

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202 -И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

Проект подготовлен, в том числе в целях:

изменения требований по обязательной периодичности проведения проверок страховых организаций, в связи с консолидацией страхового рынка и ростом активов страховых организаций;

учета законодательных новаций в части введения новой категории поднадзорных Банку России лиц (ЛОПУФР), а также формирования системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

совершенствования отдельных процедур контактного надзора с учетом практики проведения проверок поднадзорных лиц и применения Инструкции № 202-И.

Проект предусматривает в том числе:

1) установление обязательной периодичности проведения проверок страховых организаций, объем активов которых (за исключением активов, сформированных в рамках деятельности по обязательному медицинскому страхованию) в течение 6 месяцев подряд превышает 100 млрд руб, (вместо закрепленных в настоящее время 20 млрд руб) (изменение обусловлено укрупнением страховых организаций);

2) направление уведомлений о проведении не только плановой, но и внеплановой проверки, за исключением случаев, требующих внезапности их проведения (в том числе с учетом возникновения на практике ситуаций, требующих обеспечения готовности поднадзорных лиц к проверкам, организуемым на внеплановой основе);

3) унификацию срока ознакомления с актом проверки для поднадзорных лиц, не являющихся кредитными организациями, со сроком, предусмотренным для кредитных организаций — 10 рабочих дней без возможности продления (с учетом наличия на блоке некредитных финансовых организаций крупных бесфилиальных участников рынка, для которых зафиксированный 5-дневный срок ознакомления с актом проверки объективно недостаточен);

4) установление обязанности руководителя поднадзорного лица — обеспечивать ознакомление совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица с результатами проверки (в целях обеспечения надлежащего информирования органов управления поднадзорных лиц),

5) установление единого подхода к направлению поднадзорному лицу промежуточного акта проверки — не позднее дня направления (передачи) окончательного акта проверки.

Дополнительно в рамках Проекта учитываются: законодательные новации, согласно которым введены новая категория поднадзорных Банку России лиц (ЛОПУФР) и система гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению; организационно-штатные изменения в Банке России, а также изменения в нормативной базе (например, Указания № 5969-У).

Действие Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» (далее — Указание) будет распространяться на поднадзорные лица, уполномоченных представителей Банка России и других его работников, а также служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», участвующих в проверках.

Вступление в силу Указания предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Комментарии по проекту нормативного акта ожидаются по 6 ноября 2022 года и могут быть направлены на E-mail: kuznetsovav01@mail.cbr.ru. Ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку Проекта является Главная инспекция Банка России.

Полный текст Проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»: <http://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/90538/4832>

Википедия страхования