

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

У К А З А Н И Е

«__» ____ 2022 года

№ ____-У

г. Москва

**О перечне документов,
подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу
страховой организации (соискателя лицензии), и перечне документов,
подтверждающих источники происхождения имущества, вносимого
учредителями (акционерами, участниками) страховой организации
(соискателя лицензии) в уставный капитал**

Настоящее Указание на основании пункта 3¹ статьи 25 и подпункта 8 пункта 3 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ устанавливает перечень документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховой организации (соискателя лицензии), и перечень документов, подтверждающих источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) страховой организации (соискателя лицензии) в уставный капитал.

¹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4067; 2021, № 27, ст. 5171.

Глава 1. Перечень документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховой организации (соискателя лицензии), и источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) страховой организации (соискателя лицензии) в уставный капитал

1.1. В целях подтверждения выполнения требований к уставному капиталу страховой организации, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховыми организациями (соискателями лицензии) в Банк России представляется полный список учредителей (акционеров, участников), составленный на дату государственной регистрации уставного капитала по форме приложения 5 к Указанию Банка России от 29.11.2018 № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представленным для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела»².

1.2. В целях подтверждения факта оплаты учредителями (акционерами, участниками) уставного капитала страховой организации денежными средствами в Банк России, в том числе при представлении документов для получения лицензии на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования, страховыми организациями (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) страховой организации на

² Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года № 53001.

расчетный счет страховой организации в оплату уставного капитала страховой организации.

1.2.2. Копии выписок, выданных кредитной организацией и подписанных уполномоченным кредитной организацией лицом, и заверенных печатью (при наличии) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), по операциям на расчетных счетах, подтверждающих зачисление денежных средств на расчетный счет страховой организации в счет оплаты ее уставного капитала.

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

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

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) страховой организации на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховой организации, на дату, непосредственно предшествующую дате внесения указанных эмиссионных ценных бумаг в качестве вклада в уставный капитал страховой организации, содержащих 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) страховой организации 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) страховой организации 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) страховой организации к страховой организации на эмиссионные ценные бумаги, которыми оплачен уставный капитал страховой организации.

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

1.3.6. Копии отчетов независимых оценщиков, подтверждающих оценку имущества, внесенного в счет оплаты уставного капитала страховой организации, 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) страховой организации, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховой

организации или подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховой организации.

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

1.4.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) страховой организации 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) страховой организации представляется ее 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) страховой организации за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате зачисления денежных средств на расчетный счет страховой организации, дате внесения записи регистратором или депозитарием, подтверждающей переход права собственности от учредителей (акционеров, участников) страховой организации к страховой организации на эмиссионные ценные бумаги, дате государственной регистрации перехода прав на недвижимое имущество к

страховой организации (далее – дата оплаты уставного капитала страховой организации), а также дате представления документов.

При этом если учредителем (акционером, участником) страховой организации оплата уставного капитала страховой организации осуществлялась несколькими этапами, то промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность учредителя (акционера, участника) страховой организации представляется за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате совершения последнего платежа (последней дате государственной регистрации страховой организацией 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»³.

1.4.4. Расчеты стоимости чистых активов учредителя (акционера, участника) страховой организации, 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»⁴

³ Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2012 года № 26233, с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 07.12.2016 № 227н (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года № 45069.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2014 года, № 34299, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 21 февраля 2018 года № 30н (зарегистрировано Минюстом России 13 марта

(далее – Порядок), на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховой организации, и на дату оплаты уставного капитала страховой организации.

В отношении иностранного учредителя (акционера, участника) страховой организации 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) страховой организации является кредитная организация, представляется расчет величины ее собственных средств (капитала), определяемый в порядке, установленном Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁵.

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) страховой организации, составленный путем уменьшения стоимости ее

2018 года, № 50332), от 31 августа 2020 года № 179н (зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2020 года, № 60619), от 27 ноября 2020 года № 286н (зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2020 года, № 61513).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года № 52122, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года № 53064), с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.06.2019 № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года № 56084), с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30.06.2020 № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года № 59121).

ЧИСТЫХ АКТИВОВ НА:

сумму просроченной более чем на 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более пяти процентов активов учредителя (акционера, участника) страховой организации (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) страховой организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) страховой организации), а также сумму финансовых вложений в акции (доли), находящиеся в перекрестном владении у учредителя (акционера, участника) страховой организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) страховой организации) и страховой организации;

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

сумму оплаченного увеличения уставного капитала, по которому изменения, внесенные в устав учредителя (акционера, участника) страховой организации, связанные с увеличением ее 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 страховой организации, и на дату оплаты уставного капитала страховой организации.

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

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

1.4.6. Расчет стоимости собственных средств учредителя (акционера, участника) страховой организации – 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, страховых организаций, 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 страховой организации, 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 страховой организации.

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

Величина рассчитанных собственных средств учредителя (акционера, участника) страховой организации – физического лица достаточна, если она

не меньше стоимости приобретенных акций страховой организации, действующей в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретенных долей страховой организации, действующей 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) страховой организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате оплаты уставного капитала страховой организации, а также на дату, непосредственно предшествующую дате оплаты уставного капитала страховой организации, и на дату оплаты уставного капитала страховой организации, 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 страховой организации, а

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

1.4.9. Справка учредителя (акционера, участника) страховой организации 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) страховой организации, являющегося кредитной организацией, указанная в абзаце первом настоящего подпункта справка не предоставляется.

1.4.10. Справка учредителя (акционера, участника) страховой организации об отсутствии в отношении него производства по делу о несостоятельности (банкротстве) или проведения процедуры ликвидации на даты, непосредственно предшествующие дате оплаты уставного капитала и дате представления документов.

1.4.11. Справка учредителя (акционера, участника) страховой организации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная 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.

В случае наличия неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, представляется справка учредителя (акционера, участника) страховой организации о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам,

пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом на дату, указанную в абзаце первом настоящего пункта, или аналогичные сведения об отсутствии задолженности по налоговым платежам у иностранных юридических лиц.

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

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) страховой организации, и заверенная печатью (при наличии) учредителя (акционера, участника) страховой организации или подписанная физическим лицом, являющимся учредителем (акционером, участником) страховой организации.

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

1.5.1. Список учредителей (акционеров, участников), указанный в пункте 1.1 настоящего Указания.

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

копию решения уполномоченного органа страховой организации об увеличении уставного капитала за счет имущества общества, заверенную подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховой организации, и печатью (при наличии) страховой организации;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховой организации, составленную на отчетную дату, предшествующую дате увеличения

уставного капитала страховой организации за счет собственных средств (имущества) страховой организации;

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

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

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

копию решения, принятого уполномоченным органом страховой организации, 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 страховой организации, и печатью (при наличии) страховой организации;

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

1.5.4. Страховая организация 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 страховой организации, составленную на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций.

1.6. Страховая организация 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 страховой организации, созданной 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.

Сопроводительное письмо на бумажном носителе должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов) и скреплено печатью (при наличии) соискателя лицензии (в случае отсутствия у соискателя лицензии доступа к личному кабинету).

Сопроводительное письмо в электронном виде должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховой организации (соискателя лицензии) (уполномоченного им лица с приложением подтверждающих полномочия лица документов) (при наличии у страховой организации (соискателя лицензии) доступа к личному кабинету).

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 страховой организации 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 четвертом и пятом настоящего пункта, реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, отражаются в сопроводительном письме страховой организации.

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 учредителями (акционерами, участниками) страховой организации (соискателя лицензии) - физическими лицами в уставный капитал

2.1. Страховая организация (соискатель лицензии) в целях подтверждения источников происхождения денежных средств, вносимых учредителями (акционерами, участниками) страховой организации

(соискателя лицензии) - физическими лицами в уставный капитал, представляет в Банк России следующие документы.

2.1.1. Справку о доходах и суммах налога физического лица, выданную налоговым агентом, по форме, утвержденной приложением 4 к приказу Федеральной налоговой службы от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц»⁶.

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

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2020 года № 39848.

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 об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом, не ранее чем за один месяц до даты оплаты уставного капитала.

В случае наличия неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, представляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, выданную налоговым органом на дату, указанную в абзаце первом настоящего пункта.

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

В случае если у физического лица отсутствовали расходы на приобретение акций (долей) кредитных организаций, негосударственных

пенсионных фондов, иных страховых организаций, 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.

Сопроводительное письмо на бумажном носителе должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов) и скреплено печатью (при наличии) соискателя лицензии (в случае отсутствия у соискателя лицензии доступа к личному кабинету).

Сопроводительное письмо в электронном виде должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховой организации (соискателя лицензии) (уполномоченного им лица с приложением подтверждающих полномочия лица документов) (при наличии у страховой организации (соискателя лицензии) доступа к личному кабинету).

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 страховой организации (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 шестом настоящего пункта, реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, отражаются в сопроводительном письме страховой организации (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 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 соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) на

осуществление перестрахования - физическими лицами в уставный капитал»⁷.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2018 года регистрационный № 50622.