



127055, г. Москва, ул. Суцевская, д. 12, стр. 1
тел. (499) 973 34 77, (499) 978 53 75
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

25.04.2017 № 82
на № _____ от _____

Заместителю начальника Главного
управления Центрального банка
Российской Федерации
по Центральному федеральному округу
г. Москва

Ю.Э. Бондаревой

ул. Балчуг, 2,
г. Москва, 115035

О запросе ГУ Банка России по ЦФО г. Москва
от 18.04.2017 № Т1-46-1-1/43864

Уважаемая Юлия Эдуардовна,

Саморегулируемая организация Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (далее - Ассоциация), в связи с обращениями страховых брокеров, просит рассмотреть вопрос об изменении срока исполнения запроса ГУ Банка России по ЦФО г. Москва от 18.04.2017 № Т1-46-1-1/43864 (далее - запрос) на 19.07.2017 либо о возможности поэтапного представления документов и информации.

По нашему мнению, запрос содержит избыточные требования к страховым брокерам:

1. Действующее законодательство не содержит требований к страховым брокерам по наличию (разработке, подготовке, составлению, сбору и т.д.) документов (информации, сведений и т.п.), указанных в п. 1, 2, 3, 12, 13, 14, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 28, 30 запроса.

2. Действующее законодательство не содержит требований к квалификации заместителей единоличного исполнительного органа и руководителей структурных подразделений страхового брокера (п. 7 запроса, Приложение 1 к запросу).

3. Действующее законодательство не содержит требования к наличию внутреннего аудитора страхового брокера и, соответственно, его квалификации (п. 7 запроса, Приложение 1 к запросу).

4. Наличие структурных подразделений (п. 5 запроса), совета директоров (п. 8 запроса) и коллегиального исполнительного органа (п. 9 запроса) определяется организационно-правовой формой каждого страхового брокера и его учредительными документами и, следовательно, не является обязательным для всех страховых брокеров.

5. Наличие подразделения, осуществляющего техническую поддержку существующих ИТ-систем и сайта в сети «Интернет» (п. 17 запроса) определяется каждым страховым брокером индивидуально и, следовательно, не является обязательным для всех страховых брокеров.

6. Исчерпывающие сведения о 10 крупнейших страхователях (перестрахователях) за 2016 год по доле страховой (перестраховочной) премии (п. 25 запроса) предоставляются страховыми брокерами на ежеквартальной основе в составе статистической отчетности согласно Указания Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» (раздел 2.1 и 2.2 формы 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»).

Кроме того, установленный запросом срок (до 19.05.2017) не соответствует обоснованным затратам времени страховых брокеров на подготовку требующихся документов и информации.

В связи с этим полагаем целесообразным уточнить запрос:

1. В п. 1, 2, 3, 12, 13, 14, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 28, 30 запроса указать, что соответствующие документы (информация) представляются только в случае их наличия (разработки, подготовки, составления, сбора и т. д.) у страхового брокера.

2. Исключить из п. 7 запроса представление информации по должностям заместителей единоличного исполнительного органа, руководителей структурных подразделений и внутреннего аудитора страхового брокера.

3. В п. 5, 8, 9, 17 запроса указать, что документы (информация) представляются только в случаях наличия у страхового брокера соответствующих органов управления и (или) структурных подразделений.

4. Исключить п. 25 запроса.

Одновременно просим пояснить:

1. Необходимость раскрытия структуры владения страховым брокером именно в виде блок-схем (п. 4 запроса), а не в текстовой или табличной форме.

2. Что имеется в виду под «взаимосвязями между страховым брокером и его конечным бенефициаром» (п. 4 запроса).

3. Сведения о текучести кадров (п. 27 запроса) требуют дополнительных разъяснений. Для малых (микро) и средних страховых брокеров с небольшой штатной численностью (например, 3-4 человека) уход даже одного работника даст показатель текучести кадров 25%-35%.

При необходимости, Ассоциация готова принять участие в обсуждении вопросов по содержанию запроса.

Копия настоящего письма направлена в Департамент страхового рынка Банка России.

Приложение на 7 листах.

Председатель Совета АПСБ



Ю.С. Бугаев



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Главное управление
по Центральному федеральному округу
г. Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2
www.cbr.ru

от 18.04.2017 № 71-46-1-1/43864

На №

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Руководителям страховых
брокеров
(согласно списку рассылки)

ЗАПРОС

На основании подпункта 4 пункта 5 статьи 30 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Страховому брокеру надлежит представить в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва следующую необходимую для формирования досье Страхового брокера информацию.

В срок до 19.05.2017:

1. Стратегию развития на 2017 год и последующие годы (при наличии), а также собственную оценку Страхового брокера по реализации стратегии развития на 2016 год.

2. Бизнес-план на 2017 год и последующие годы (при наличии) в поквартальной разбивке с описанием основных допущений, использованных при планировании, целей и мер по их достижению, а также отчет о фактическом исполнении бизнес-плана на 2016 год («план-факт» анализ) с пояснениями причин существенных (10 и более процентов) отклонений фактических показателей от плановых (нарастающим итогом).

3. Бюджет доходов и расходов на 2017 год и последующие годы (при наличии) в поквартальной разбивке, а также итог исполнения бюджета за 2016 год.

4. Структуру владения Страховым брокером в виде блок-схемы с указанием лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Страхового брокера, конечного бенефициара Страхового брокера и взаимосвязи между Страховым брокером и его конечным бенефициаром.

5. Организационную (структурную) схему и краткое описание функционального назначения подразделений с указанием контактных данных их руководителей.

6. Штатное расписание.

7. Сведения о единоличном исполнительном органе, его заместителях, главном бухгалтере, руководителях структурных подразделений, внутреннем аудиторе Страхового брокера (в соответствии с Приложением 1).

8. Сведения о составе Совета директоров (наблюдательного совета) (в соответствии с Приложением 2).

9. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа (в соответствии с Приложением 3).

10. Сведения об участии в страховых, банковских и иных группах.

11. Контактную информацию (в соответствии с Приложением 4).

12. Информацию об организации системы внутреннего контроля, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

13. Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита на 2017 год, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

14. План работы внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) на 2017 год, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

15. Описание архитектуры ИТ-систем, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

16. Описание программного обеспечения, используемого для автоматизации основных бизнес-процессов, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

17. Информацию о подразделении, осуществляющем техническую поддержку существующих ИТ-систем и сайта в сети «Интернет», их необходимые доработки, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

18. Стратегию в области развития информационных технологий.

19. Информацию об организации системы управления рисками, в том числе о наличии коллегиальных органов, обособленного подразделения, занимающегося управлением рисками, обособленного подразделения, выполняющего контрольно-ревизионные функции, отчет о его работе за 2016 год, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

20. Регламенты по управлению рисками, а также описание основных изменений за 2016-2017 год.

21. Решения коллегиальных органов, управляющих рисками, или отчеты обособленных подразделений, занимающихся управлением рисками или выполняющих контрольно-ревизионные функции, за 2016 год.

22. Информацию о профильных комитетах, в том числе о составе, периодичности и графике проведения заседаний указанных комитетов на 2017 год, с приложением нормативных документов, регламентирующих их деятельность, а также отчет по работе комитетов за 2016 год.

23. Описание конкурентной среды с указанием основных конкурентов по осуществляемым видам деятельности.

24. Информацию об оценке своих сильных и слабых сторон, возможностей и угроз (SWOT-анализ).

25. Сведения за 2016 год о 10 крупнейших страхователях (перестрахователях) по доле в страховой (перестраховочной) премии (в соответствии с Приложением 5).

26. Протоколы Общего собрания акционеров (участников), заседаний Совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа, а также аналогичные документы за 2016 год, фиксирующие решения по значимым вопросам для деятельности страхового брокера.

27. Сведения о текучести кадров за 2016 год, а также стратегия работы с персоналом на 2017 год (в соответствии с Приложением 6).

28. Годовой отчет внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) за 2016 год.

29. Учетную политику для целей бухгалтерского учета в соответствии с ОСБУ со всеми приложениями на 2017 год.

30. Учетную политику для целей бухгалтерского учета в соответствии с МСФО со всеми приложениями на 2017 год.

В случае если не указано иное, предоставленная информация должна быть актуальна на дату исполнения настоящего запроса.

В случае если информация, указанная в пунктах настоящего запроса, представлялась ранее, и с момента последнего представления данной информации отсутствовали изменения, необходимо указать соответствующие пояснения в сопроводительном письме. При наличии изменений данной информации необходимо представить указанную информацию с учетом изменений.

Запрашиваемая информация должна быть представлена в виде электронных документов в форматах .pdf, .xls, .doc, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, через личный кабинет субъекта страхового дела на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При представлении ответов на настоящий запрос в Личном кабинете указывать в поле «Примечание» тему «О представлении информации в рамках досье страхового брокера».

Заместитель начальника



Ю.Э. Бондарева

Приложение 1

Сведения о единоличном исполнительном органе, его заместителях, главном бухгалтере, руководителях структурных подразделений, внутреннем аудитор

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество	Сведения о профессиональном образовании, дополнительном образовании, ученой степени, ученом звании	Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, дополнительные сведения

Приложение 2

Сведения о составе Совета директоров (наблюдательного совета)

Фамилия, имя, отчество	Место работы	Наименование должности	Сведения о профессиональном образовании, дополнительном образовании, ученой степени, ученом звании	Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, дополнительные сведения	Независимый член Совета директоров (наблюдательного совета) (да / нет)

Приложение 3

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа

Фамилия, имя, отчество	Наименование должности	Сведения о профессиональном образовании, дополнительном образовании, ученой степени, ученом звании	Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, дополнительные сведения

Контактная информация

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество	Телефон	Адрес электронной почты
Генеральный директор			
Главный бухгалтер			
Контактное лицо			

Приложение 5

Сведения о 10 крупнейших страхователях (перестрахователях) по доле в страховой (перестраховочной) премии за отчетный период

Наименование страхователя (перестрахователя)	Доля в страховой (перестраховочной) премии за отчетный период, %	Вид страхования	Продолжительность сотрудничества со страхователем (перестрахователем), лет

Приложение 6

Сведения о текучести кадров Страховщика за 2016 год

Наименование категории сотрудников	Численность сотрудников на начало года, чел.	Принято в течение года, чел.	Уволено в течение года, чел.	Численность сотрудников на конец года, чел.
Руководители высшего звена				
Руководители среднего звена				
Специалисты				
Итого				