



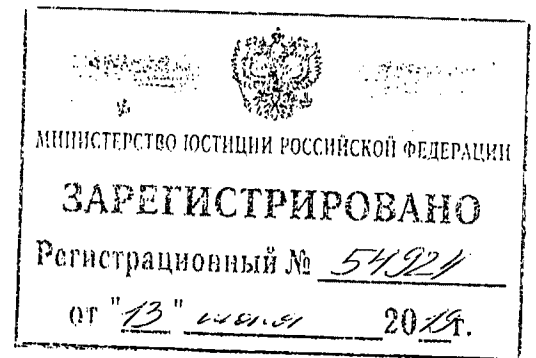
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 31 » января 2019 г.

№ 5065-У

г. Москва



**О порядке применения Банком России к субъектам страхового дела мер, предусмотренных статьей 32<sup>5-1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 32<sup>5-1</sup> 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, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст.10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации») устанавливает порядок применения Банком России к субъектам страхового дела мер, предусмотренных статьей 32<sup>5-1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. В соответствии со статьей 32<sup>5-1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Банк России применяет к субъектам страхового дела следующие меры:

предписание об устранении нарушения страхового законодательства (далее – предписание об устранении нарушения);

ограничение на совершение отдельных сделок;

запрет на совершение отдельных сделок;

ограничение действия лицензии субъекта страхового дела;

приостановление действия лицензии субъекта страхового дела.

1.2. При принятии Банком России решения о применении мер, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Указания (далее – меры), учитываются характер и причины допущенного субъектом страхового дела нарушения и (или) действий, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка (далее – угроза), а также степень влияния допущенного нарушения на экономическое положение субъекта страхового дела.

## Глава 2. Выявление оснований для применения мер и подготовка предложений о применении мер к субъектам страхового дела

2.1. Основания для применения к субъекту страхового дела мер выявляются структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее – уполномоченное подразделение Банка России), в ходе осуществления надзорных функций на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной по результатам:

анализа отчетности, представляемой субъектом страхового дела в Банк России в соответствии со статьей 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

проверок деятельности субъекта страхового дела, проведенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, 18 октября 2017 года № 48591, 23 октября 2018 года № 52500;

анализа документов, полученных Банком России от временной администрации страховой организации;

рассмотрения обращений, поступающих в Банк России;

анализа иной документально подтвержденной информации о деятельности субъекта страхового дела.

2.2. Уполномоченное подразделение Банка России при выявлении оснований для применения к субъектам страхового дела мер должно подготовить мотивированное предложение о применении мер к субъекту

страхового дела, за исключением случая, указанного в пункте 2.3 настоящего Указания.

2.3. В случае выявления оснований для применения к субъекту страхового дела меры в виде предписания об устранении нарушения уполномоченным подразделением Банка России должен быть подготовлен проект предписания Банка России об устранении нарушения.

### **Глава 3. Применение к субъекту страхового дела меры в виде предписания об устранении нарушения страхового законодательства**

3.1. В случае выявления уполномоченным подразделением Банка России оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 32<sup>5-1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Банк России выдает предписание об устранении нарушения.

3.2. Решение Банка России о применении меры в виде предписания об устранении нарушения принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России или заместителем Председателя Банка России;

руководителем уполномоченного подразделения (лицом, его замещающим).

3.3. Предписание об устранении нарушения должно содержать следующие сведения.

3.3.1. Общие сведения о субъекте страхового дела: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика.

3.3.2. Указание на выявленное нарушение со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, которые были нарушены.

3.3.3. Требование об устранении выявленного нарушения с указанием срока его устранения.

3.3.4. Требование о представлении документов, подтверждающих устранение выявленного нарушения, с указанием срока их представления в Банк России.

3.4. Срок действия меры в виде предписания об устранении нарушения исчисляется начиная с даты, установленной в предписании об устранении нарушения.

3.5. Предписание об устранении нарушения, подписанное лицом, указанным в пункте 3.2 настоящего Указания, должно быть направлено Банком России субъекту страхового дела способами, перечисленными в пункте 6 статьи 30 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а при направлении в виде электронного документа – в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

3.6. Решения Банка России об изменении предписания об устранении нарушения принимаются лицами, указанными в пункте 3.2 настоящего Указания, в следующих случаях.

3.6.1. В случае выявления уполномоченным подразделением Банка России после даты выдачи предписания об устранении нарушения сведений об обстоятельствах, которые имели место до даты выдачи предписания об устранении нарушения, связанных с основанием выдачи предписания об

устранении нарушения, но не указанных в нем.

3.6.2. В случае поступления в Банк России мотивированного ходатайства субъекта страхового дела об изменении срока исполнения предписания об устранении нарушения (далее – ходатайство об изменении срока предписания), и признания Банком России указанного ходатайства обоснованным.

3.7. Уполномоченное подразделение Банка России должно уведомить субъекта страхового дела о результатах рассмотрения ходатайства об изменении срока предписания в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Указания в срок не позднее 30 календарных дней с даты его получения Банком России.

3.8. Предписание о внесении изменений в предписание об устранении нарушения (далее – предписание о внесении изменений) должно содержать следующие сведения.

3.8.1. Общие сведения о субъекте страхового дела: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика.

3.8.2. Номер и дата предписания об устранении нарушения, в которое вносятся изменения.

3.8.3. Изменения, вносимые в предписание об устранении нарушения.

3.9. Предписание о внесении изменений должно быть направлено субъекту страхового дела в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Указания.

#### **Глава 4. Применение к субъекту страхового дела мер в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок**

4.1. В случае выявления уполномоченным подразделением Банка России оснований, предусмотренных пунктом 4 статьи 32<sup>5-1</sup> Закона Российской

Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Банк России применяет меры в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок.

4.2. Решение об ограничении на совершение отдельных сделок и (или) о запрете на совершение отдельных сделок принимается Комитетом финансового надзора Банка России (далее – Комитет) на основании предложения об ограничении на совершение отдельных сделок и (или) о запрете на совершение отдельных сделок (далее – предложение об ограничении), подготовливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

К предложению об ограничении должны быть приложены проект решения об ограничении на совершение отдельных сделок и (или) о запрете на совершение отдельных сделок, документы, подтверждающие основания принятия указанного решения, а также проект предписания об ограничении на совершение отдельных сделок и (или) о запрете на совершение отдельных сделок в соответствии со статьей 32<sup>5-2</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – предписание об ограничении).

4.3. Меры в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок оформляются предписанием об ограничении.

4.4. В предписании об ограничении указывается либо мера в виде ограничения на совершение отдельных сделок, предусматривающая возможность совершения субъектом страхового дела сделок, совершение которых ограничивается, исключительно в установленных указанным предписанием об ограничении пределах, либо мера в виде запрета на совершение отдельных сделок, предусматривающая запрет совершения субъектом страхового дела указанных в предписании об ограничении сделок, либо данные меры одновременно.

4.5. Предписание об ограничении подписывается первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его

замещающим).

4.6. Предписание об ограничении должно содержать следующие сведения.

4.6.1. Общие сведения о субъекте страхового дела: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика.

4.6.2. Указание на выявленные неоднократные нарушения в течение одного года субъектом страхового дела требований финансовой устойчивости и платежеспособности, и (или) на неисполнение субъектом страхового дела надлежащим образом или в установленный срок предписания об устранении нарушения, и (или) на представление субъектом страхового дела в Банк России недостоверной информации, и (или) на совершение субъектом страхового дела действий, создающих угрозу.

4.6.3. Ссылки на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, которые были нарушены.

4.6.4. Перечень сделок, совершение которых запрещается, с указанием их вида (видов) – в случае применения меры в виде запрета на совершение отдельных сделок.

4.6.5. Перечень сделок, совершение которых ограничивается, с указанием их вида (видов), а также допустимые пределы их совершения – в случае применения меры в виде ограничения на совершение отдельных сделок.

4.6.6. Дату начала и дату окончания действия мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок.

4.7. Срок, на который устанавливаются ограничение на совершение отдельных сделок и (или) запрет на совершение отдельных сделок, не должен превышать трех месяцев. Срок действия мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных



сделок исчисляется начиная с даты, установленной в предписании об ограничении.

4.8. Перечни сделок, предусмотренные подпунктами 4.6.4 и 4.6.5 пункта 4.6 настоящего Указания, должны содержать одну или несколько из сделок, указанных в пункте 1 статьи 32<sup>5-2</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», совершение которых предлагается ограничить и (или) запретить.

4.9. Предписание об ограничении должно быть направлено субъекту страхового дела в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Указания.

4.10. Решение об изменении мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок принимается Комитетом на основании предложения об изменении мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок (далее – предложение об изменении меры об ограничении), подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

К предложению об изменении меры об ограничении должны быть приложены проект решения об изменении мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок, документы, подтверждающие основания принятия указанного решения, а также проект предписания о внесении изменений в предписание об ограничении.

4.11. Предложение об изменении меры об ограничении подготавливается уполномоченным подразделением Банка России в следующих случаях.

4.11.1. В случае изменения оснований для применения мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок, выявленного уполномоченным подразделением Банка России после даты выдачи предписания об ограничении.

4.11.2. В случае поступления в Банк России мотивированного ходатайства субъекта страхового дела об изменении срока, на который установлено ограничение и (или) установлен запрет на совершение отдельных сделок субъекта страхового дела, и (или) перечня сделок, совершение которых ограничено и (или) запрещено (далее – ходатайство об изменении предписания об ограничении), и признания Банком России указанного ходатайства обоснованным.

4.12. Уполномоченное подразделение Банка России должно уведомить субъекта страхового дела о результатах рассмотрения ходатайства об изменении предписания об ограничении в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Указания в срок не позднее 30 календарных дней с даты его получения Банком России.

4.13. Решение об отмене (частичной отмене) мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок принимается Комитетом на основании предложения об отмене (частичной отмене) мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок (далее – предложение об отмене (частичной отмене) мер (меры) об ограничении), подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

К предложению об отмене (частичной отмене) мер (меры) об ограничении должны быть приложены проект решения об отмене (частичной отмене) мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок, документы, подтверждающие основания принятия указанного решения, а также проект предписания об отмене (частичной отмене) предписания об ограничении.

4.14. Предложение об отмене (частичной отмене) мер (меры) об ограничении подготавливается уполномоченным подразделением Банка России в случае поступления в Банк России документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) субъектом страхового дела выявленных Банком России нарушений либо угрозы.

4.15. Предписание о внесении изменений в предписание об ограничении, а также предписание об отмене (частичной отмене) предписания об ограничении подписываются первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его замещающим).

4.16. Предписание о внесении изменений в предписание об ограничении должно содержать следующие сведения.

4.16.1. Общие сведения о страховой организации: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика.

4.16.2. Номер и дату предписания об ограничении, в которое вносятся изменения.

4.16.3. Указание на перечень сделок, совершение которых будет ограничено и (или) запрещено предписанием о внесении изменений в предписание об ограничении.

4.16.4. Срок ограничения и (или) запрета на совершение отдельных сделок с соблюдением общего срока, установленного пунктом 2 статьи 32<sup>5-2</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

4.17. Предписание об отмене (частичной отмене) предписания об ограничении должно содержать следующие сведения.

4.17.1. Общие сведения о страховой организации: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, идентификационный номер налогоплательщика.

4.17.2. Номер и дату предписания об ограничении, которое отменяется (частично отменяется).

4.17.3. Указание на отмену (частичную отмену) предписания об ограничении.

4.18. Предписание о внесении изменений в предписание об ограничении либо предписание об отмене (частичной отмене) предписания об ограничении должно быть направлено субъекту страхового дела в соответствии с требованиями пункта 3.5 настоящего Указания.

## **Глава 5. Применение к субъекту страхового дела меры в виде ограничения или приостановления действия лицензии субъекта страхового дела**

5.1. В случае выявления уполномоченным подразделением Банка России оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 32<sup>6</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Банк России применяет меру в виде ограничения действия лицензии субъекта страхового дела либо приостановления действия лицензии субъекта страхового дела (далее – мера об ограничении либо о приостановлении действия лицензии).

5.2. Решение о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии принимается Комитетом на основании предложения о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии, подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

К предложению о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должны быть приложены проект решения о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии, а также документы, подтверждающие основания принятия указанного решения.

5.3. Решение о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должно оформляться приказом Банка России, подписываемым первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его замещающим) (далее – Приказ Банка России о действии лицензии).

5.4. Решение о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должно содержать следующие сведения.

5.4.1. Общие сведения о страховой организации: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, место нахождения и почтовый адрес, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

5.4.2. Указание на основание ограничения или приостановления действия лицензии субъекта страхового со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, которые были нарушены.

5.4.3. Номер лицензии и дату ее выдачи субъекту страхового дела с указанием вида (видов) деятельности, который подлежит (которые подлежат) ограничению или приостановлению.

5.4.4. Срок, на который устанавливается ограничение или приостановление действия лицензии субъекта страхового дела, с соблюдением сроков, установленных пунктами 2 и 3 статьи 32<sup>6</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

5.5. Приказ Банка России о действии лицензии должен быть направлен Банком России субъекту страхового дела с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии способами и в сроки, установленными пунктом 6 статьи 32<sup>6</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а при направлении в виде электронного документа – в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

5.6. Решение об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии принимается Комитетом на основании предложения об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии, подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

К предложению об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должны быть приложены проект решения

об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии, а также документы, подтверждающие основания принятия указанного решения.

5.7. Предложение об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии подготавливается уполномоченным подразделением Банка России в случае выявления после даты вступления в силу Приказа Банка России о действии лицензии сведений о наличии оснований, предусмотренных пунктом 4 статьи 32<sup>5-1</sup>, пунктами 4 и 5 статьи 32<sup>6</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в связи с которыми требуется внесение изменений в решение о применении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии.

5.8. Решение об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должно оформляться приказом Банка России, подписываемым первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его замещающим).

5.9. Решение об изменении меры об ограничении либо о приостановлении действия лицензии должно содержать следующие сведения.

5.9.1. Общие сведения о субъекте страхового дела: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, место нахождения и почтовый адрес, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

5.9.2. Номер и дату Приказа Банка России о действии лицензии.

5.9.3. Изменения, вносимые в Приказ Банка России о действии лицензии.

5.10. Приказ Банка России о внесении изменений в Приказ Банка России о действии лицензии должен быть направлен субъекту страхового дела в соответствии с требованиями пункта 5.5 настоящего Указания.

## Глава 6. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина