

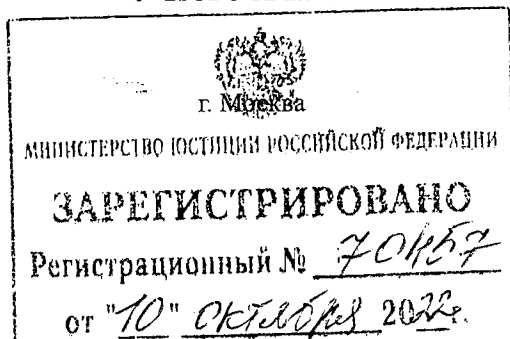


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«20» окт 2022 г.

№ 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**

Настоящее Указание на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пункта 3¹ статьи 25, подпункта 8 пункта 3 и пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ устанавливает:

перечень документов, подтверждающих выполнение установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² требований к уставному капиталу страховой организации;

¹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2010, № 17, ст. 1988; 2013, № 30, ст. 4067; 2018, № 31, ст. 4840; 2021, № 27, ст. 5171.

² Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2022, № 14, ст. 2194.

перечень документов, подтверждающих источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования в уставный капитал;

требования к сведениям и документам, подтверждающим источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования в уставный капитал.

Глава 1. Перечень документов, подтверждающих выполнение установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» требований к уставному капиталу страховой организации

1.1. Документами, подтверждающими выполнение установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» требований к уставному капиталу страховой организации, в том числе при представлении документов в соответствии с пунктом 3 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», являются следующие документы:

1.1.1. Сведения о составе учредителей (акционеров, участников), составленные на дату полной оплаты уставного капитала по форме согласно приложению 5 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»¹ (далее – Сведения о составе учредителей (акционеров, участников).

1.1.2. Копии платежных поручений с отметкой об исполнении и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) страховой организации на расчетный счет страховой организации в оплату уставного капитала страховой организации (при оплате учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала денежными средствами).

1.1.3. Копии выписок, выданных кредитной организацией, подписанных уполномоченным кредитной организацией лицом и заверенных печатью (при наличии) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), по операциям на расчетных счетах, подтверждающих зачисление денежных средств на расчетный счет страховой организации в счет оплаты ее уставного капитала (при оплате учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала денежными средствами).

1.1.4. Копии документов, подтверждающих право собственности учредителя (акционера, участника) страховой организации на имущество, внесенное в качестве вклада в уставный капитал страховой организации, на дату, непосредственно предшествующую дате внесения указанного имущества в качестве вклада в уставный капитал страховой организации (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств).

1.1.5. Копии выданных регистратором (депозитарием) выписок из реестров владельцев ценных бумаг, ведение которых предусмотрено статьей 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»² (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), или по счетам депо в депозитариях, копии сертификатов, подтверждающих право

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 53001.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065.

собственности учредителя (акционера, участника) страховой организации на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховой организации, на дату, непосредственно предшествующую дате внесения указанных эмиссионных ценных бумаг в качестве вклада в уставный капитал страховой организации, содержащих сведения о наличии или об отсутствии обременения их залогом (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств).

1.1.6. Копии платежных поручений, отчетов брокера и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) страховой организации в оплату передаваемых ценных бумаг, а также копии выписок из счетов, с которых осуществлена оплата ценных бумаг, за период, составляющий не менее чем три месяца, непосредственно предшествующие дате оплаты уставного капитала (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств). Данное требование не распространяется на случаи, если учредителем (акционером, участником) страховой организации является кредитная организация.

1.1.7. Копии выданных регистратором (депозитарием) выписок из реестров владельцев ценных бумаг, ведение которых предусмотрено статьей 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», или по счетам депо в депозитариях, копии сертификатов, подтверждающих переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) страховой организации к страховой организации на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховой организации (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного

капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств).

1.1.8. Копии актов о передаче учредителем (акционером, участником) страховой организации имущества в оплату уставного капитала страховой организации (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств).

1.1.9. Копии отчетов независимых оценщиков, подтверждающих оценку имущества, внесенного в счет оплаты уставного капитала страховой организации, с приложением положительного экспертного заключения, подготовленного экспертом или экспертами саморегулируемой организации оценщиков, членами которых являются оценщики (при оплате учредителями (акционерами, участниками) страховой организации уставного капитала страховой организации свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств).

1.1.10. Справка, подтверждающая верность копий документов, указанных в подпунктах 1.1.2–1.1.9 настоящего пункта, подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа учредителя (акционера, участника) страховой организации, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховой организации или подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховой организации.

1.2. Документами, подтверждающими факт увеличения размера уставного капитала страховой организации, являются следующие документы:

1.2.1. Сведения о составе учредителей (акционеров, участников).

1.2.2. При увеличении уставного капитала за счет собственных средств страховой организации:

копия решения уполномоченного органа страховой организации об увеличении уставного капитала за счет имущества общества;

бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации, составленная на отчетную дату, предшествующую дате увеличения уставного капитала страховой организации за счет собственных средств (имущества) страховой организации;

бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации, составленная на отчетную дату, следующую после даты увеличения уставного капитала страховой организации за счет собственных средств (имущества) страховой организации и предшествующую дате представления документов (в случае представления документов до даты завершения отчетного периода, следующего после даты увеличения уставного капитала страховой организации, – бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации, составленная на дату регистрации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»¹, устава страховой организации в связи с увеличением уставного капитала страховой организации);

в случае увеличения за счет добавочного капитала, сформированного в результате прироста стоимости имущества по результатам его переоценки, – описание этого имущества и, при наличии, копии отчетов независимых оценщиков, подтверждающих оценку (переоценку) такого имущества, с приложением положительного экспертного заключения, подготовленного экспертом или экспертами саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является оценщик.

1.2.3. При увеличении уставного капитала за счет средств акционеров (участников) страховой организации:

копия решения уполномоченного органа страховой организации об увеличении уставного капитала с указанием источников его увеличения;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431, 2022, № 29, ст. 5287.

копия решения, принятого уполномоченным органом страховой организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала общества;

документы, указанные в подпунктах 1.1.2–1.1.10 пункта 1.1, пунктах 2.1–2.4 настоящего Указания.

1.2.4. При увеличении уставного капитала в результате реорганизации в форме присоединения за счет уставных капиталов присоединяющихся обществ:

копия решения уполномоченного органа страховой организации о реорганизации в форме присоединения;

копия договора о присоединении, составленного между присоединяемым обществом и обществом, к которому осуществляется присоединение;

заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность присоединяющегося общества, составленная на дату, предшествующую дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении ее деятельности;

вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации, составленная на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных обществ.

1.3. Документами, подтверждающими выполнение требований к уставному капиталу страховой организации при реорганизации в форме преобразования, являются следующие документы:

копия решения уполномоченного органа страховой организации о реорганизации в форме преобразования;

заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность преобразуемого юридического лица, составленная на дату, предшествующую

дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении его деятельности;

вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность вновь возникшего юридического лица, составленная на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица;

в случае если уставный капитал страховой организации, созданной в результате преобразования, был сформирован не только за счет уставного капитала реорганизуемого общества, но и за счет иных собственных средств (за счет добавочного капитала, нераспределенной прибыли и других источников), представляются документы, указанные в пункте 1.2 настоящего Указания.

Глава 2. Перечень документов, подтверждающих источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования в уставный капитал и требования к таким сведениям и документам

2.1. Документами, подтверждающими источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования (далее – соискатель лицензии) – юридическими лицами в уставный капитал, в том числе при представлении документов в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹, являются следующие документы:

¹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2018, № 31, ст. 4840.

2.1.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате представления документов, с приложением копии аудиторского заключения либо справки об отсутствии обязанности проведения обязательного аудита.

В отношении иностранного учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии – бухгалтерская отчетность (отчет о финансовом положении иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате представления документов, составленная в соответствии с требованиями, установленными личным законом юридического лица.

2.1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате зачисления денежных средств на расчетный счет соискателя лицензии, дате внесения записи регистратором или депозитарием в реестр владельцев ценных бумаг, ведение которого предусмотрено статьей 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в который внесены сведения, подтверждающие переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии к соискателю лицензии на эмиссионные ценные бумаги, дате государственной регистрации перехода прав на недвижимое имущество к соискателю лицензии (далее – дата оплаты уставного капитала соискателя лицензии), а также дате представления документов.

При этом если учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии оплата уставного капитала соискателя лицензии осуществлялась несколькими этапами, то промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии представляется за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате совершения последнего платежа (последней дате государственной регистрации соискателем лицензии прав на все объекты

недвижимого имущества, последней дате внесения записей регистратором или депозитарием в реестр владельцев ценных бумаг, ведение которого предусмотрено статьей 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в который внесены сведения, подтверждающие переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии к соискателю лицензии на эмиссионные ценные бумаги).

2.1.3. Копия Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, по форме, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2012 года № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения»¹ (далее – Книга учета доходов и расходов).

2.1.4. Расчеты стоимости чистых активов учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии, составленные в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н² (далее – Порядок), на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, и на дату оплаты уставного капитала соискателя лицензии.

В отношении иностранного учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии – расчеты стоимости чистых активов, рассчитанные в соответствии с законодательством иностранного государства, а в случае отсутствия в законодательстве иностранного государства такого требования – в соответствии с Порядком.

¹ Зарегистрирован Минюстом России 21 декабря 2012 года, регистрационный № 26233, с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 7 декабря 2016 года № 227н (зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45069).

² Зарегистрирован Минюстом России 14 октября 2014 года, регистрационный № 34299, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 21 февраля 2018 года № 30н (зарегистрирован Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50332), от 31 августа 2020 года № 179н (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2020 года, регистрационный № 60619), от 27 ноября 2020 года № 286н (зарегистрирован Минюстом России 17 декабря 2020 года, регистрационный № 61513).

В случае если учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии является кредитная организация, представляется расчет величины ее собственных средств (капитала), определяемый в порядке, установленном Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»¹.

К представляемым расчетам прилагаются копии бухгалтерских балансов (отчетов о финансовом положении иностранного юридического лица), на основании которых произведены расчеты.

2.1.5. Расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии (далее – расчет стоимости скорректированных чистых активов), составленный на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, и на дату оплаты уставного капитала соискателя лицензии, путем уменьшения стоимости ее чистых активов на:

сумму просроченной более чем на 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более чем пять процентов активов учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам);

сумму дебиторской задолженности хозяйственных обществ (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам) и финансовых вложений в хозяйственные общества (за вычетом сформированных по ним резервов под обесценение финансовых вложений), которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121).

сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении (взаимном участии в уставном капитале) с другим учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) соискателя лицензии), а также сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении у учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии (юридического лица, приобретающего акции (доли) соискателя лицензии) и соискателя лицензии;

сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций;

сумму оплаченного увеличения уставного капитала, по которому изменения, внесенные в устав учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии, связанные с увеличением ее уставного капитала, не зарегистрированы в порядке, установленном Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»¹.

Расчет стоимости скорректированных чистых активов должен содержать величину скорректированных чистых активов (собственные средства (капитал) учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, которая должна быть не меньше стоимости приобретенных акций соискателя лицензии, действующего в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей соискателя лицензии, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью.

2.1.6. Расшифровки:

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2022, № 24, ст. 3927.

дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более чем пять процентов активов учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, а также на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, и на дату оплаты уставного капитала соискателя лицензии;

финансовых вложений по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, а также на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, и на дату оплаты уставного капитала соискателя лицензии.

Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности должны содержать полное фирменное наименование юридических лиц, являющихся дебиторами (кредиторами), их идентификационный номер налогоплательщика, основания образования задолженности (договоры купли-продажи, на выполнение работ или оказание услуг, другие договоры с указанием их номеров и дат, вексель, иное), даты образования и срока (даты) погашения задолженности, суммы задолженности и суммы резервов по сомнительным долгам, созданных по этой задолженности, причины непогашения в срок просроченной задолженности, а также задолженность хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами), или сведения об отсутствии дебиторской и (или) кредиторской задолженности.

Расшифровки финансовых вложений должны содержать вид финансовых вложений (вид ценных бумаг, доли участия, займы), в том числе в дочерние и зависимые общества (с указанием полного фирменного наименования юридических лиц, их идентификационного номера налогоплательщика), в хозяйственные общества, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными

(банкротами), суммы финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.

2.1.7. Справка учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии, содержащая сведения о сумме финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении с другим учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) соискателя лицензии), а также сумме финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии (юридического лица, приобретающего акции (доли) соискателя лицензии) и соискателя лицензии, по состоянию на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, а также на дату представления документов или сведений об отсутствии перекрестного владения.

2.1.8. Справка учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии о привлеченных им за последние два года до даты оплаты уставного капитала заемных средствах, содержащая сведения:

- о полном фирменном наименовании – для юридических лиц в соответствии с учредительными документами или о фамилии, имени, отчестве (последнем – при наличии) – для физических лиц, в том числе для индивидуальных предпринимателей, предоставивших заемные средства, а также об основном государственном регистрационном номере юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- о суммах заемных средств;

- о датах заключения договоров для привлечения заемных средств и сроках привлечения заемных средств;

- о целях привлечения и направлениях фактического использования заемных средств;

- о датах и суммах возврата заемных средств.

В отношении учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии, являющегося кредитной организацией, указанная в абзаце первом настоящего подпункта справка не представляется.

2.1.9. Справка учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии об отсутствии в отношении него производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или проведения процедуры ликвидации на даты, непосредственно предшествующие дате оплаты уставного капитала и дате представления документов.

2.1.10. Справка учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала, или аналогичные сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам у иностранных юридических лиц.

Сведения, предоставляемые иностранным учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии составляются им самостоятельно и должны быть подтверждены аудитором учредителя (акционера, участника) страховой организации.

2.1.11. Справка учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом, не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала, или аналогичные сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам у иностранных юридических лиц (в случае наличия неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Сведения, предоставляемые иностранным учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии составляются им самостоятельно и должны

быть подтверждены аудитором учредителя (акционера, участника) страховой организации.

2.1.12. Справка, подтверждающая достоверность сведений, содержащихся в документах, перечисленных в подпунктах 2.1.1–2.1.11 настоящего пункта, подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа учредителя (акционера, участника) страховой организации, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховой организации.

2.2. Документами, подтверждающими источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал, в том числе при представлении документов в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», являются следующие документы:

2.2.1. Справка о доходах и суммах налога физического лица, выданная налоговым агентом, по форме, утвержденной приложением 4 к приказу Федеральной налоговой службы от 15 октября 2020 года № ЕД-7-11/753@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц»¹, за период, определенный физическим лицом и отраженный в сопроводительном письме соискателя лицензии (представляется, в случае если взносом в уставный капитал являются доходы, налог с которых исчисляется и удерживается налоговым агентом).

¹ Зарегистрирован Минюстом России 29 октября 2020 года, регистрационный № 60667, с изменениями, внесенными приказом ФНС России от 28 сентября 2021 года № ЕД-7-11/845@ (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65629).

2.2.2. Копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с прилагаемыми к ней подтверждающими документами в соответствии с пунктом 3 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации¹ (далее – налоговая декларация), представленной в налоговый орган в случаях, определенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и содержащей отметку налогового органа о ее регистрации с указанием даты представления за период, определенный физическим лицом и отраженный в сопроводительном письме соискателя лицензии (представляется, в случае если вносом в уставный капитал являются доходы отличные от доходов, указанных в справке, предусмотренной подпунктом 2.2.1 настоящего пункта).

2.2.3. Копии договоров дарения или купли-продажи недвижимости, на выполнение работ или оказание услуг, других договоров (если источником происхождения денежных средств, вносимых физическими лицами в уставный капитал, являются доходы (имущество), полученные (полученное) по данным договорам), заключенных за период, определенный физическим лицом и отраженный в сопроводительном письме соискателя лицензии, копии документов об осуществленных физическому лицу в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах за период, определенный физическим лицом и отраженный в сопроводительном письме соискателя лицензии.

2.2.4. Расчет стоимости собственных средств, составленный на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии (далее – расчет стоимости), путем уменьшения величины доходов на:

сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам (договорам займа),

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2020, № 5, ст. 492.

осуществленных в периоде, за который в Банк России предоставляются сведения о доходах;

сумму расходов физического лица на приобретение акций (долей) кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, осуществленных в периоде, за который предоставляются сведения о доходах;

сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (законодательством иностранного государства) с начала периода, за который в Банк России предоставляются сведения о доходах, до даты, непосредственно предшествующей дате оплаты уставного капитала страховой организации, а также на сумму налогов, обязанность по уплате которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (законодательством иностранного государства) возложена на физическое лицо, но не прекращена в связи с тем, что установленный срок уплаты этих налогов на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала, не наступил.

Расчет стоимости должен содержать величину рассчитанных собственных средств учредителя (акционера, участника) соискателя лицензии – физического лица на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала соискателя лицензии, которая должна быть не меньше стоимости приобретенных акций соискателя лицензии, действующего в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей соискателя лицензии, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью.

2.2.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала.

2.2.6. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, выданная налоговым органом, не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала (в случае наличия неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

2.2.7. Копии документов, подтверждающих расходы физического лица на приобретение акций (долей) кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, а также иные фактически понесенные расходы за период времени, за который физическим лицом предоставляются сведения о доходах.

В случае если у физического лица отсутствовали расходы на приобретение акций (долей) кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, иных страховых организаций, об этом представляется справка, составленная физическим лицом самостоятельно.

Справка должна быть подписана физическим лицом, предоставляющим сведения.

2.2.8. Справка о полученных физическим лицом за последние два года до даты оплаты уставного капитала кредитах (займах), содержащая данные о кредиторах (займодавцах), суммах кредитов (займов), датах получения и сроках кредитов (займов), целях получения и направлениях фактического использования, а также сведения о погашении (возврате) кредитов (займов) с указанием даты и суммы, составленные физическим лицом.

2.2.9. Справка об отсутствии в отношении физического лица производства по делу о банкротстве гражданина на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала.

2.2.10. Книга учета доходов и расходов (в случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем).

2.2.11. Справка, подтверждающая достоверность сведений, содержащихся в документах, перечисленных в подпунктах 2.2.1–2.2.10 настоящего пункта, подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховой организации.

2.3. Копии иных документов, подтверждающих, по мнению соискателя лицензии, источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии в уставный капитал, в том числе при представлении документов в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2.4. К документам, представляемым в Банк России иностранным учредителем (акционером, участником) соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования, должны прилагаться копии этих документов, содержащие построчный перевод на русский язык, верность которого и подлинность подписи переводчика засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-I¹.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 ноября 2017 года № 4617-У «О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих

¹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2014, № 30, ст. 4268; 2019, № 52, ст. 7798; 2021, № 27, ст. 5182.

источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования – физическими лицами в уставный капитал»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2018 года, регистрационный № 50622.