



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

Департамент страхового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 29 АВГ 2017 № 53-1-3-6/2943
на № _____ от _____

ПАРТАД
Вх. № 42-8
от 05 сентября 2017 г.

Заместителю
Председателя Правления
Профессиональной Ассоциации
Регистраторов, Трансфер-Агентов
и Депозитариев

Е.В. Зенькович

ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 1А
г. Москва, 115419

О предложениях к проекту указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России, управляющую компанию, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, и страховщику отчетности специализированного депозитария»

Уважаемая Елена Владимировна!

Департамент страхового рынка Банка России (далее – Департамент), рассмотрев письмо Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев от 13.07.2017 № 1096, содержащее предложения по осуществлению контрольных и учетных функций в отношении страховых компаний к приложению 11 проекта Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России, управляющую компанию, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, и страховщику отчетности специализированного депозитария» (далее – Проект), сообщает следующее.

1. В приложении 11 Проекта из подраздела 1.2 «Собственные средства (капитал)» раздела 1 «Страховые резервы и собственные средства (капитал)» исключены строки: 070-078 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)...» – «Отложенные аквизиционные доходы,...» и 079 «Корректировка резервов».

2. В приложении 11 Проекта из раздела 2 исключены строки: 084 «прочие денежные средства», 172 «Облигации ипотечных агентств», 180 «Жилищные сертификаты», 222 «Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования», 270 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», 280 «Запасы», 310 «Основные средства, кроме недвижимого имущества», 320 «Слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов», 330 «Отложенные аквизиционные расходы», 331 «программное обеспечение и базы данных», 333 «Отложенные аквизиционные расходы», 380-383 «Финансовые активы, классифицируемые как эквиваленты денежных средств», 392 «Просроченная дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования», 421 «активы, полученные по договорам займа...содержащем условия, определенные в пункте 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»...».

3. В приложении 11 Проекта:

- из раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» исключен подраздел 6.7. «Жилищные сертификаты»;

- из раздела 12 «Прочая дебиторская задолженность (кроме дебиторской задолженности страхователей и перестрахователей по договорам, не содержащим значительного страхового риска)» исключен подраздел 12.1 «Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска (кроме дебиторской задолженности

страхователей и перестрахователей по договорам, не содержащим значительного страхового риска)».

4. В приложении 11 Проекта:

- из раздела 4 «Денежные средства» исключены графа 12 «Кредитный рейтинг» и графа 13 «Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг»;

- из раздела 5 «Депозиты» исключены графа 14 «Кредитный рейтинг» и графа 15 «Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг»;

- из раздела 6 «Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)» исключены графа 17 «Котировальный список», графа 18 «Наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг», графа 19 «Ломбардный список», графа 20 «Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги» и графа 21 «Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг»;

- из раздела 11 «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» исключены графа 12 «Сумма просроченной дебиторской задолженности», графа 13 «Кредитный рейтинг» и графа 14 «Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг»;

- из раздела 12 «Недвижимое имущество» исключены графа 3 «Наименование и назначение объекта недвижимости» и графа 14 «Дата последней оценки объекта недвижимости независимым оценщиком».

5. В приложении 11 Проекта исключены:

- раздел 10 «Депозиты премий у перестрахователей»;

- раздел 15 «Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов».

6. В приложении 11 Проекта:

- абзац 10 пункта 2.11 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420871 изложен в следующей редакции:

«Дебиторская задолженность отражается общими суммами, сгруппированными по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.17 настоящего Порядка (графа 3), и кодам валют дебиторской задолженности (графа 2)»;

- абзац 4 пункта 2.12 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420871 изложен в следующей редакции:

«Перечень связанных сторон определяется специализированным депозитарием на основании информации, полученной от страховщика, а также на основании доступной информации из иных источников».

7. Обращаем внимание, что в Порядок составления и представления отчетности по форме 0420871 «Сведения о выполнении страховщиком требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), и нарушениях (несоответствиях), выявленных в ходе контроля» (далее – Отчет) внесены изменения в части заполнения разделов 4-15 Отчета. Согласно новому Порядку составления и представления Отчета разделы 4-15 заполняются только в части активов, в отношении которых специализированным депозитарием выявлено нарушение (несоответствие) на отчетную дату. Вследствие указанных изменений из разделов 4-15 исключены графы, содержащие сведения о стоимости активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, и стоимости активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал).

8. Одновременно сообщаем, что в приложении 11 Проекта в разделе 1 по строке 061 отражаются данные, необходимые для выполнения требований пункта 9 Указания Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне

разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4298-У), а именно для корректного определения размера собственных средств, которые инвестируются в виды активов, указанные в пункте 6 Указания № 4298-У с учетом требований, установленных в пункте 7 Указания № 4298-У.

9. Обращаем внимание, что согласно пункту 1.2 Порядка составления и представления Отчета специализированный депозитарий должен представить Отчет в Банк России и страховщику вместе с уведомлением о выявленном нарушении (несоответствии), в том числе в случае если нарушение (несоответствие) выявлено в результате получения от страховщика или управляющей компании страховщика информации, содержащей изменения, дополнения или уточнения к представленной ранее информации.

Во исполнение данного пункта специализированный депозитарий в случае получения от страховщика или управляющей компании страховщика информации, содержащей изменения, дополнения или уточнения к представленной ранее информации должен осуществлять повторный контроль за прошлые периоды с учетом всей актуальной и имеющейся в распоряжении специализированного депозитария информации. При этом срок, за который специализированный депозитарий осуществляет повторный контроль на основе полученной информации, содержащей изменения, дополнения или уточнения к представленной ранее информации, не ограничивается.

Необходимо отметить, что в случае планового получения специализированным депозитарием от страховщика или управляющей компании страховщика информации, повторный контроль за прошлые периоды на основе полученной информации не требуется.

Заместитель директора
Департамента



С.В. Никитина