти, правоохранительных органов в случаях, предусмотренных законодательством, а также иностранного регулятора финансового рынка



Выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) поднадзорных организаций


◆ **Единые базовые стандарты инспектирования для КО и НФО**

◆ **Глубина исследования, обширные информационные ресурсы**

◆ **Высокая интенсивность инспекционных действий**

◆ **Экстерриториальное привлечение работников
к участию в проверках**

◆ **Многоуровневая система внутреннего контроля**



**Оперативное
реагирование,
качество
проверок**

Несоблюдение требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов/собственных средств страховщика

Несоблюдение требований к составу и порядку формирования страховых резервов

Несоблюдение требований законодательства при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Ненадлежащее исполнение обязательств по договорам страхования

Отсутствие на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» обязательной для размещения информации о деятельности страховой организации

Отсутствующие ценные бумаги в российских и иностранных депозитариях

Декларирование заемных ценных бумаг, как приобретенных

Перемещение проблемных активов между участниками группы

Отсутствие декларируемых в учете и отчетности денежных средств
на банковских счетах и в кассе

Просроченная и/или неподтвержденная дебиторская задолженность

Имущество, балансовая стоимость существенно завышена,
в том числе посредством искусственного формирования рыночной
стоимости (манипулирования рынком)

Объективная
оценка
рисков
надзором



Непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации

Отсутствие лиц, уполномоченных на получение (прием) поручения на проведение проверки (дополнения к поручению) и заявок на предоставление документов (информации)

Непредставление поднадзорной организацией документов (информации) или их копий на основании заявок на предоставление документов (информации) в установленные сроки и в полном объеме

Неисполнение либо несвоевременное исполнение требования о выполнении поднадзорной организацией иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки

Меры воздействия в соответствии с КоАП РФ, в том числе

п. 9 ст. 19.5

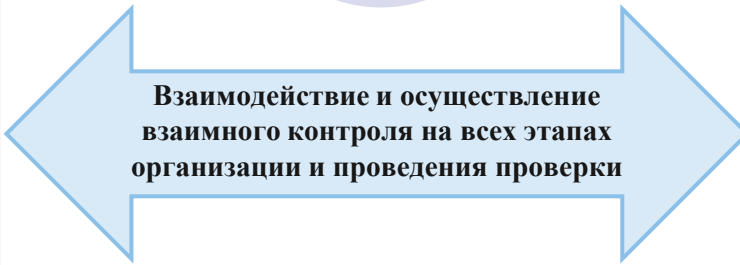
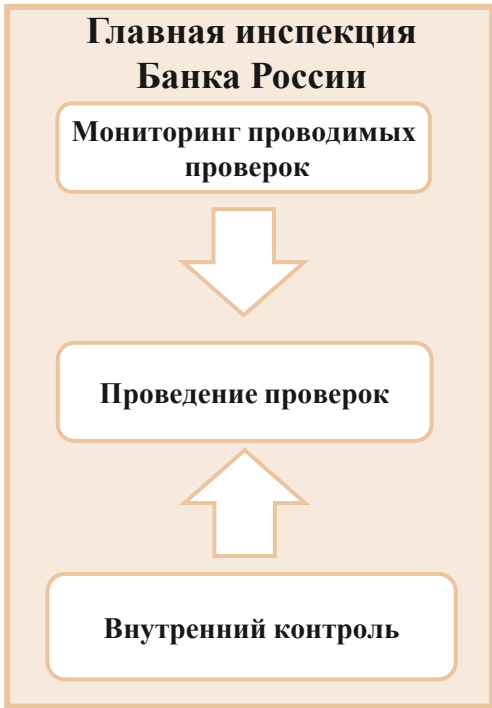
ст. 19.7.3

ч. 3 ст. 15.27

Комитет финансового надзора



Принятие решений по основным вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков





Спасибо за внимание!