



Банк России

Порядок и сроки предоставления лицензии на осуществление страхования (перестрахования) соискателю лицензии, не зарегистрированному в едином государственном реестре субъектов страхового дела (страховым организациям)

2019 г.



Что необходимо знать о порядке представления документов и требованиях к ним?



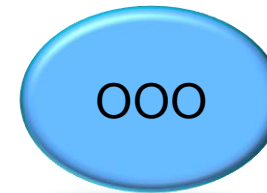
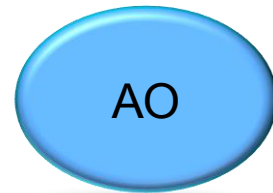
Виды деятельности, осуществляемые страховыми организациями на территории Российской Федерации



п. 2 ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1



Организационно-правовые формы и требования к наименованию страховой организации



ст. 4.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1

Наименование
должно содержать

организационно-правовую форму субъекта страхового дела

вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов «**страхование**», «**перестрахование**», а также производные от этих слов

обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела (не должно полностью совпадать с обозначением действующего субъекта страхового дела, кроме дочерних обществ и аффилированных лиц)

указание на то, что акционерное общество является публичным, для публичных акционерных обществ

п. 3 ст. 32.3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1

Не позднее

90

рабочих
дней

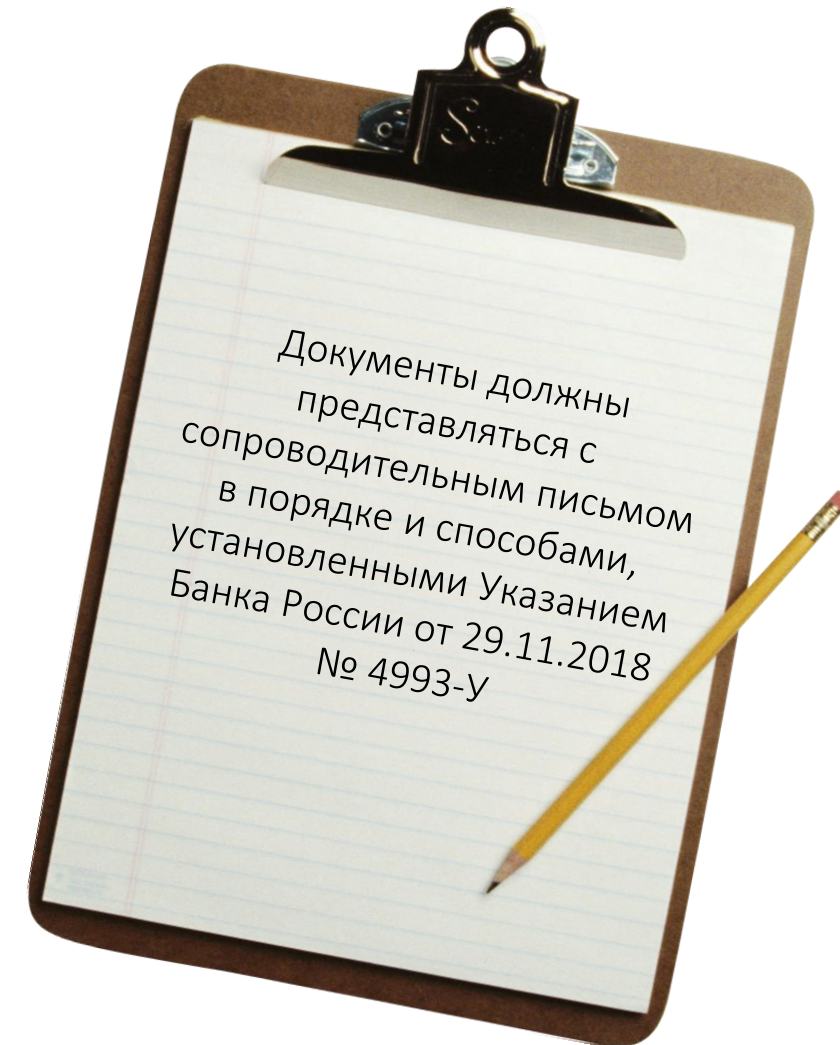
В случае **отказа** органа страхового надзора в выдаче лицензии или **возврата** органом страхового надзора заявления о предоставлении лицензии юридическое лицо, в наименовании которого содержатся слова «**страхование**», «**перестрахование**», а также их производные, обязано исключить из своего наименования эти слова и внести соответствующие изменения в устав либо представить документы повторно



п. 3 ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1

Документы:

- 1 заявление о предоставлении лицензии
- 2 документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии
- 3 устав соискателя лицензии
- 4 решения об утверждении устава соискателя лицензии, избрании или о назначении органов управления соискателя лицензии, а также об образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора соискателя лицензии
- 5 сведения о составе учредителей (акционеров, участников)
- 6 документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере



п. 3 ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1

Документы:

7

сведения о лицах, указанных в статье 32.1 Закона 4015-1, с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям

8

документы, подтверждающие источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии в уставный капитал

9

Положение о внутреннем аудите

10

документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о государственной тайне (в случае, если данное требование установлено законом)

11

документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (в случаях, если федеральные законы содержат дополнительные требования к страховщикам)

12

бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии



п. 7 ст. 32 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1

Для соискателей лицензии, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранному инвестору или имеющих долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 %, необходимо также представить:

- 1 решение юридического лица - иностранного инвестора о его участии в создании страховой организации на территории Российской Федерации
- 2 выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор, или иное равное по юридической силе доказательство статуса иностранного юридического лица - учредителя (акционера, участника)
- 3 письменное согласие соответствующего контрольного органа соответствующей страны (либо заключение об отсутствии необходимости такого согласия) на участие иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации
- 4 копия лицензии (специального разрешения) страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор
- 5 бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица - иностранного инвестора за последние пять лет его деятельности, подтверждающая, что юридическое лицо - иностранный инвестор осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством страны, где оно учреждено, с приложением копии аудиторского заключения за последний отчетный период (при наличии)



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Ст. 32 Закона РФ
от 27.11.1992
№ **4015-1**

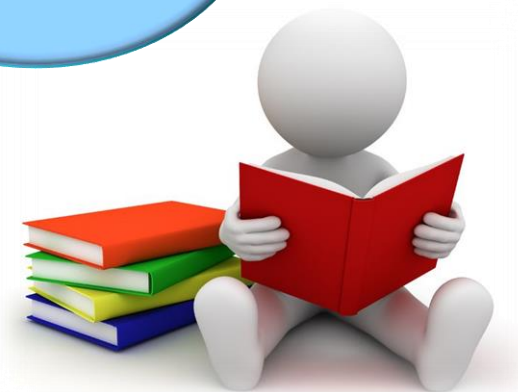
← Перечень документов соискателя лицензии, необходимых для представления в Банк России

→ Требования к содержанию Положения о внутреннем аудите

Ст. 28.2 Закона
РФ от 27.11.1992
№ **4015-1**

Указание Банка
России от
29.11.2018
№ **4993-У**

← Типовые формы заявления о предоставлении лицензии, сведений о составе учредителей (акционеров, участников), анкета лица, осуществляющего в соискателе лицензии на осуществление страхования функции актуария



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Информация об оценке, требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным физических или юридических лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии, и лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителя

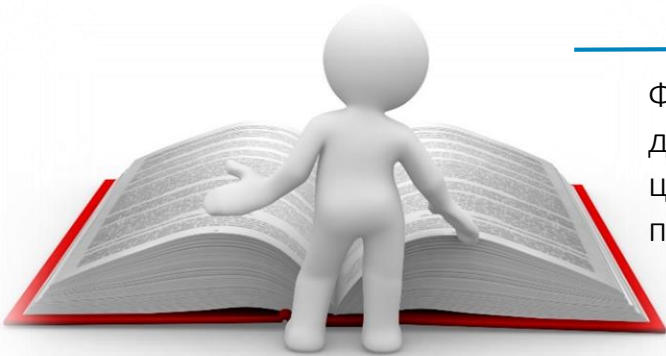
Положение
от 28.12.2017
№ **626-П**

Указание Банка
России от
23.11.2017
№ **4617-У**

Перечень документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу и подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал

Форма анкеты и требования к ревизору страховой организации; форма анкеты должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Указание Банка
России от
25.12.2017
№ **4662-У**



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Указание Банка
России от
05.12.2014
№ **3470-У**

← Требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



→ Требования к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования

Указание Банка
России от
20.12.2018
№ **5031-У**

Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Соискатели лицензий представляют сведения о лицах, указанных в статье 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1, с приложением документов, подтверждающих выполнение квалификационных требований (Приложение) и требований к деловой репутации

Единоличный исполнительный орган	Заместитель ЕИО	Член коллегиального исполнительного органа	Главный бухгалтер
Заместитель главного бухгалтера	Руководитель филиала	Главный бухгалтер филиала	Внутренний аудитор (Руководитель службы внутреннего аудита)
Ревизор (Руководитель ревизионной комиссии)	Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ	Член совета директоров (наблюдательного совета)	Актуарий

Юридическое или физическое лицо, имеющее право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами, предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Размер госпошлины (7 500,00 руб.)

п. п. 92 п. 1
ст. 333.33 НК РФ

Федеральные законы о
конкретных видах
обязательного
страхования



Требования к размеру уставного капитала

300 млн. рублей *

- при осуществлении добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни
и / или
- при осуществлении добровольного имущественного страхования
и / или
- при осуществлении иных видов страхования, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования

450 млн. рублей

- при осуществлении добровольного страхования жизни
- при осуществлении добровольного страхования жизни и добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

600 млн. рублей

- при осуществлении перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием



* минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей **обязательное медицинское страхование** – 120 млн. рублей

п. 14 Указания Банка России от 29.11.2018 № 4993-У

Порядок направления документов

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на бумажном носителе

- сопроводительное письмо и документы должны быть подписаны руководителем соискателя лицензии либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и скреплены печатью соискателя (при наличии)
- копии документов должны быть заверены руководителем (уполномоченным им лицом) и содержать отметку «копия верна»
- в документах, содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, на обороте последнего листа должна быть сделана запись о количестве листов, заверенная подписью руководителя (уполномоченного им лица) и печатью соискателя лицензии (при наличии)

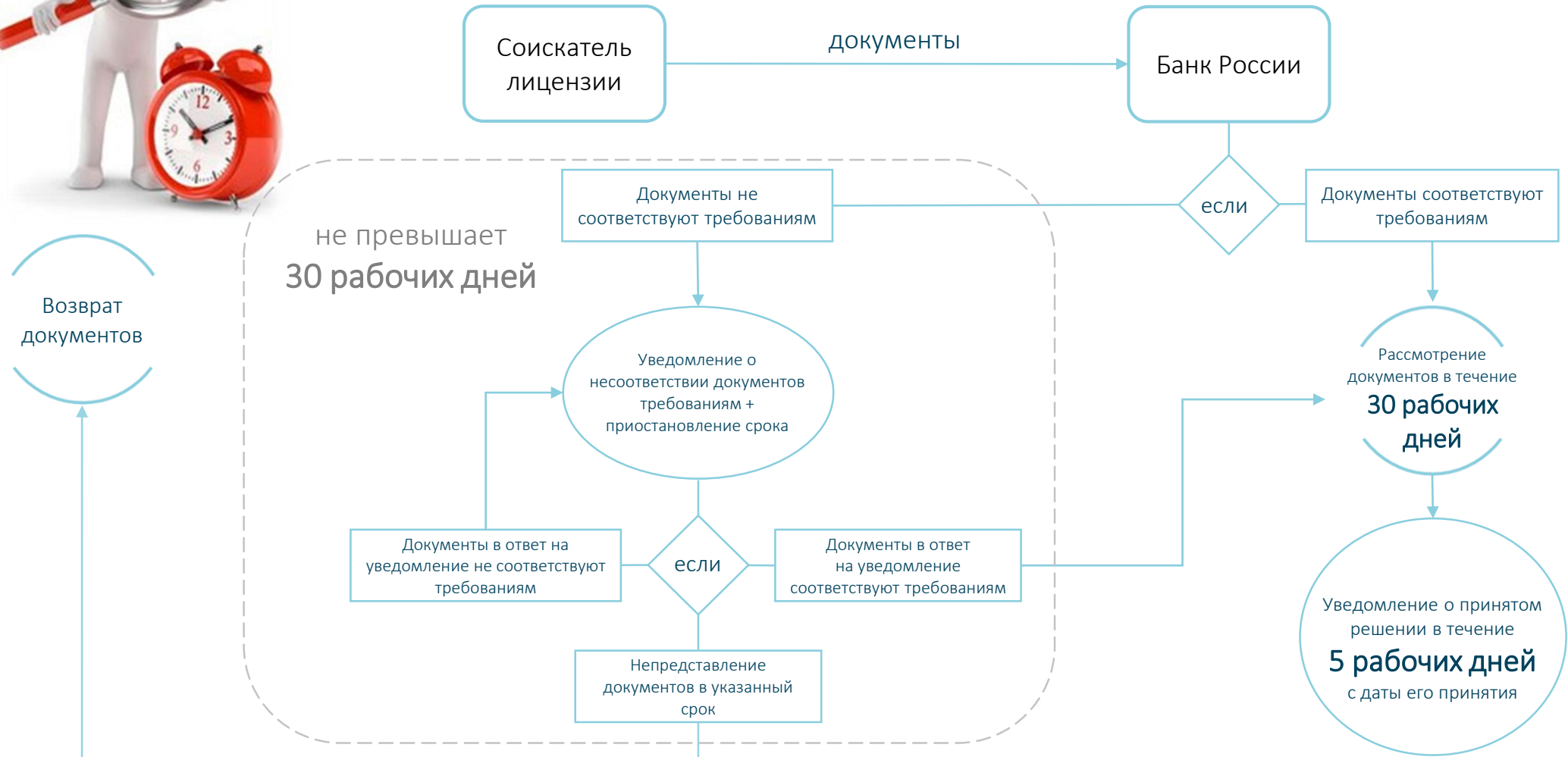
через личный кабинет участника информационного обмена

- электронные документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью (если соискателем лицензии в Банк России направлено уведомление об использовании личного кабинета, предусмотренное абзацем третьим пункта 1.2 Указания № 4600-У*)





Порядок рассмотрения документов



Приложение: Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам соискателя лицензии

Образование	Опыт работы	Ограничения
Единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа, Член коллегиального исполнительного органа, Руководитель филиала		
Высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)	– опыт работы в качестве руководителя финансовой организации (кредитной или некредитной финансовой организации), структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти РФ, органах государственной власти субъектов РФ, Банке России не менее двух лет	– не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других <u>финансовых организациях</u> (кредитных организациях, иностранных банках, страховых или клиринговых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, организаторах торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью) или организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)
Член совета директоров (наблюдательного совета)		
Высшее образование	нет требований	– члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более 25 процентов состава совета директоров (наблюдательного совета) общества; – лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров

Приложение: Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам соискателя лицензии

Образование	Опыт работы	Ограничения
Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера		
Высшее образование	<ul style="list-style-type: none"> – иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет (402-ФЗ*); – не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики (402-ФЗ*); – опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной организации не менее двух лет из последних пяти лет, предшествующих назначению на указанную должность 	<ul style="list-style-type: none"> – не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других <u>финансовых организациях</u> или организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)
Ревизор (Руководитель ревизионной комиссии)		
Высшее образование	<ul style="list-style-type: none"> – опыт работы не менее одного года в подразделении ССД на должности, связанной со страховой деятельностью и (или) с правовыми вопросами, в аудиторских организациях на должности, связанной с осуществлением аудита ССД, либо в органах финансового контроля РФ, либо в органе страхового надзора 	

* Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Приложение: Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам соискателя лицензии

Образование	Опыт работы	Ограничения
Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма		
<p>Высшее юридическое или экономическое образование</p>	<p>– опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом не менее одного года (не менее двух лет при ином высшем образовании)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – не может осуществлять функции, осуществляемые контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита); – не имеют права от имени НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО; – факт расторжения трудового договора по инициативе работодателя в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность
Внутренний аудитор (Руководитель СВА)		
<p>Высшее экономическое, финансовое или юридическое образование (если иное образование - проф. переподготовка в области экономики, финансов или права)</p>	<p>– опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной, иной финансовой организации, аудиторской организации, зарегистрированной на территории РФ, органах государственного финансового контроля РФ не менее двух лет, если иное образование - опыт работы в подразделении субъекта страхового дела не менее трех лет</p>	<p>Согласно п. 4 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 не может быть назначено лицо, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> – осуществляло функции единоличного исполнительного органа, гл. бухгалтера страховщика или входило в состав КИО страховщика в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита; – является акционером (участником) страховщика; – состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами (участниками) страховщика, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом страховщика или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа страховщика, либо с гл. бухгалтером страховщика
Актuariй		
<p>Высшее математическое (техническое или экономическое) образование</p>	<p>Должен быть членом саморегулируемой организации актуариев</p>	

Руководители и должностные лица соискателя лицензии должны соответствовать 25 требованиям деловой репутации, предусмотренным пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3,
стр. 1

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: www.cbr.ru