

**Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О требованиях к документам,
подтверждающим наличие у соискателя лицензии на осуществление
взаимного страхования собственных средств (капитала) в виде
денежных средств в валюте Российской Федерации, их типовым формам
и о требованиях к документам, подтверждающим источники
происхождения этих денежных средств»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О требованиях к документам, подтверждающим наличие у соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте Российской Федерации, их типовым формам и о требованиях к документам, подтверждающим источники происхождения этих денежных средств» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в связи с вступлением 1 сентября 2025 года в силу изменений, внесенных в Закон № 4015-І Федеральным законом от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 256-ФЗ).

Разработка проекта указания обусловлена распространением на общества взаимного страхования требований по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с пунктом 3.2 статьи 25 Закона 4015-І в редакции Федерального закона № 256-ФЗ.

Также разработка проекта указания обусловлена дополнением Закона 4015-І подпунктом 9 пункта 5 статьи 32, согласно которому для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии направляет в Банк России в том числе документы, подтверждающие наличие у соискателя лицензии собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3.2 статьи 25 Закона № 4015-І, и документы, подтверждающие источники происхождения этих денежных средств. Пунктом 8 статьи 32 Закона 4015-І в редакции Федерального закона № 256-ФЗ определена компетенция Банка России по установлению нормативным актом Банка России требований к

сведениям, документам и (или) типовым формам документов общества взаимного страхования.

Вступление в силу проекта предполагается с 1 сентября 2025 года.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку проекта, является Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.