



109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 64, стр. 2  
помещение 1, к. 17, 17а, 17б, 18  
тел. (495) 915-80-40  
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

18.03.2019 № 18

на № 53-ЗП/1761 от 13.03.2019

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)  
г. Москва, 107016  
ул. Неглинная, 12

Директору департамента  
страхового рынка  
Ф.Г. Габунии

О запросе страховым брокерам № 53-ЗП/1761 от 13.03.2019

Уважаемый Филипп Георгиевич,

Саморегулируемая организация Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (далее - «Ассоциация») в связи с запросом Департамента страхового рынка Банка России № 53-ЗП/1761 от 13/03/2019 (далее - «запрос»), направленном в адрес страховых брокеров - членов Ассоциации, просит Вас рассмотреть возможность корректировки отдельных пунктов запроса, а также изменения сроков представления информации по данному запросу.

По мнению Ассоциации, часть информации и документов, запрашиваемых у страховых брокеров, не предусмотрена действующим законодательством для страховых брокеров или не дает необходимой для осуществления страхового надзора информации (бизнес-план, бюджет доходов и расходов, системы внутреннего контроля и аудита, описание конкурентной среды, SWOT-анализ и др.). Что может рассматриваться в качестве избыточной регуляторной нагрузкой на страховых брокеров,

особенно относящихся к субъектам малого (микро) и среднего предпринимательства.

В рамках достигнутой в ходе рабочей встречи 01.02.2019 Департамента страхового рынка и Ассоциации договоренности о подготовке и направлении на регулярной основе конкретных предложений по пропорциональному регулированию страховых брокеров Ассоциация Профессиональных просит разъяснить содержание пунктов запроса, внести в запрос уточнения в соответствии с Приложением №1 к настоящему письму и направить в адрес страховых брокеров разъяснения и скорректированный запрос.

Учитывая необходимость выработки единой согласованной позиции по набору информации и документов, необходимых для осуществления текущего надзора за деятельностью страховых брокеров, Ассоциация полагала бы возможным установить срок представления необходимых материалов по запросу не менее 30 календарных дней после получения от Департамента страхового рынка соответствующих разъяснений и скорректированного запроса в части отдельных пунктов.

Со своей стороны, Ассоциация примет необходимые меры по обеспечению исполнения страховыми брокерами-членами Ассоциации указанного запроса, и при необходимости, готова принять участие в методической разработке, подготовке и обсуждении соответствующих поправок.

С уважением,

Генеральный директор



С.Д. Буйвидович

Приложение №1 на 9 листах

Приложение №1 к письму АПСБ №18 от 18.03.2019

**Комментарии и предложения Саморегулируемой организации  
Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров  
по уточнению запроса страховым брокерам № 53-ЗП/1761 от 13/03/2019 (далее - «запрос»)**

<b>Пункт запроса</b>	<b>Содержание</b>	<b>Комментарий Ассоциации</b>	<b>Предложение по уточнению содержания пункта запроса</b>
	Срок ответа по п.п. 1-18 — до 01.04.2019	Представляется необоснованно коротким, учитывая объем запрашиваемой информации.	Увеличить срок ответа по п.п. 1-18 до <b>30</b> (тридцати) календарных дней после получения от Департамента страхового рынка разъяснений и скорректированного запроса.
1	Стратегию развития на 2019 год (при наличии) в электронном формате «.pdf» и «.docx» с маской имени файла «Стратегия_ГТТГ»;	Разработка (наличие) стратегии развития для страхового брокера не предусмотрено действующим законодательством и подзаконными актами, следовательно, ее предоставлении не носит обязательный характер, что подтверждено пометкой «при наличии» в Запросе ЦБ. Просим подтвердить правильность нашего понимания.	
2	Бизнес-план в свободной форме или бюджет доходов и расходов по минимальному перечню финансовых показателей, указанному в Таблице 1	Действующее законодательство не содержит требований к страховым брокерам по составлению и анализу (в т.ч. подготовке отчета о	Изложить в следующей редакции: «Бизнес-план в свободной форме или бюджет доходов и расходов по минимальному перечню финансовых

<p>Приложения на 2019 год в поквартальной разбивке – в электронном виде в формате «.xlsx» с маской имени файла «Бизнес-план_ГГГГ»</p>	<p>фактическом исполнении / «план-факт» анализ с пояснениями причин существенных (25 и более процентов) отклонений фактических показателей от плановых) бюджета доходов и расходов.</p> <p>В случае, если составление бизнес-плана или бюджета доходов и расходов предусмотрено внутренними документами страхового брокера, просим пояснить, какие именно данные должны указываться в Таблице 1 Запроса в разделе «Минимальный перечень поквартальных финансовых показателей» при условии, что страховые брокеры, перешедшие на сдачу отчетности в соответствии с Положением ЦБ № 613-П, готовят Отчет о финансовых результатах на годовой базе, один раз в год, не составляя промежуточную квартальную отчетность.</p> <p>Кроме того, если страховой брокер составляет бизнес-план или бюджет доходов и расходов, то он прогнозирует свое вознаграждение (доходы), но не</p>	<p>показателей, указанному в Таблице 1</p> <p>Приложения на 2019 год в поквартальной разбивке – в электронном виде в формате «.xlsx» с маской имени файла «Бизнес-план_ГГГГ» (если составление бизнес-плана или бюджета доходов и расходов предусмотрено внутренними документами страхового брокера);»</p> <p>Исключить из Таблицы 1 строки 1 и 2</p>
---	---	---

		страховые и перестраховочные премии (относится к компетенции страховых и перестраховочных компаний, но никак не брокеров). В связи с этим, <b>просим исключить из Таблицы 1 запроса сроки 1 и 2</b> (при условии, если составление бизнес-плана или бюджета доходов и расходов предусмотрено внутренними документами страхового брокера)	
4	Организационную (структурную) схему – в электронном виде в формате «.pdf» и краткое описание функционального назначения подразделений с указанием контактных данных их руководителей – в электронном виде в формате «.docx» с маской имен файлов «Схема_функции_ГТТГ»;	Действующее законодательство не предусматривает обязательного наличия у страховых брокеров подразделений	Изложить в следующей редакции: «Организационную (структурную) схему – в электронном виде в формате «.pdf» и краткое описание функционального назначения подразделений <b>(при наличии)</b> с указанием контактных данных их руководителей <b>(при наличии)</b> – в электронном виде в формате «.docx» с маской имен файлов «Схема_функции_ГТТГ»;
6	Сведения о единоличном исполнительном органе, его заместителях, главном бухгалтере, руководителях структурных подразделений (дирекций, департаментов и т.д.), в электронном виде в формате «.xlsx» по форме согласно Таблице 2 Приложения с	Во-первых, действующее законодательство не предусматривает обязательного наличия у страховых брокеров заместителей единоличного исполнительного органа и/или руководителей структурных подразделений.	Изложить в следующей редакции: «Сведения о единоличном исполнительном органе и главном бухгалтере, в электронном виде в формате «.xlsx» по форме согласно Таблице 2 Приложения с маской имени файла «Ключевой_персонал_ГТТГ». В случае, если информация, указанная

	<p>маской имени файла «Ключевой_персонал_ГТТГ»;</p>	<p>Во-вторых, действующее законодательство не устанавливает требований к образованию и опыту работы заместителей единоличного исполнительного органа и/или руководителей структурных подразделений.</p> <p>В-третьих, страховые брокеры на регулярной основе, при продлении полномочий руководителей и главных бухгалтеров, представляют в Банк России в составе сведений информацию об образовании и опыте работы лица, осуществляющего функции единоличного исполнительно органа</p>	<p>настоящем пункте предоставлялась ранее, и с момента представления данной информации отсутствовали изменения, необходимо указать соответствующие пояснения в сопроводительном письме. При наличии изменений данной информации необходимо представить указанную информацию с учетом изменений;»</p> <p>Уточнить название Таблицы 2: «Сведения о единоличном исполнительном органе, <del>его заместителях</del>, и главном бухгалтере, <del>руководителях структурных подразделений (дирекций, департаментов и т.д.)</del>»</p>
7	<p>Сведения о составе Совета директоров/ Наблюдательного совета(при наличии)– в электронном виде в формате«.xlsx» по форме согласно Таблице 3 Приложения с маской имени файла «Совет_директоров_ГТТГ»;</p>	<p>Действующее законодательство не устанавливает требований к образованию и опыту работы для членов Совета директоров / наблюдательного совета страхового брокера</p>	<p>Исключить из Таблицы 3 графы «Сведения о профессиональном образовании, дополнительном образовании, ученой степени, ученом звании» и «Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, дополнительные сведения»</p>
8	<p>Сведения о составе коллегиального исполнительного органа(при наличии)– в электронном виде в формате «.xlsx»</p>	<p>Действующее законодательство не устанавливает требований к образованию и опыту работы для</p>	<p>Исключить из Таблицы 4 графы «Сведения о профессиональном образовании, дополнительном</p>

	по форме согласно Таблице 4 Приложения с маской имени файла «КИО_ГТТ»;	членов коллегияльного исполнительного органа страхового брокера	образовании, ученой степени, ученом звании» и «Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, дополнительные сведения»
12	Информацию об организации системы внутреннего контроля – в электронном виде в формате «.docx» с маской имени файла «Внутренний_контроль_система_ГТТ»	Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4016-I не устанавливает требований об организации страховыми брокерами системы внутреннего контроля.	Изложить в следующей редакции: «Информацию об организации системы внутреннего контроля – в электронном виде в формате «.docx» с маской имени файла «Внутренний_контроль_система_ГТТ» (если внутренними документами страхового брокера предусмотрена организация системы внутреннего контроля помимо требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ и Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ);»
15	Описание, с указанием изменений произведенных в 2018 году, архитектуры ИТ-систем, программного обеспечения, используемого для осуществления и автоматизации основных бизнес-процессов: страхового	В соответствии с действующим законодательством у страховых брокеров отсутствует ряд указанных в пункте 15 запроса бизнес-процессов	Изложить в следующей редакции: «Описание, с указанием изменений произведенных в 2018 году, архитектуры ИТ-систем, программного обеспечения, используемого для осуществления и автоматизации

	<p>учета, бухгалтерского учета и формирования отчетности, в том числе отчетности в формате XBRL, бюджетирования и управленческого учета, заключения и сопровождения договоров страхования, урегулирования убытков, перестрахования и т.д., включая адреса мест нахождения серверов и информацию о местах хранения электронных документов – в электронном виде в формате «.docx» с маской имени файла «ИТ_ГГГГ»;</p>	<p>основных бизнес-процессов: <del>страхового учета</del>, бухгалтерского учета и формирования отчетности, в том числе отчетности в формате XBRL, бюджетирования и управленческого учета (<b>при наличии</b>), заключения и сопровождения договоров страхования (<b>при наличии</b>), урегулирования убытков (<b>при наличии</b>), перестрахования (<b>при наличии</b>) и т.д., включая <del>адреса мест нахождения серверов и информацию о местах хранения электронных документов</del> – в электронном виде в формате «.docx» с маской имени файла «ИТ_ГГГГ»;</p>	
17	<p>Описание конкурентной среды с указанием основных конкурентов по осуществляемым направлениям деятельности (услуги страхового брокера в сфере страхования, перестрахования, консультационные и иные услуги) – в электронном виде в формате «.docx» с маской имени файла «Конкуренты_ГГГГ»;</p>	<p>Действующее законодательством не устанавливает для страховых брокеров обязанности собирать информацию и формировать описание конкурентной среды с указанием основных конкурентов. Кроме того, Банк России как орган страхового надзора обладает наиболее полной информацией о конкурентной среде страховых брокеров</p>	<p>Исключить</p>
18	<p>Информацию об оценке Страховым брокером своих сильных и слабых сторон, возможностей и угроз (SWOT-анализ) – в электронном виде в формате</p>	<p>Действующее законодательством не устанавливает для страховых брокеров обязанности оценивать свои сильные и слабые стороны,</p>	<p>Исключить</p>



	«.docx» с маской имени файла «SWOT-анализ_ГГГГ»;	возможности и угрозы.	
19	Протоколы Общего собрания акционеров (участников), заседаний Совета директоров (Наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (при наличии) – в электронном виде в формате «.pdf» с маской имени файла «Протокол_Наименование_органа_ГГГГ_ММ_ДД»;	Действующее законодательство не содержит требований к проведению Совета директоров и собраний акционеров ежеквартально.	Изложить в следующей редакции: «Протоколы Общего собрания акционеров (участников), заседаний Совета директоров (Наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (при наличии) – в электронном виде в формате «.pdf» с маской имени файла «Протокол_Наименование_органа_ГГГГ_ММ_ДД» <b>(при наличии указанных в настоящем пункте документов на дату представления);»</b>
20	Трансформационную таблицу и консолидационную таблицу (при наличии) к финансовой отчетности за 2018 год, составленной в соответствии с ОСБУ(при наличии), –в электронном виде в формате «.xlsx»;	Необходимо разъяснить что страховые брокеры представляют: 1. Трансформационную таблицу: 1.1. Если страховой брокер составляет трансформационную таблицу как промежуточный этап подготовки финансовой отчетности или 1.2. Если страховой брокер готовит (по своему усмотрению или в соответствии с требованиями внутренних документов) финансовую отчетность по МСФО путем трансформации финансовой	Изложить в следующей редакции: «Трансформационную таблицу <b>(при наличии)</b> и консолидационную таблицу (при наличии) к финансовой отчетности за 2018 год, составленной в соответствии с ОСБУ(при наличии), –в электронном виде в формате «.xlsx»;»

		<p>отчетности в соответствии с ОСБУ</p> <p>2. Консолидационную таблицу — если страховой брокер готовит (составляет) консолидированную финансовую отчетность</p>	
21	<p>Отчет о фактическом исполнении бизнес-плана, включая бюджет доходов и расходов с минимальным перечнем финансовых показателей, указанных в Таблице 1 Приложения, на 2019 год («план-факт» анализ) с пояснениями причин существенных (25 и более процентов) отклонений фактических показателей от плановых (поквартально и нарастающим итогом) – в электронном виде в формате «.xlsx» с маской имени файла «План-факт_анализ_бизнес-план_ГГГГ_ММ_ДД»;</p>	<p>Так как наличие Бизнес-плана /или бюджета доходов и расходов для страхового брокера не установлено требованиями нормативных актов, предоставление отчета о его исполнении в Банк России, тем более – на регулярной основе, носит добровольный, а не обязательный характер. Просим подтвердить.</p>	<p>Изложить в следующей редакции: «Отчет о фактическом исполнении бизнес-плана, <del>включая</del> <b>или</b> бюджета доходов и расходов с минимальным перечнем финансовых показателей, указанных в Таблице 1 Приложения, на 2019 год («план-факт» анализ) с пояснениями причин существенных (25 и более процентов) отклонений фактических показателей от плановых (поквартально и нарастающим итогом) – в электронном виде в формате «.xlsx» с маской имени файла «План-факт_анализ_бизнес-план_ГГГГ_ММ_ДД» <b>(если составление бизнес-плана и/или бюджета доходов и расходов предусмотрено внутренними документами страхового брокера);»</b></p>
22	<p>Сведения об основных (не более 10) страхователях, которым были оказаны услуги страхового брокера, за 2019 год нарастающим итогом – в электронном виде в формате «.xlsx» по форме согласно Таблице 7 Приложения с</p>	<p>Действующее законодательство не содержит обязанностей страхового брокера по учету сведений об основных страхователях и об изменениях этих сведений в течение года. Данное требование</p>	<p>Исключить</p>

<p>маской имени файла «Основные_страхователи_ГТТГ _ММ_ДД»</p>	<p>является избыточным регуляторным требованием в связи с тем, что сведения о страхователях, дебиторах/кредиторах брокеры предоставляют в ежегодной статистической отчетности.</p>	
<p>В срок 10 рабочих дней по окончании каждого квартала 2019 года Страховому брокеру следует представить актуальную информацию о произошедших изменениях по пунктам 1-4, 6-12, 15-16, 19 настоящего запроса.</p>	<p>Действующее законодательство не устанавливает обязанности страховых брокеров предоставлять информацию, указанную в п. 1-4, 6-12, 15-16, 19 Запроса в Банк России на регулярной основе, в течение 10 рабочих дней по окончании каждого квартала</p>	<p>Исключить</p>