

Страховым организациям, имеющим лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании

Дополнения к подпунктам 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2 информационного сообщения Банка России «О составлении и представлении в Банк России отчетности страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление добровольного страхования жизни»

1. Подпункт 2.1.6 пункта 2 Информационного сообщения¹ страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании², не применяется в связи со следующим.

Поскольку Федеральным законом № 115-ФЗ³ не предусмотрена возможность поручения страховыми организациями иностранным финансовым организациям проведения идентификации иностранных клиентов, представителей иностранных клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновления информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, положения пункта 1⁵⁻¹¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяются исключительно на управляющую компанию, прямо поименованную в данном пункте, и не применимы в отношении страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании.

¹ Информационное сообщение Банка России «О составлении и представлении в Банк России отчетности страховыми организациями, имеющими лицензию на осуществление добровольного страхования жизни», размещенное 27.12.2024 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Разъяснения / Инструкции и информационные сообщения» (далее – Информационное сообщение).

² Управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания).

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Учитывая изложенное, страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, требуется составлять и представлять в Банк России только отчетность по форме 0420171 «Информация о лицах, которым страховщиком поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У⁴. При этом составление и представление в Банк России отчета по форме 0420510 «Информация о лицах, которым управляющими компаниями поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6292-У⁵, не требуется.

2. При применении подпункта 2.1.7 пункта 2 Информационного сообщения страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, следует учитывать следующее.

С 23.05.2025 вступила в силу норма пункта 4 статьи 3 Федерального закона № 124-ФЗ⁶, согласно которой требования к размеру собственных средств управляющей компании не распространяются на страховую организацию, имеющую лицензию управляющей компании.

В этой связи начиная с 23.05.2025:

⁴ Указание Банка России от 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений».

⁵ Указание Банка России от 05.10.2022 № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» (далее – Указание Банка России № 6292-У).

⁶ Федеральный закон от 23.05.2025 № 124-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 124-ФЗ).

требования к собственным средствам управляющих компаний, установленные Указанием Банка России № 4075-У⁷, не распространяются на страховую организацию, имеющую лицензию управляющей компании;

страховым организациям, имеющим лицензию управляющей компании, не требуется составлять и представлять в Банк России отчет по форме 0420514 «Расчет собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6292-У, а также не требуется раскрывать данную форму отчета в соответствии с требованиями пункта 2.5 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У⁸, начиная с отчетного периода, в котором вступили в силу требования пункта 4 статьи 3 Федерального закона № 124-ФЗ (по состоянию на 31.05.2025).

⁷ Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании».

⁸ Указание Банка России от 02.11.2020 № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда».