

*Банк России подготовил проект указания «О перечне документов, подтверждающих выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и перечне документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал». Текст документа находится в распоряжении агентства «Интерфакс-АФИ».*

Документ направлен для обсуждения Всероссийскому союзу страховщиков (ВСС), сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» президент ВСС Игорь Юргенс.

Комментируя ход обсуждения проекта, И.Юргенс заявил агентству, что документ выдержан в духе повышения прозрачности финансового, в том числе страхового рынка, именно такую задачу ставит Банк России.

«Когда эксперты страхового рынка в ходе обсуждения профессиональных вопросов просят регулятора о большем доверии к действующим игрокам, о ряде послаблений в кризисный период, регулятор поднимает вопрос о непрозрачности конечных бенефициаров и связанных с этим рисках. Если такая информация будет предоставляться Банку России в достаточном объеме, а понимание процессов страхового бизнеса окажется углубленным, вполне возможно, регулятор сможет снять избыточные, с точки зрения страховщиков, требования по организации их бизнеса», – сказал И.Юргенс.

Движение за повышение прозрачности бизнеса было начато Банком России в сегменте кредитных учреждений, напомнил он. «С учетом меньших объемов страхового рынка «для нас, полагаю, этот путь окажется не столь болезненным», предположил президент ВСС. При этом он признал, что «в группе региональных и средних страховых компаний напряжение сохраняется: им может не хватить высоколиквидных активов для соответствия планируемым требованиям регулятора».

Проект указания Банка России устанавливает перечень документов, подтверждающих выполнение требований по уставному капиталу страховщика, а также перечень требований к документам, подтверждающим источники происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал компании – соискателя лицензии – физическими лицами.

***ЦБ просит подтвердить независимость оценщиков и рассказать о кредитах***

В проекте указания говорится, что «в Банк России должен предоставляться полный список учредителей, данные об оплате 100% уставного капитала СК. Соискатели лицензий предоставляют копии платежных поручений, подтверждающих перечисление средств на счет СК, заверенные подписью руководителя кредитной организации».

Банку России должны предоставляться заверенные банковские выписки, подтверждающие факт оплаты капитала. Оплата капитала неденежными средствами потребует предоставления копий документов на право собственности на все имущество, послужившее взносом в капитал. Также потребуются выписки из реестров владельцев, предоставленные депозитариями, если взнос осуществлялся ценными бумагами.

Потребуется сделать и предоставить регулятору расчет стоимости чистых активов учредителя.

Понадобится справка учредителя (акционера, участника) о привлеченных им за последние 2 года заемных средствах с указанием информации о том, кто займы предоставлял, на какие сроки, в каком размере, понадобится предоставить информацию о целях привлечения и фактического использования таких кредитов, бухгалтерская отчетность страховщика.

Более того, согласно проекту указания ЦБ РФ, регулятору понадобится выписка из реестра СРО оценщиков, копия договора страхования ответственности оценщика, составившего оценку имущества, вносимого в капитал. Также потребуются доказательства отсутствия аффилированности оценщика с заказчиком оценки.

Регулятору потребуются документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед налоговыми органами и отсутствие факта возбуждения дела о банкротстве против вносителя средств. Также заявителем регулятору должны предоставляться копии или оригиналы платежных поручений, отчетов брокеров, а также копии отчетов независимых оценщиков, подтверждающих стоимость имущества, вносимого в капитал.

Отдельный раздел будущего указания Банка России посвящен документам, подтверждающим источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями – физическими лицами в уставный капитал.

Согласно проекту указания, он вступает в силу через 10 дней после опубликования в «Банке России».

**Источник:** [Финмаркет](#) , 06.07.15