

Банк России будет проводить выездные проверки негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и страховых организаций не реже одного раза в три года, следует из проекта инструкции ЦБ по порядку проведения проверок некредитных финансовых организаций.

Основной целью проведения проверок является оценка на месте общего состояния поднадзорной организации либо отдельных направлений ее деятельности, таких как соблюдение законодательства РФ, достоверность учета и отчетности, достаточность собственных средств, качество управления, финансовая устойчивость, выявление действий, угрожающих правам страхователей, застрахованных лиц, инвесторов на финансовом рынке, отмечается в документе.

Проверки проводятся уполномоченными представителями Банка России. При этом проверки НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию и вошедших в систему гарантирования, могут осуществляться с участием представителей Агентства по страхованию вкладов.

Проверки финансовых организаций могут проводиться по поручению Банка России аудиторскими организациями и актуариями, а также по поручению комитета финансового надзора ЦБ саморегулируемыми организациями (СРО).

Как устанавливает документ, выездные проверки могут проводиться как без предварительного, так и с предварительным уведомлением поднадзорной организации, при этом проверки исключительно по вопросу соблюдения антиотмывочного законодательства проводятся без предварительного уведомления.

Источник: Bankir.ru , 25.03.14