

Заместителю Председателя
Банка России

В.В. Чистюхину

Исх. СРО НФА № 809 от 09 апреля 2021 года

Исх. НАУФОР № 220 от 09 апреля 2021 года

«Об отчетности специализированного депозитария»

Уважаемый Владимир Викторович!

В соответствии с пп. 1) пункта 8 статьи 26.2 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) специализированные депозитарии обязаны осуществлять ежедневный контроль за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, требованиям Федерального закона, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора. Требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, установлены Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание 4297-У), а также Указанием 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).

В настоящий момент специализированные депозитарии, руководствуясь требованиями и ограничениями к составу и структуре активов, которые установлены вышеуказанными нормативно-правовыми актами, осуществляют ежедневный контроль, самостоятельно распределяя активы страховщиков (информация о которых имеется в специализированном депозитарии) по следующим группам:

1. страховые резервы по страхованию жизни;
2. страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни;

3. собственные средства (капитал) страховщика в размере, определенном в соответствии с п. 5 Указания 4298-У;

4. собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем размер, указанный в п. 5 Указания 4298-У.

При выявлении недостатка активов, необходимых для покрытия собственных средств и страховых резервов страховщика, специализированные депозитарии информируют страховщика и Банк России. Таким образом, указанный в Федеральном законе *«ежедневный контроль за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика»* фактически выражается в контроле за достаточностью активов страховщика для покрытия его обязательств с учетом предусмотренных ограничений к составу и структуре активов.

С 01.07.2021 вступает в силу Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение). Со дня вступления в силу Положения Указание 4297-У и Указание 4298-У утрачивают силу.

Достаточность активов для исполнения обязательств страховщика в соответствии с Положением выражается в соблюдении страховщиками нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

С учетом вышеизложенного, а также принимая во внимание отсутствие в Положении отдельных требований к составу и структуре активов страховщика в отношении групп активов, в которые инвестированы страховые резервы по страхованию жизни, страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, и собственные средства страховщика, с 01.07.2021 для выполнения требований Федерального закона о ежедневном контроле за соответствием состава и структуры активов страховщиков специализированные депозитарии должны фактически осуществлять контроль за соблюдением страховщиками нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, осуществляя самостоятельно данный расчет.

В соответствии с Указанием Банка России от 19.04.2018 № 4777-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария в Банк России, форме, порядке и сроке представления отчетности специализированного депозитария страховщику, а также форме и сроке представления отчетности специализированного депозитария в управляющую компанию, осуществляющую доверительное управление накоплениями для жилищного

обеспечения военнослужащих, и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Указание 4777-У), специализированные депозитарии ежедневно предоставляют в Банк России отчетность по форме 0420869 «Отчетность об активах страховщиков». Правила формирования данной отчетности предусматривают необходимость отражения стоимости каждого актива в разрезе следующих групп:

1. общая стоимость активов;
2. стоимость активов, в которые инвестированы страховые резервы по страхованию жизни;
3. стоимость активов, в которые инвестированы страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни;
4. стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал);
5. стоимость активов, в которые инвестированы средства страховщика, не относящиеся к страховым резервам и собственным средствам.

Формой отчетности также предусмотрены иные правила и требования, которые основаны на форме и порядке ежедневного контроля за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в соответствии с Указанием 4297-У и Указанием 4298-У.

Обращаем Ваше внимание, что с 01.07.2021 специализированные депозитарии не будут иметь возможности формировать и предоставлять в Банк России отчетность по форме 0420869 «Отчетность об активах страховщиков», поскольку правила заполнения данной отчетности установлены на основании отменяемых Указаний 4297-У и 4298-У и будут противоречить порядку исполнения контрольных функций специализированными депозитариями, установленному Положением и Федеральным законом.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить порядок составления с 01.07.2021 отчетности, предоставляемой специализированным депозитарием.


Со своей стороны выражаем готовность принять участие в подготовке необходимых изменений в действующий порядок составления отчетности, а также в обсуждении иных вопросов, связанных с исполнением функций специализированными депозитариями в связи с вступлением в силу Положения. Ранее профессиональным сообществом было направлено письмо в Банк России в адрес

Департамента страхового рынка и Департамента инфраструктуры финансового рынка, содержащее предложения по развитию контрольных функций специализированного депозитария в отношении деятельности страховых компаний (исх. СРО НФА № 578 от 17.03.2021, исх. НАУФОР № 150 от 17.03.2021, исх. ПАРТАД № 05-б от 17.03.2021).

Президент СРО НФА


_____ В.В. Заблоцкий

Президент НАУФОР


_____ А.В. Тимофеев