

Выездная проверка брокеров ЦБ РФ Первый опыт

3 ДЕКАБРЯ 2018

Андрей ДЕНИСОВ

Генеральный директор
АО "Марш - страховые брокеры"

Чем регулируются проверки

Дополнительная информация



Инструкция ЦБ РФ
от 24.04.2014г.
№ 151-И

«О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)»



Оценка на месте общего состояния организации либо отдельных вопросов её деятельности, в том числе:

- соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- достоверности учета (отчетности);
- достаточности собственных средств;
- качества управления;
- финансовой устойчивости, финансового состояния, платежеспособности и перспектив ее деятельности;

Обязанности компании при проверке



Руководитель проверяемой организации
в день начала проверки обязан:

- **определить должностных лиц и работников** организации, которые должны взаимодействовать с руководителем и членами рабочей группы, их компетенцию, ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки;
- **уведомить в письменной форме** руководителя рабочей группы о таких ответственных сотрудниках.



Организация обязана содействовать
руководителю и членам рабочей группы
в проведении проверки.

Обязанности компании при проверке

1

обеспечивать **беспрепятственный доступ** в здания и помещения проверяемой организации;

2

предоставлять **рабочие места** в отдельном служебном помещении, соответствующим государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих организаций, изолированном от работников организации и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, негоряемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением) и иными техническими средствами;

3

обеспечивать **доступ к документам**, доступ к программно-аппаратным средствам, электронным базам данных;

4

исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств поднадзорной организации;

5

исполнять заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия в полном объеме и в сроки, установленные в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

Неисполнение обязанностей организации



Неисполнение (ненадлежащее исполнение) организацией обязанностей по содействию в проведении проверки считается противодействием проведению проверки.

Что может считаться противодействием проведению проверки:

- **отсутствие** организации по месту ее нахождения;
- **непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа** руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения организации;
- **отказ от получения (приема) поручения** на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки);
- **непредоставление документов** (информации) или их копий в установленные сроки и в полном объеме;
- и др.

Результаты проверки



Результаты проверки отражаются в акте проверки с пометкой «Для служебного пользования».



Содержание акта проверки не может быть разглашено третьим лицам.



Руководитель поднадзорной организации должен ознакомиться с актом проверки в срок, не превышающий пять рабочих дней с даты вручения акта.



До истечения срока ознакомления поднадзорная организация должна представить информационное сообщение об ознакомлении с актом проверки в соответствующее структурное подразделение Банка России.
Форма сообщения определена Инструкцией.



Поднадзорная организация вправе представить возражения или замечания по акту проверки. Возражения по акту проверки включаются в *Сообщение об ознакомлении с актом* проверки в качестве приложения.

Действия организации после проверки

Внутренними документами установить порядок и сроки:

- передачи на **ознакомление руководителю** поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки;
- **предоставления СРО**, членом которой является некредитная финансовая организация, копии акта или информации о результатах проверки некредитной финансовой организации.

Если есть Совет директоров, то не позднее 10 р.д. с даты ознакомления с актом:

- **направить совету директоров акт** проверки для ознакомления с ним председателя и членов совета директоров поднадзорной организации;
- **направить Уведомление о получении акта** проверки и направлении совету директоров (Уведомление об информировании органов управления поднадзорной организации о результатах проверки) структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью поднадзорной организации, и структурному подразделению Банка России, проводившего проверку.



ОГРН 1027700012933
Лицензия страхового брокера СБ-Ю № 4036
ИНН 7714106679 / КПП 770901001
ОКПО 45409608 / ОКВЭД 67.20
Р/С 40701810300700344037 в АО КБ "Ситибанк"
БИК 044525202