



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 23 » ноября 2017 г.

№ 4617-V

г. Москва



**О перечне документов,
подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу
страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники
происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя
лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление
перестрахования – физическими лицами в уставный капитал**

Настоящее Указание на основании пункта 3¹ статьи 25 и подпункта 10 пункта 3 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44,

ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225; № 27, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754) устанавливает перечень документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечень документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования – физическими лицами (далее – физические лица) в уставный капитал.

Глава 1. Перечень документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика

1.1. В целях подтверждения выполнения требований к уставному капиталу страховщика, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховщиками (соискателями лицензии) в Банк России представляются следующие документы.

1.1.1. Полный список учредителей (акционеров, участников), составленный на дату полной оплаты уставного капитала (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

1.1.2. Сведения о соблюдении страховщиком порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала), установленных Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648, 11 июля 2017 года № 47363, составленные на дату, непосредственно предшествующую дате представления документов, по форме раздела 3 «Структурные соотношения стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала)» формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов», установленной Указанием Банка России от 21 апреля 2017 года № 4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июля 2017 года № 47293.

1.2. В целях подтверждения факта оплаты учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала страховщика денежными средствами в Банк России, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховщиками (соискателями лицензии) представляются следующие документы.

1.2.1. Копии платежных поручений с отметкой об исполнении и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) страховщика на расчетный счет страховщика в оплату уставного капитала страховщика.

1.2.2. Копии выписок, выданных кредитной организацией и подписанных руководителем кредитной организации (руководителем структурного подразделения кредитной организации) или уполномоченными им лицами (с приложением подтверждающих полномочия документов) и заверенных печатью (при наличии) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), по операциям на расчетных счетах, подтверждающие перевод денежных средств с расчетных счетов учредителей (акционеров, участников) в счет оплаты уставного капитала страховщика и зачисление денежных средств на расчетный счет страховщика в счет оплаты его уставного капитала.

1.3. В случае оплаты учредителями (акционерами, участниками) страховщика уставного капитала страховщика свыше его минимального размера неденежными средствами в зависимости от вида неденежных средств, внесенных в оплату уставного капитала страховщика, в Банк России, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховщиками (соискателями лицензии) представляются следующие документы.

1.3.1. Копии документов, подтверждающих право собственности учредителя (акционера, участника) страховщика на имущество, внесенное в качестве вклада в уставный капитал страховщика, на дату, непосредственно предшествующую дате внесения указанного имущества в качестве вклада в уставный капитал страховщика.

1.3.2. Копии выданных регистратором (депозитарием) выписок из реестров владельцев ценных бумаг или по счетам депо в депозитариях, копии сертификатов, подтверждающих право собственности учредителя (акционера, участника) страховщика на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховщика, на дату, непосредственно предшествующую дате внесения указанных эмиссионных ценных бумаг в качестве вклада в уставный капитал страховщика, содержащие сведения о наличии или об отсутствии обременения их залогом.

1.3.3. Копии платежных поручений, отчетов брокера и (или) иных расчетных документов, подтверждающих перечисление денежных средств учредителя (акционера, участника) страховщика 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. Данное требование не распространяется на случаи, если учредителем (акционером, участником) страховщика является кредитная организация.

1.3.4. Копии выданных регистратором (депозитарием) выписок из реестров владельцев ценных бумаг или по счетам депо в депозитариях, копии сертификатов, подтверждающих переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) страховщика к страховщику на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховщика.

1.3.5. Копии актов о передаче учредителем (акционером, участником) страховщика имущества в оплату уставного капитала страховщика.

1.3.6. Копии отчетов независимых оценщиков, подтверждающих оценку имущества, внесенного в счет оплаты уставного капитала страховщика, с приложением положительного экспертного заключения, подготовленного экспертом или экспертами саморегулируемой организации оценщиков, членами которых являются оценщики.

1.3.7. Справка, подтверждающая верность копий документов, перечисленных в подпунктах 1.3.1–1.3.6 настоящего пункта, подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа учредителя (акционера, участника) страховщика, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховщика или подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховщика.

1.4. В целях подтверждения факта отсутствия использования учредителями (акционерами, участниками) страховщика заемных средств для оплаты его уставного капитала в Банк России, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховщиками (соискателями лицензии) представляются следующие документы.

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

В отношении иностранного учредителя (акционера, участника) страховщика представляется его 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.

1.4.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) страховщика за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате зачисления денежных средств на расчетный счет страховщика, дате внесения записи регистратором или депозитарием, подтверждающей переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) страховщика к страховщику на эмиссионные ценные бумаги, дате государственной регистрации перехода прав на недвижимое имущество к страховщику (далее – дата оплаты уставного капитала страховщика), а также дате представления документов.

При этом если учредителем (акционером, участником) страховщика оплата уставного капитала страховщика осуществлялась несколькими этапами, то промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) страховщика представляется за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате совершения последнего платежа (последней дате государственной регистрации страховщиком прав на все объекты недвижимого имущества, последней дате внесения записей регистратором или депозитарием).

1.4.3. Копия Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26233.

1.4.4. Расчеты стоимости чистых активов учредителя (акционера, участника) страховщика, составленные в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2014 года № 34299 (далее – Порядок), на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, и на дату оплаты уставного капитала страховщика.

В отношении иностранного учредителя (акционера, участника) страховщика представляются 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.

В случае если учредителем (акционером, участником) страховщика является кредитная организация, представляется расчет величины ее собственных средств (капитала), определяемый в порядке, установленном Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442.

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

1.4.5. Расчет стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) учредителя (акционера, участника) страховщика, составленный путем уменьшения стоимости его чистых активов на:

сумму просроченной более чем на 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более пяти процентов активов учредителя (акционера, участника) страховщика (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);

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

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

сумму оплаченного увеличения уставного капитала, по которому изменения, внесенные в устав учредителя (акционера, участника) страховщика, связанные с увеличением его уставного капитала, не зарегистрированы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Указанные в абзаце первом настоящего подпункта расчеты составляются на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, и на дату оплаты уставного капитала страховщика.

Скорректированные чистые активы (собственные средства (капитал) учредителя (акционера, участника) страховщика на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, рассматриваются как источник собственных средств указанных лиц для

приобретения акций (долей) страховщика.

Величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала) учредителя (акционера, участника) страховщика достаточна, если она не меньше стоимости приобретенных акций страховщика, действующего в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей страховщика, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью.

1.4.6. Расчет стоимости собственных средств учредителя (акционера, участника) страховщика – физического лица, составленный путем уменьшения величины доходов, источники которых определены в соответствии с абзацем первым пункта 2.2 настоящего Указания, на:

сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам (договорам займа), осуществленных в периоде, за который в Банк России представляются сведения о доходах;

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

сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации (законодательством иностранного государства) с начала периода, за который в Банк России представляются сведения о доходах, до даты, непосредственно предшествующей дате оплаты уставного капитала страховщика, а также на сумму налогов, обязанность по уплате которых в соответствии с

законодательством Российской Федерации (законодательством иностранного государства) о налогах и сборах 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.

Указанные в абзаце первом настоящего подпункта расчеты составляются на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика.

Собственные средства учредителя (акционера, участника) страховщика – физического лица, рассчитанные в соответствии с настоящим подпунктом на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, являются источником собственных средств для приобретения акций (долей) страховщика.

Величина рассчитанных собственных средств учредителя (акционера, участника) страховщика – физического лица достаточна, если она не меньше стоимости приобретенных акций страховщика, действующего в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей страховщика, действующего в форме общества с ограниченной ответственностью.

1.4.7. Расшифровки:

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

страховщика, и на дату оплаты уставного капитала страховщика, с указанием полного фирменного наименования юридических лиц, являющихся дебиторами (кредиторами), их идентификационного номера налогоплательщика, основания образования задолженности (договор с указанием его номера и даты, 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 с указанием задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации, признаны несостоятельными (банкротами), или сведения об отсутствии указанной в настоящем подпункте дебиторской и (или) кредиторской задолженности;

финансовых вложений по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, а также на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, и на дату оплаты уставного капитала страховщика, с указанием вида 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), сумм финансовых вложений и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений.

1.4.8. Справка учредителя (акционера, участника) страховщика, содержащая сведения о сумме финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении с другим учредителем (акционером,

участником) страховщика (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) страховщика), а также сумме финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении учредителя (акционера, участника) страховщика (юридического лица, приобретающего акции (доли) страховщика) и страховщика, по состоянию на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховщика, а также на дату представления документов или сведения об отсутствии перекрестного владения.

1.4.9. Справка учредителя (акционера, участника) страховщика 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 (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 сумме заемных средств;

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

о целях привлечения и направлениях фактического использования;

о датах и суммах возврата заемных средств.

В отношении учредителя (акционера, участника) страховщика, являющегося кредитной организацией, указанная в абзаце первом настоящего подпункта справка не предоставляется

1.4.10. Справка учредителя (акционера, участника) страховщика об отсутствии в отношении него производства по делу о несостоятельности

(банкротстве) или проведения процедуры ликвидации на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала и дате представления документов.

1.4.11. Справка учредителя (акционера, участника) страховщика о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей и справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданные 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.

Иностранный учредитель (акционер, участник) страховщика вправе самостоятельно составить указанные сведения, которые должны быть подтверждены аудитором учредителя (акционера, участника) страховщика.

1.4.12. Справка, подтверждающая достоверность сведений, содержащихся в документах, перечисленных в подпунктах 1.4.1–1.4.11 настоящего пункта, подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа учредителя (акционера, участника) страховщика, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховщика или подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховщика.

1.5. Страховщик при увеличении размера уставного капитала представляет в Банк России следующие документы.

1.5.1. Список учредителей (акционеров, участников), указанный в подпункте 1.1.1 пункта 1.1 настоящего Указания.

1.5.2. Страховщик при увеличении уставного капитала за счет собственных средств представляет следующие документы:

копию решения уполномоченного органа страховщика об увеличении уставного капитала за счет имущества общества, заверенную подписью лица,

осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховщика, и печатью (при наличии) страховщика;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, составленную на отчетную дату, предшествующую дате увеличения уставного капитала страховщика за счет собственных средств (имущества) страховщика;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, составленную на отчетную дату, следующую после даты увеличения уставного капитала страховщика за счет собственных средств (имущества) страховщика и предшествующую дате представления документов (в случае представления документов до даты завершения отчетного периода, следующего после даты увеличения уставного капитала страховщика, – бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, составленную на дату регистрации федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, устава страховщика в связи с увеличением уставного капитала страховщика);

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.

1.5.3. Страховщик при увеличении уставного капитала за счет средств акционеров (участников) представляет следующие документы:

копию решения уполномоченного органа страховщика об увеличении уставного капитала с указанием источников его увеличения, заверенную подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховщика, и печатью (при наличии) страховщика;

копию решения, принятого уполномоченным органом страховщика, созданного 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, заверенную подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховщика, и печатью (при наличии) страховщика;

документы, указанные в пунктах 1.2–1.4, главе 2 настоящего Указания.

1.5.4. Страховщик при увеличении уставного капитала в результате реорганизации в форме присоединения за счет уставных капиталов присоединяющихся обществ представляет следующие документы:

копию решения уполномоченного органа о реорганизации;

копию договора о присоединении;

копию передаточного акта (в случае его составления);

заключительную бухгалтерскую (финансовую) отчетность присоединяющейся организации, составленную на дату, предшествующую дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении ее деятельности;

вступительную бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, составленную на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций.

1.6. Страховщик при реорганизации в форме преобразования в целях подтверждения выполнения требований к уставному капиталу представляет следующие документы:

копию решения уполномоченного органа о реорганизации;

копию передаточного акта (в случае его составления);

заключительную бухгалтерскую (финансовую) отчетность преобразуемого юридического лица, составленную на дату, предшествующую дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении его деятельности;

вступительную бухгалтерскую (финансовую) отчетность вновь возникшего юридического лица, составленную на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица;

в случае если уставный капитал страховщика, созданного 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 1.5 настоящего Указания.

1.7. К документам, перечисленным в пунктах 1.1–1.6 настоящего Указания, прилагается сопроводительное письмо страховщика (соискателя лицензии), подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа страховщика (соискателя лицензии), либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов) и скрепленное печатью (при наличии) страховщика (соискателя лицензии).

Не требуется повторное представление в Банк России сведений и документов, указанных в подпункте 1.3.6 пункта 1.3 и пункте 1.4 настоящего Указания, если они ранее представлялись в Банк России и в них не вносились изменения.

При увеличении уставного капитала страховщика за счет собственных средств не требуется повторное представление в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в абзацах третьем и четвертом

подпункта 1.5.2 пункта 1.5 настоящего Указания, если она ранее представлялась в Банк России и в нее не вносились изменения.

В случаях, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, отражаются в сопроводительном письме страховщика.

Документы, представляемые в Банк России иностранным учредителем (акционером, участником), должны представляться вместе с копией этих документов, содержащей построчный перевод на русский язык.

Глава 2. Перечень документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых физическими лицами в уставный капитал

2.1. Страховщик (соискатель лицензии) в целях подтверждения источников происхождения денежных средств, вносимых физическими лицами в уставный капитал, представляет в Банк России следующие документы.

2.1.1. Справку о доходах физического лица, выданную налоговым агентом, по форме, утвержденной приложением 1 к приказу Федеральной налоговой службы от 30 октября 2015 года № ММВ-7-11/485@ «Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2015 года № 39848.

2.1.2. Копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с прилагаемыми к ней подтверждающими документами (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. Налоговая декларация может быть представлена без отметки налогового органа о ее регистрации в следующих случаях:

при направлении налоговой декларации по почте;

при передаче налоговой декларации в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

При представлении налоговой декларации без отметки налогового органа о ее регистрации представляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или копия квитанции о приеме налоговой декларации, копия протокола входного контроля налоговой декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение оператора связи).

2.1.3. 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), документов об осуществленных физическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах.

2.1.4. Справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, и справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданные

налоговым органом, не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала.

2.1.5. Копии документов, подтверждающих расходы физического лица на приобретение акций (долей) кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, страховщиков, а также иные фактически понесенные расходы за период, определенный во втором абзаце пункта 2.2 настоящего Указания, которые уменьшают его доходы.

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

2.1.6. Справку, подписанную физическим лицом, о полученных им за последние два года до даты оплаты уставного капитала кредитах (займах), содержащую 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.

2.1.7. Копии иных документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств физического лица.

2.2. К документам, перечисленным в пункте 2.1 настоящего Указания, прилагается сопроводительное письмо страховщика (соискателя лицензии), подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа страховщика (соискателя лицензии), либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов) и скрепленное печатью (при наличии) страховщика (соискателя лицензии).

Документы, указанные в подпунктах 2.1.1–2.1.3 и 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Указания, представляются в зависимости от заявленных физическим лицом видов доходов.

Период времени, за который представляются документы, указанные в подпунктах 2.1.1–2.1.3 и 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Указания, определяется физическим лицом самостоятельно и отражается в сопроводительном письме страховщика (соискателя лицензии).

Не требуется повторное представление в Банк России сведений и документов, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания, если они ранее представлялись в Банк России и в них не вносились изменения.

В случае, указанном в абзаце четвертом настоящего пункта, реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, отражаются в сопроводительном письме страховщика (соискателя лицензии).

Документы, представляемые в Банк России иностранным учредителем (акционером, участником), должны представляться вместе с копией этих документов, содержащей построчный перевод на русский язык.

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 10 сентября 2015 года № 3790-У «О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или)

на осуществление перестрахования – физическими лицами в уставный капитал», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39961.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 ноября 2017 года № 4617-У
«О перечне документов, подтверждающих выполнение
требований к уставному капиталу страховщика, и перечне
документов, подтверждающих источники происхождения
денежных средств, вносимых учредителями страхователя
лицензии на осуществление страхования и (или) на
осуществление перестрахования – физическими лицами в
уставный капитал»

(Рекомендуемый образец)

Список учредителей (акционеров, участников)

(полное фирменное наименование страховщика, основной государственный регистрационный номер страховщика, дата его государственной регистрации, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (при наличии))

№ п/п	Полное наименование учредителя (акционера, участника) / страховщика – юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) учредителя (акционера, участника) – физического лица	ИНН учредителя (акционера, участника) / государственственный регистрационный номер иностранного учредителя (акционера, участника)	Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) руководителя учредителя (акционера, участника) – страховщика – юридического лица либо паспортные данные учредителя (акционера, участника) – физического лица	Оплачено по состоянию на « » 20 ____ года				Доли, перешедшие к страховщику, в тыс. рублей (при наличии)
				Внесено (передано) в уставный капитал страховщика в тыс. рублей, в том числе в оплату акций, предоставляющих право голоса (для страховщика в форме акционерного общества)	доля в уставном капитале (в процентах); количество голосов, принадлежатых учредителю (акционеру, участнику); категория (тип) акций, принадлежащих учредителю (акционеру) (для страховщика в форме акционерного общества)	Дата внесения (передачи, увеличения номинальной стоимости) доли (вклада) в уставный капитал страховщика	Перечень документов (с указанием их номеров), подтверждающих внесение (передачу, увеличение номинальной стоимости) доли (вклада)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

(общая сумма уставного капитала страховщика)

(Руководитель страховщика)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(при наличии)

Примечание.

В случае включения в список участников страховщика информации о номинальном держателе его акций в списке должны быть также указаны сведения о владельцах акций, в интересах которых осуществляется номинальное держание. Данные сведения приводятся перед строкой «Итого».

(общая сумма уставного капитала страховщика)