



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

П Р И К А З

17.08.2023 № ОД-1407

г. Москва

Об установлении порядка и условий получения лицензии на осуществление страховой деятельности для организаций, осуществляющих вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики и имеющих в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций

В соответствии с частью 3 статьи 18, частью 1 статьи 20 Федерального конституционного закона от 4 октября 2022 года № 5-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить порядок и условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности для организаций, осуществляющих вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года

№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики и имеющих в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций согласно приложению к приказу.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) не позднее двух рабочих дней с даты издания приказа разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Установить, что приказ действует до 1 января 2025 года.

И.о. Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Приложение
к приказу Банка России
«Об установлении порядка и условий
получения лицензии на осуществление
страховой деятельности для организаций,
осуществляющих вид деятельности,
аналогичный виду деятельности,
предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи
76.1 Федерального закона от 10 июля
2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»,
зарегистрированных на территории Донецкой
Народной Республики и имеющих в
соответствии с законодательством Донецкой
Народной Республики право на совершение
таких финансовых операций»

Порядок и условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности для организаций, осуществляющих вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики и имеющих в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций

1. Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности организацией, осуществляющей вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированной на территории Донецкой Народной Республики и имеющей в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций (далее – соискатель лицензии), должны соблюдаться следующие условия:

1.1. Наименование соискателя лицензии должно соответствовать требованиям, установленным пунктами 3 и 4 статьи 4.1 Закона Российской

Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1).

1.2. На дату представления документов, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, необходимых для получения лицензии на осуществление страховой деятельности, соискатель лицензии должен обладать полностью оплаченным уставным капиталом, сформированным денежными незаемными средствами, в размере не менее 120 миллионов рублей.

Соискатель лицензии обязан сформировать уставной капитал в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона № 4015-1, в следующие сроки в размерах:

к 1 января 2024 года – до 180 миллионов рублей;

к 1 июля 2024 года – до 240 миллионов рублей;

к 1 января 2025 года – 300 миллионов рублей.

В целях обеспечения непрерывности деятельности соискателя лицензии на период до 1 января 2025 года при расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации соискатель лицензии использует вместо величины минимального размера уставного капитала страховой организации, определенного в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона № 4015-1, величину уставного капитала, указанную в настоящем подпункте. При этом в соответствующий период увеличения уставного капитала в целях указанного расчета берется соответствующая величина размера уставного капитала, указанная в абзацах третьем – пятом настоящего подпункта.

1.3. Выполнение соискателем лицензии следующих требований, установленных Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ), должно быть обеспечено посредством:

1.3.1. Выполнение требования пункта 2 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ, согласно которому страховщики должны быть членами

профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ, соискатель лицензии обязан обеспечить путем вступления в профессиональное объединение страховщиков, созданное в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ, в течение 15 рабочих дней со дня, следующего за днем принятия Банком России решения о выдаче соискателю лицензии на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

1.3.2. Выполнение требований абзаца 2 пункта 1 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ о наличии у соискателя лицензии в каждом субъекте Российской Федерации своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховом возмещении и прямом возмещении убытков, организацию осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков, а также на осуществление страхового возмещения и прямого возмещения убытков соискатель лицензии обязан обеспечить в срок до 1 января 2024 года в соответствии с планом-графиком открытия представительств или заключения договоров о выполнении функции представителя в субъекте Российской Федерации с действующими страховыми организациями, указанным в подпункте 3.10.1 пункта 3 настоящего Порядка.

1.3.3. В целях выполнения требования, установленного абзацем первым пункта 3 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ, о наличии у соискателя лицензии двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их в качестве такого опыта учитывается опыт соискателя лицензии по осуществлению операций по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств со дня получения им лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

2. В случае невыполнения соискателем лицензии условий, установленных подпунктом 1.2, подпунктами 1.3.1 и 1.3.2 пункта 1 настоящего Порядка, Банк России вправе принять решение об отзыве выданной в соответствии с условиями настоящего Порядка лицензии.

3. Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности соискатель лицензии должен представить в Банк России:

3.1. Заявление о предоставлении лицензии на осуществление страхования (далее – лицензия) по типовой форме, установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 29 ноября 2018 года № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» (далее – Указание Банка России № 4993-У).

3.2. Документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии.

3.3. Устав соискателя лицензии, соответствующий требованиям законодательства Российской Федерации.

3.4. Решения об утверждении устава соискателя лицензии, избрании или назначении органов управления соискателя лицензии, а также образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора соискателя лицензии.

3.5. Сведения о составе учредителей (акционеров, участников) по типовой форме, установленной приложением 5 к Указанию Банка России № 4993-У.

3.6. Документы, подтверждающие оплату уставного капитала в размере, указанном в абзаце первом подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Порядка, указанные в пункте 1.1 Указания Банка России от 28 июня 2022 года № 6171-У «Об установлении перечня документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховой организации,

перечня документов, подтверждающих источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования в уставный капитал, и требований к таким сведениям и документам» (далее – Указание Банка России № 6171-У).

3.7. Сведения о лицах, указанных в статье 32.1 Закона № 4015-1, с приложением документов, подтверждающих соответствие данных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным статьей 32.1 Закона № 4015-1, статьей 7 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Указание Банка России

№ 4662-У), Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», Положением Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 626-П).

3.7.1. Сведения о единоличном исполнительном органе, его заместителе, члене коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, заместителе главного бухгалтера, внутреннем аудиторе (руководителе службы внутреннего аудита), члене совета директоров (наблюдательного совета), руководителе и главном бухгалтере филиала соискателя лицензии, перечисленные в приложении 1 к Положению Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в

голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение Банка России № 625-П), с приложением подтверждающих их документов.

Сведения о лицах, назначенных на должности заместителя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала соискателя лицензии, представляются при наличии указанных должностей в штате соискателя лицензии.

3.7.2. Сведения о ревизоре (руководителе ревизионной комиссии) и специальном должностном лице, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, соискателя лицензии, перечисленные в приложении 2 к Указанию Банка России № 4662-У.

3.7.3. Сведения о физических лицах, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративными договорами, и (или) иными соглашениями, предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, распоряжаться более чем 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии, перечисленные в приложении 5 к Положению Банка России № 625-П, с приложением подтверждающих их документов.

3.7.4. Сведения о юридических лицах, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративными договорами, и (или) иными соглашениями, предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, распоряжаться более чем 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии, перечисленные в приложении 6 к Положению Банка России № 625-П, с приложением подтверждающих их документов.

3.7.5. Документы и сведения, указанные в главах 2 и 11 Положения Банка России № 626-П, в отношении лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) соискателя лицензии, распоряжаться более чем 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии.

3.8. Документы, подтверждающие источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии в уставный капитал, указанные в главе 2 Указания Банка России № 6171-У.

3.9. Положение о внутреннем аудите, соответствующее требованиям, установленным пунктами 2 и 3 статьи 28.2 Закона № 4015-1.

3.10. Документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, в том числе:

3.10.1. План-график открытия представительств или заключения договоров о выполнении функции представителя в субъекте Российской Федерации с действующими страховыми организациями, который должен

содержать сведения о всех субъектах Российской Федерации с указанием срока, к которому будет обеспечено наличие представителя в каждом субъекте Российской Федерации, необходимый для обеспечения выполнения требований абзаца 2 пункта 1 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ.

3.10.2. Документы, подтверждающие наличие у соискателя лицензии двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики, необходимые для выполнения требования, установленного абзацем первым пункта 3 статьи 21 Федерального закона № 40-ФЗ.

3.11. Бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии, соответствующий требованиям, установленным Указанием Банка России от 20 декабря 2018 года № 5031-У «О требованиях к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования».

4. Дата направления в Банк России документов, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, определяется соискателем лицензии самостоятельно. При этом должно соблюдаться условие о том, что дата получения Банком России таких документов должна обеспечивать наличие периода времени для рассмотрения вопроса о выдаче лицензии, установленного пунктом 7 настоящего Порядка, до 1 января 2024 года.

Документы, указанные в пункте 3 настоящего Порядка, должны представляться соискателем лицензии в Банк России в соответствии с требованиями, установленными пунктами 11, 12 и 14 Указания Банка России № 4993-У.

При направлении соискателем лицензии документов, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, заказным почтовым отправлением должен учитываться установленный срок его пересылки организацией почтовой связи (определяемый с даты приема почтового отправления, нанесенной на него организацией почтовой связи).

5. В случае несоответствия документов, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, требованиям, установленным Законом № 4015-1 и (или) нормативными актами Банка России, и (или) представления соискателем лицензии указанных документов не в полном объеме Банк России направляет соискателю лицензии уведомление в письменной форме о необходимости устранения выявленных нарушений, оформления документов надлежащим образом с исчерпывающим перечнем недостающих либо неверно оформленных документов и о приостановлении срока принятия решения о выдаче лицензии (далее – уведомление) не более чем на 30 рабочих дней.

В уведомлении должен быть указан адрес электронной почты для информирования Банка России, а также срок для представления соискателем лицензии недостающих документов и (или) документов, соответствующих установленным Законом № 4015-1 и (или) нормативными актами Банка России требованиям.

Копия уведомления направляется на адрес электронной почты соискателя лицензии, указанный в направленном в Банк России заявлении о предоставлении лицензии. При этом должно быть обеспечено соблюдение мер по защите персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ).

Соискатель лицензии в случае направления документов, указанных в уведомлении, заказным почтовым отправлением с целью оперативного информирования Банка России об исполнении уведомления в дополнение к направлению в Банк России недостающих документов и (или) документов, соответствующих указанным в уведомлении требованиям, может направить в Банк России копии таких документов на адрес электронной почты, указанный в направленном соискателю лицензии уведомлении. При этом должно быть обеспечено соблюдение мер по защите персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

В случае невозможности направления соискателем лицензии на адрес электронной почты Банка России, указанный в уведомлении, копий перечисленных в уведомлении документов соискатель лицензии в день отправки в Банк России таких документов должен направить информационное сообщение об этом на указанный адрес электронной почты.

6. Банк России вправе вернуть соискателю лицензии документы, представленные им для получения лицензии, если при получении Банком России таких документов не обеспечивается наличие у Банка России периода времени для рассмотрения вопроса о выдаче ему лицензии, установленного пунктом 7 настоящего Порядка, а также в случае непредставления соискателем лицензии документов, указанных в уведомлении, в течение указанного в нем срока.

В случае необеспечения наличия у Банка России периода времени для рассмотрения вопроса о выдаче лицензии письмо о возврате документов, представленных им для получения лицензии, в адрес соискателя лицензии подписывается первым заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы доступа к работе на финансовом рынке финансовых организаций, их объединений, специалистов финансового рынка, либо замещающим его лицом.

В случае непредставления соискателем лицензии документов, указанных в уведомлении, в течение указанного в нем срока, письмо о возврате таких документов в адрес соискателя лицензии подписывается курирующим работу Управления допуска кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций заместителем директора Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России либо замещающим его лицом.

7. Банк России рассматривает вопрос о выдаче соискателю лицензии в течение 20 рабочих дней с даты получения полного комплекта документов и сведений, оформленных надлежащим образом, указанных в пункте 3 настоящего Порядка.

8. Банк России должен уведомить соискателя лицензии о принятом решении о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии в течение 3 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения посредством направления письма в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, или путем направления почтового отправления в зависимости от способа представления соискателем лицензии документов, необходимых для получения лицензии.