



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 10.03.2017 № 14-7-4/1135
на № _____ от _____

3/м
Генеральному директору
Ассоциации Профессиональных
Страховых Брокеров

Т.Н. Цикало

ул. Сущевская, д. 12, стр. 1,
г. Москва, 127055

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России по результатам рассмотрения Рекомендаций для соискателя лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера (далее – Рекомендации), представленным письмом от 30.01.2017 № 558 (вх. № 38429 от 10.02.2017), сообщает следующее.

1. Пункт 2 раздела I Рекомендаций необходимо изложить в соответствии с подпунктом 2 пункта 6 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1), поскольку в связи с вступлением в силу приказа Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 12.09.2016 № ММВ-7-14/481@ «Об утверждении формы и содержания документа, подтверждающего факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, признании утратившими силу отдельных приказов и отдельных положений приказов Федеральной налоговой службы» с 01.01.2017 документами, подтверждающими факт внесения записи в соответствующий государственный реестр и выдаваемые при государственной регистрации являются:

для юридических лиц - лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;

для индивидуальных предпринимателей - лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, указанные изменения в законодательство необходимо учесть в перечне документов, указанных в приложении к уведомлению о внесении изменений в документы, явившиеся основаниями для получения лицензии (приложение 2 к Рекомендациям).

2. Пункт 4 раздела I Рекомендаций необходимо привести в соответствие с пунктами 4 и 3 Приложений 6 и 7 (соответственно) к Указанию Банка России от 10.07.2014 № 3316-У «О требованиях к заявлению, сведениям, документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, а также об установлении их типовых форм» (далее – Указание № 3316-У) и изложить его в следующей редакции: «Копия документа о назначении на должность руководителя (в том числе единоличного исполнительного органа), заверенная в установленном порядке соискателем лицензии».

3. В разделе I Рекомендаций и приложении 2 к Рекомендациям необходимо предусмотреть предоставление сведений (изменение сведений) о руководителе коллегиального органа по форме Приложения 6 к Указанию № 3316-У в случае наличия у страхового брокера коллегиального органа.

4. Пункт 21 раздела I Рекомендаций необходимо привести в соответствие с подпунктом 5 пункта 6 статьи 32 Закона № 4015-1, исключив слова «либо письмо-уведомление страхового брокера в свободной форме об отсутствии факта приема денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования) и об отсутствии специального банковского счета», поскольку предоставление указанного документа не предусмотрено Законом № 4015-1.

Кроме того, рекомендуем указать, что документами, подтверждающими наличие собственных средств в размере не менее 3 (трех) миллионов рублей, размещенных в денежные средства, являются выписка с банковского счета, заверенная кредитной организацией, а для соискателя лицензии – юридического лица также заверенный надлежащим образом бухгалтерский баланс на

последнюю отчетную дату (письмо Банка России от 24.04.2015 № 015-53/3677 «О требованиях к страховому брокеру о наличии гарантии исполнения обязательств в формах и размерах, которые установлены абзацем шестым пункта 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

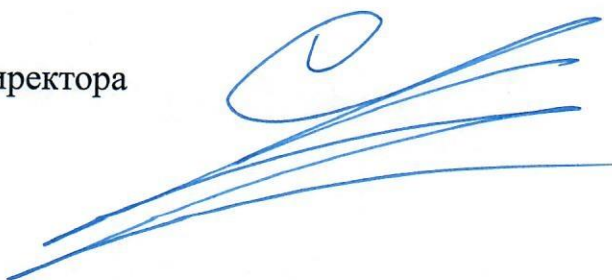
5. По тексту Рекомендация и приложений к ним слова «на осуществление страховой брокерской деятельности» необходимо заменить словами «на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера».

6. В абзаце 12 раздела III Рекомендаций и Приложениях 2 и 3 к Рекомендациям определено, что при изменении ОГРН и ИНН (при реорганизации юридического лица в форме преобразования) в Банк России предоставляется уведомление о внесении изменений в документы и бланк лицензии подлежит переоформлению.

Вместе с тем, указанные положения не учитывают норм, установленных пунктом 5 статьи 32.5 Закона № 4015-1, устанавливающих, что при реорганизации юридического лица в форме преобразования бланк лицензии подлежит замене в течение 10 рабочих дней со дня получения Банком России документов, предусмотренных статьей 32 Закона № 4015-1.

Также, рекомендуем при разработке Приложений 2 и 3 к Рекомендациям учесть, что в случае если изменения, внесенные в документы, явившиеся основанием для получения лицензии, повлекли за собой изменения сведений, указанных в лицензии, страховым брокерам в Банк России необходимо представить заявление о переоформлении лицензии и документы, подтверждающие внесение указанных изменений, а не уведомление о внесении изменений в документы.

Заместитель директора



С.А. Подшибякин