Банк России определил порядок проведения анализа финансового положения страховщика — проверки, которая предшествует решению о его санации. Порядок является дополнением к специальному разделу о санации СК, который недавно был включен поправками в закон "О несостоятельности (банкротстве)". Проект указания ЦБ опубликован на его сайте 8 мая, после обсуждения документ должен быть направлен на утверждение в Минюст РФ. После официального опубликования указание о финансовой проверке вступит в силу по истечении 10 дней.

Согласно документу ЦБ, анализ проводится представителями Банка России и общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора". Представители при проведении анализа финансового положения страховой организации, в том числе оценке стоимости активов и размера страховых резервов, вправе привлекать оценщика и актуария.

Решение о проведении такой финансовой проверки оформляется приказом ЦБ, документ не подлежит опубликованию. Проверка проводится уполномоченными с соблюдением условий, установленных данным указанием и законами РФ. По результатам проверки готовится отчет, который должен содержать вывод о целесообразности проведения Банком России процедур санации в данной страховой компании.

Согласно пояснительной записке к указанию ЦБ, для проверяющих устанавливаются "сроки проведения анализа финансового положения страховой организации; требования к представителям контрольного органа, осуществляющим анализ финансового положения страховой организации, а также их полномочия; права и обязанности представителей оцениваемой страховой организации; порядок оформления результатов анализа финансового положения страховой организации".

"Анализ включает в себя оценку активов и обязательств страховой организации, расчет величины страховых резервов, расчет величины собственных средств страховой организации, расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств и определение стоимости активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства, а также проверку соблюдения страховыми организациями требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных различными нормативными актами", — говорится в сообщении ЦБ РФ.

Проверяющие наделяются широкими полномочиями. Так, в соответствии с документом, руководители СК или их заместители обязаны обеспечивать им "беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения, предоставлять рабочие места в служебном помещении оцениваемой страховой организации, изолированном от работников оцениваемой страховой организации и третьих лиц". Помещение должно

сдаваться под охрану, должно быть оборудовано необходимой мебелью — несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами с необходимым представителям программным обеспечением, средствами связи, организационно— техническими средствами.
Руководителям СК также надлежит обеспечивать представителям доступ к документам (информации), необходимым для проведения анализа, к автоматизированным информационным системам оцениваемой страховой организации, а также обеспечить получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации). Информация, переданная проверяющим, должна быть достоверной, полной и актуальной.
Одновременно руководители СК и их заместители "не вправе проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа; требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств и объяснений; заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия; предъявлять им иные требования, не предусмотренные законодательством РФ".
ЦБ указанием устанавливает требования и к самим проверяющим, связанные с их независимостью от проверяемой СК. В частности, представитель не может быть собственником проверяемой организации или влияющим лицом, в том числе через третьих лиц. Он не может иметь семейных отношений с участниками СК "до третьего колена", членами совета директоров или наблюдательного совета.

Источник: Финмаркет, 08.05.2018