

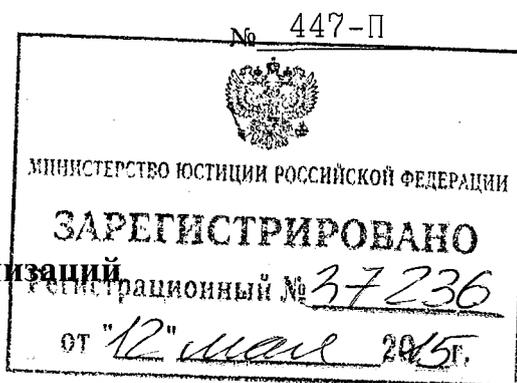


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 22 » декабря 2014 г.

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ
О кураторах страховых организаций**



На основании Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084;

№ 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает порядок назначения, обязанности, права и ответственность работников территориальных учреждений Банка России и Департамента страхового рынка Банка России, осуществляющих контроль и надзор за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации, назначаемых кураторами страховых организаций (далее – куратор).

Глава 1. Общие положения

1.1. Целью назначения кураторов является обеспечение осуществления Банком России функции контроля и надзора за деятельностью страховых организаций, в том числе на основе лучшего понимания и оценки таких аспектов деятельности страховой организации, как финансовая устойчивость и платежеспособность (состояние капитала, страховых резервов, страховых тарифов, перестрахование, качество активов), корпоративное управление (включая организацию внутреннего контроля), прозрачность структуры собственности, структура страховой группы, в которой страховая организация является головной организацией или участником.

1.2. Основной задачей куратора является своевременная, полная и точная оценка финансового положения закрепленной за ним страховой организации, в том числе выявление недостатков в ее деятельности на возможно более ранних стадиях их появления, с целью защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством Российской Федерации, предупреждение и пресечение нарушений требований страхового законодательства Российской Федерации, а также предупреждение возникновения ситуаций, угрожающих стабильности функционирования страхового рынка Российской Федерации.

1.3. Куратором назначается работник Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России), профессиональные и личные качества которого обеспечивают эффективное решение задачи, определенной пунктом 1.2 настоящего Положения.

1.3.1. Работник Банка России, назначаемый куратором, должен иметь высшее экономическое, или высшее юридическое, или высшее математическое образование и стаж работы не менее двух лет в органе страхового надзора в области надзора за страховыми организациями или в зарегистрированных на территории Российской Федерации страховой организации, рейтинговом агентстве в области анализа финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, аудиторской организации в области аудита страховых организаций либо иное высшее образование при опыте работы в органе страхового надзора в области надзора за страховыми организациями или страховой организации, рейтинговом агентстве в области анализа финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, аудиторской организации в области аудита страховых организаций не менее трех лет.

1.3.2. Работник Банка России, назначаемый куратором, не должен:

иметь в течение трех лет, предшествующих его назначению, трудовых отношений с предполагаемой к закреплению за ним страховой организацией и являться в течение указанного срока членом совета директоров (наблюдательного совета) предполагаемой к закреплению за ним страховой организации;

являться собственником (владельцем) акций (долей) предполагаемой к закреплению за ним страховой организации, а также лицом, под контролем либо значительным влиянием которого находится предполагаемая к закреплению за ним страховая организация. В целях настоящего Положения контроль либо значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10

«Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с изменениями, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года);

иметь родственных отношений (определяются в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 16) с акционерами (участниками)

предполагаемой к закреплению за ним страховой организации, на долю которых приходится более одного процента акций (долей), и (или) с лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится предполагаемая к закреплению за ним страховая организация;

иметь родственных отношений с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений данной организации, если предполагаемая к закреплению за куратором страховая организация находится под контролем либо значительным влиянием указанных лиц;

иметь договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним страховой организацией.

1.4. Работник Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России), предполагаемый к назначению куратором, письменно информирует руководителя Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) (лицо, его замещающее) либо его заместителя, которому предоставлено право назначать куратора, о наличии известных ему обстоятельств, перечисленных в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения, а также иных обстоятельств, способных вызвать конфликт интересов или иным образом препятствовать надлежащему выполнению возлагаемых на него обязанностей.

1.5. Назначение куратором работника Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России), закрепление за ним страховой организации осуществляется посредством издания распорядительного акта Департамента страхового рынка Банка России

(территориального учреждения Банка России), учитывающего распределение обязанностей по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела.

1.6. За куратором может быть закреплена одна или несколько страховых организаций.

1.7. Куратор может курировать страховую организацию не более трех лет подряд. Руководитель Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) вправе принять решение о продлении установленного настоящим положением срока закрепления за куратором страховой организации, но не более чем на один год.

1.8. В случае если за куратором закрепляется страховая организация, являющаяся головной организацией страховой группы, рекомендуется за ним закреплять и другие страховые организации данной группы.

1.9. Исходя из характера и масштаба проводимых страховой организацией операций по страхованию, перестрахованию и сострахованию, характера и объема принимаемых рисков, а также иных аспектов деятельности страховой организации, Департамент страхового рынка Банка России (территориальное учреждение Банка России) может принять решение о формировании надзорной группы из работников Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) во главе с куратором.

Определение персонального состава надзорной группы осуществляется посредством издания распорядительного акта Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России).

1.10. Одновременно с назначением куратора руководитель Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) распорядительным актом определяет лицо, которое в период временного отсутствия куратора будет исполнять его обязанности, из числа членов надзорной группы (в случае ее формирования в соответствии с

пунктом 1.9 настоящего Положения), или из числа других кураторов Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России), либо из числа иных работников Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России).

На лицо, которое в период временного отсутствия куратора исполняет его обязанности, распространяются все нормы, предусмотренные настоящим Положением в отношении куратора.

1.11. Для осуществления куратором своих обязанностей Департамент страхового рынка Банка России (территориальное учреждение Банка России) должен (должно) предпринять следующее.

1.11.1. В течение пяти рабочих дней после дня назначения куратора направить письменную информацию о его назначении, а также сведения, необходимые для установления контакта с куратором, в закрепленную за куратором страховую организацию, а также в заинтересованные структурные подразделения Банка России, перечень которых определяется организационно-распорядительными документами Банка России.

1.11.2. Обеспечить куратору доступ к имеющейся в распоряжении Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) информации о деятельности закрепленной за куратором страховой организации, включая корреспонденцию, поступающую из закрепленной за куратором страховой организации и направляемую в ее адрес подразделениями Банка России.

Предоставление информации (на бумажном носителе и (или) в электронном виде), отнесенной к информации ограниченного доступа, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих порядок работы с документами, содержащими информацию ограниченного доступа.

1.11.3. Обеспечить участие куратора в обсуждении вопросов

деятельности закрепленной за ним страховой организации, а также в подготовке решений по вопросам ее деятельности.

1.12. При необходимости руководитель Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) вправе принять решение (ходатайствовать) об участии куратора и (или) члена (членов) надзорной группы в выездной проверке деятельности (далее – проверка) закрепленной за куратором страховой организации в качестве члена (членов) рабочей группы.

1.13. Департамент страхового рынка Банка России по согласованию с заинтересованными структурными подразделениями Банка России определяет порядок взаимодействия куратора с работниками подразделений Банка России, включая получение консультаций по всем вопросам деятельности закрепленной за куратором страховой организации, возникающим в ходе исполнения возложенных на него обязанностей.

Глава 2. Обязанности куратора

2.1. Куратор обязан соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, определяющих этические нормы делового поведения и ответственность служащих Банка России, подчиняться своему непосредственному руководителю.

2.2. Куратор обязан в течение пяти рабочих дней после возникновения обстоятельств (со дня, когда обстоятельства стали известны), перечисленных в абзацах третьем – шестом подпункта 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения, информировать руководителя Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) о данных обстоятельствах.

2.3. Куратор ведет досье закрепленной за ним страховой организации.

Досье страховой организации представляет собой свод информации о деятельности закрепленной за куратором страховой организации, включающий в том числе следующие сведения, содержащиеся в электронных

базах данных и делах подразделений Банка России, формируемых в соответствии с перечнем документов, образующихся в деятельности Центрального банка Российской Федерации, с указанием сроков их хранения:

сведения о государственной регистрации и полученных лицензиях на осуществление страхования и (или) перестрахования;

информация о структуре собственности, включая информацию об аффилированных лицах;

отчетность, представляемая страховой организацией в Банк России;

аудиторские заключения;

актуарные заключения;

информация о корпоративном управлении (о структуре органов управления, системе внутреннего контроля);

внутренние документы (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), получаемые от закрепленной за куратором страховой организации при реализации Банком России функций в области страхового надзора;

заключения (справки, аналитические записки и тому подобное) о финансовом положении страховой организации, содержащие сведения о результатах мониторинга деятельности страховой организации, осуществляемого с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховой организации и ее устойчивость к внутренним и внешним факторам риска;

прогнозы тенденций развития страховой организации;

сведения о выбранных режимах надзора, в том числе об индивидуальных программах надзора;

сведения о примененных мерах.

Куратор вправе включать в досье также иные документы (сведения), полученные им в ходе исполнения возложенных на него обязанностей, например, сведения средств массовой информации, информацию

рейтинговых агентств, иных внешних источников.

Порядок нахождения у куратора документов (подлинников либо их копий) определяется распорядительным актом Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России), которым должны быть также определены права доступа к досье страховой организации других работников Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России).

Право доступа к досье страховой организации могут иметь также работники иных подразделений Банка по согласованию с руководителем Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России).

2.4. В ходе исполнения своих обязанностей куратор на постоянной основе:

взаимодействует с закрепленной за ним страховой организацией;

взаимодействует со структурными подразделениями Банка России по вопросам осуществления надзора за закрепленной за ним страховой организацией;

анализирует отчетность, а также всю имеющуюся в распоряжении Банка России информацию в отношении закрепленной за ним страховой организации, и принимает участие в оценке ее достоверности;

оценивает финансовое положение закрепленной за ним страховой организации посредством осуществления мониторинга деятельности закрепленной за ним страховой организации с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховой организации и ее устойчивость к внутренним и внешним факторам риска;

выявляет нарушения (недостатки) в деятельности закрепленной за ним страховой организации на возможно более ранних стадиях их появления, а также ситуации, угрожающие законным интересам ее страхователей,

перестрахователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, стабильности страхового рынка Российской Федерации;

оценивает перспективы деятельности закрепленной за ним страховой организации;

готовит в соответствии с распорядительными актами Департамента страхового рынка Банка России (территориального учреждения Банка России) предложения о режиме надзора за закрепленной за ним страховой организацией, а также разрабатывает проект программы надзора за данной страховой организацией;

готовит и представляет своему непосредственному руководителю не реже одного раза в квартал заключение (справку, аналитическую записку), содержащее (содержащую) краткий анализ финансового положения закрепленной за ним страховой организации, соблюдения ею требований финансовой устойчивости и платежеспособности, оценку ее финансового положения, а также предложения по выбору режима надзора.

По мере необходимости, но не реже одного раза в полугодие, куратор готовит развернутое заключение (развернутую аналитическую записку) о финансовом положении закрепленной за ним страховой организации, в том числе о соблюдении ею требований к финансовой устойчивости и платежеспособности (состояние капитала, страховых резервов, качество активов), корпоративном управлении (включая организацию внутреннего контроля), прозрачности структуры собственности, структуре страховой группы, в которой закрепленная за ним страховая организация является головной организацией или участником, а также о существенных событиях, произошедших в деятельности закрепленной за ним страховой организации за анализируемый период, краткосрочных и среднесрочных перспективах ее деятельности с учетом тенденций и прогнозов ее развития.

2.5. Куратор в рамках установленных обязанностей осуществляет контроль за соблюдением закрепленной за ним страховой организацией

законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, принимает участие в оценке соответствия имеющихся в его распоряжении внутренних документов закрепленной за ним страховой организации требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, характеру, масштабам и условиям деятельности страховой организации, а также соответствия практической деятельности страховой организации положениям указанных документов.

2.6. Куратор своевременно, в том числе исходя из сроков, установленных нормативными актами Банка России, подготавливает и представляет своему непосредственному руководителю предложения по всем вопросам, связанным с осуществлением надзора за закрепленной за ним страховой организацией.

2.7. Куратор подготавливает и представляет своему непосредственному руководителю предложения относительно проведения плановых и внеплановых проверок закрепленной за ним страховой организации с указанием в том числе вида и типа проверки, вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода.

2.8. Куратор в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, взаимодействует с подразделением Банка России, проводящим проверку, руководителем рабочей группы по вопросам подготовки, организации, проведения и рассмотрения результатов проверки закрепленной за ним страховой организации, а также до даты завершения проверки знакомится с проектом акта проверки закрепленной за ним страховой организации (в том числе с проектом промежуточного акта проверки), иными материалами проверки (в том числе текущими результатами проверки), рассматривает ее результаты, подготавливает предложения по результатам рассмотрения материалов проверки, участвует в совещаниях, организуемых подразделением Банка России, проводящим проверку.

2.9. Куратор организует работу возглавляемой им надзорной группы в

рамках полномочий, установленных распорядительным актом структурного подразделения Банка России.

Глава 3. Права куратора

3.1. Куратор имеет право на доступ к информационным ресурсам Банка России по закрепленной за ним страховой организации, получение в подразделениях Банка России информации, относящейся к деятельности закрепленной за ним страховой организации, страховых, кредитных и иных организаций, являющихся участниками страховой группы, в состав которой входит закрепленная за куратором страховая организация.

3.2. Куратор вправе получать консультации работников подразделений Банка России или территориальных учреждений Банка России по всем вопросам, возникающим в ходе исполнения возложенных на него обязанностей.

3.3. С разрешения своего непосредственного руководителя и по согласованию с руководством закрепленной за куратором страховой организации куратор вправе:

посещать закрепленную страховую организацию с целью изучения ее деятельности. Результаты посещения куратором закрепленной за ним страховой организации оформляются в виде справки, к которой прилагаются полученные в ходе посещения материалы. В случае если при посещении страховой организации установлены обстоятельства, требующие принятия решений в области надзора, куратор должен отразить сведения о данных обстоятельствах в указанной справке с изложением информации о фактах нарушений (недостатков) в деятельности закрепленной за ним страховой организации и предложить решения в области надзора. Справка представляется куратором своему непосредственному руководителю и хранится в досье страховой организации;

получать от руководства, служащих закрепленной за ним страховой

организации, включая руководителей структурных подразделений страховой организации, служащих, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит страховой организации, пояснения, справки (в устном и письменном виде), а также иметь доступ к иным сведениям (иной информации) по вопросам деятельности закрепленной за ним страховой организации;

принимать участие без права голоса в совещаниях, заседаниях, собраниях, проводимых в закрепленной за ним страховой организации.

3.4. Куратор вправе предлагать своему непосредственному руководителю проведение с закрепленной за ним страховой организацией совещаний, деловых встреч, в том числе с участием аудиторской организации, с которой у страховой организации заключен договор на проведение ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности; ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание деятельности страховой организации; профессионального объединения страховщиков, иных объединений субъектов страхового дела, членом которых является страховая организация.

3.5. Куратор может в рамках полномочий, предоставленных ему его непосредственным руководителем, обсуждать с закрепленной за ним страховой организацией ее финансовое положение, тенденции, перспективы развития, выявленные нарушения страхового законодательства и (или) имеющиеся недостатки в ее деятельности, пути (способы) их устранения, а также иные вопросы, связанные с исполнением ею законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

3.6. Куратор имеет право подготавливать запросы для направления от имени Банка России (Департамента страхового рынка Банка России, территориального учреждения Банка России) в адрес закрепленной за ним страховой организации о предоставлении разъяснений (пояснений) по отчетности и другой информации о ее деятельности, полученной в соответствии с перечнем форм отчетности и другой информации,

представляемой страховыми организациями в Банк России, а также в органы исполнительной власти Российской Федерации и иные организации о предоставлении информации и документов, необходимых для осуществления страхового надзора.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального Банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина