

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2025 года

№ ____-У

г. Москва

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, пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в 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-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и источники происхождения этих денежных средств, типовые формы таких документов.

1. Документы, подтверждающие 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-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), и источники происхождения этих денежных средств, должны соответствовать следующим требованиям.

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 содержать сведения о членах соискателя лицензии, которые осуществляли перевод денежных средств на расчетный счет (счета) соискателя лицензии с целью формирования собственных средств (капитала) соискателя лицензии в валюте Российской Федерации в размере, установленном пунктом 3² статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и 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 по форме отчетности 0710001 «Бухгалтерский баланс», предусмотренной приложением № 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденному приказом Минфина России от

04.10.2023 № 157н¹, должен быть составлен соискателем лицензии на дату, непосредственно предшествующую дате представления документов.

1.3. Копии выписок по операциям на расчетных счетах соискателя лицензии, выданных кредитной организацией, в отношении которой на даты составления таких выписок не инициированы процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и (или) процедуры ликвидации, подписанных уполномоченным на подписание соответствующих документов кредитной организацией лицом и заверенных печатью (при наличии печати) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации, если оно уполномочено кредитной организацией на подписание соответствующих документов), 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 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 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 абзацев первого и второго пункта 2, пунктов 4¹, 4² статьи 25 и пункта 2, абзаца третьего пункта 5 статьи 26 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», части 1 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

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

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, с приложением расчетов, произведенных соискателем лицензии для определения величины собственных средств (капитала) соискателя лицензии, документов, содержащих информацию об активах, включенных соискателем лицензии в такой расчет, и подтверждающих соответствие указанных активов требованиям, установленным нормативным актом Банка России, 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 _____ 2025 года № ПСД-_____) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2025 года.

² Часть 1 статьи 20 Федерального закона от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2025 года № _____-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)

Сведения о формировании собственных средств (капитала) соискателя лицензии на осуществление взаимного
страхования _____ по состоянию на _____ 20__ года

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

Сведения о члене соискателя лицензии, который осуществил перевод денежных средств с целью формирования собственных средств (капитала) общества взаимного страхования на осуществление 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): дата и номер документа, кем и когда выдан, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Адрес в пределах места нахождения, адрес юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, название страны, резидентом которой является юридическое лицо, телефон юридического лица (для юридических лиц). Адрес регистрации по месту жительства на территории Российской Федерации, номер контактного телефона (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)	Дата зачисления денежных средств на расчетный счет соискателя лицензии на осуществление взаимного страхования, перечисленных членами 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 (уполномоченного лица))

(дата)
М.П. (при наличии)

(подпись руководителя соискателя лицензии (уполномоченного лица))