



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

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва
Регистрационный № 83470

от "4" сентября 2025г.

« 16 » июня 2025 г.

№ 7074-У

**О требованиях к документам, подтверждающим наличие
у соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования
собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте
Российской Федерации и источники происхождения этих денежных
средств, типовых формах таких документов**

Настоящее Указание на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, подпункта 9 пункта 5, пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», абзаца пятого подпункта «а» пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», абзаца второго подпункта «е» пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», абзаца седьмого подпункта «а» и подпункта «в» пункта 5 статьи 2 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает требования к документам, подтверждающим наличие у соискателя лицензии на осуществление

взаимного страхования собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и источники происхождения этих денежных средств, типовые формы таких документов.

1. Банк России устанавливает следующие требования к документам, подтверждающим наличие у соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования (далее – соискатель лицензии) собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и источники происхождения этих денежных средств:

1.1. Документ, содержащий информацию о формировании собственных средств (капитала) соискателя лицензии в виде денежных средств в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», должен быть составлен соискателем лицензии по типовой форме, определенной приложением к настоящему Указанию, на дату, непосредственно предшествующую дате представления соискателем лицензии в Банк России документов для получения лицензии на осуществление взаимного страхования (далее – дата представления документов).

1.2. Бухгалтерский баланс соискателя лицензии должен быть составлен соискателем лицензии по форме 0710001 «Бухгалтерский баланс», образец которой предусмотрен приложением № 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденному приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 4 октября 2023 года № 157н¹, на дату, непосредственно предшествующую дате представления документов.

1.3. Выписки по операциям на расчетном счете (расчетных счетах) соискателя лицензии, подтверждающие зачисление членами соискателя лицензии денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет соискателя лицензии в целях формирования собственных средств (капитала) общества взаимного страхования в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», должны быть выданы кредитной организацией (кредитными организациями), в отношении которой (которых) на даты составления таких выписок не инициированы процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и (или) процедуры ликвидации, подписаны уполномоченным на подписание документов кредитной организацией лицом и заверены печатью (при наличии) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации, если оно уполномочено кредитной организацией на подписание документов), сформированы с даты первого зачисления членами соискателя лицензии таких денежных средств до даты, непосредственно предшествующей дате представления документов (включительно).

1.4. Документ, содержащий сведения о величине собственных средствах (капитале) соискателя лицензии, должен содержать информацию о величине собственных средств (капитала) соискателя лицензии, определенной в соответствии с методикой, установленной нормативным актом Банка России, предусматривающим требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, принятым на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пунктов 2, 4¹, 4²

¹ Зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591.

статьи 25 и пунктов 2, 5 статьи 26 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – нормативный акт Банка России), в размере не менее предусмотренного пунктом 3² статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»², а также расчеты, произведенные соискателем лицензии для определения величины собственных средств (капитала) соискателя лицензии, информацию об активах, включенных соискателем лицензии в такие расчеты, подтверждающую соответствие указанных активов требованиям, установленным нормативным актом Банка России, и должен быть составлен соискателем лицензии на дату, непосредственно предшествующую дате представления документов.

1.5. Документ, содержащий информацию об использовании при формировании собственных средств (капитала) соискателя лицензии в виде денежных средств в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иных денежных средств, помимо денежных средств, полученных соискателем лицензии от членов соискателя лицензии, должен содержать информацию о том, что такие денежные средства не являются заемными средствами и денежными средствами, на которые наложен арест и (или) распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, и быть составлен соискателем лицензии на дату, непосредственно предшествующую дате представления документов.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года

² Часть 1 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

№ ПСД- 16) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России от 16 июня 2025 года № 7074-У

«О требованиях к документам, подтверждающим наличие у соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования собственных средств (капитала) в виде денежных средств в валюте Российской Федерации, и источники происхождения этих денежных средств, типовых формах таких документов»

(Типовая форма)

Документ, содержащий информацию о формировании собственных средств (капитала) соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования _____ по состоянию на _____ 20 ____ года

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования)

Сведения о члене соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования, который осуществил перевод денежных средств на расчетный счет соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования с целью формирования собственных средств (капитала) общества взаимного страхования: полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование юридического лица (для юридических лиц); фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, дата его рождения (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц). Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность): серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа и код подразделения (при наличии), выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, наименование страны, резидентом которой является юридическое лицо, номер телефона (для юридических лиц). Адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации, номер телефона (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Дата зачисления денежных средств на расчетный счет соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования, перечисленных членами соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования с целью формирования собственных средств (капитала) общества взаимного страхования	Размер денежных средств, внесенных членом соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования с целью формирования собственных средств (капитала) общества взаимного страхования, тыс. руб.
1	2	3	4	5

(фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования (уполномоченного лица))