

Ассоциация профессиональных
АПСБ Страховых
Брокеров

127055, г. Москва, ул. Сушеvская, д. 12, стр. 1
тел. (499) 973 34 77, (499) 978 53 75
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

25.06.2015 № 347

На № _____ от _____

О гарантии исполнения обязательств
страховых брокеров

Центральный банк Российской Федерации

Директору Департамента страхового
рынка

Жуку И.Н.



Уважаемый Игорь Николаевич!

Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ) в связи с вступлением в силу с 1 июля 2015 года шестого абзаца пункта 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» о гарантии исполнения обязательств страховыми брокерами, осуществляющими прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), в форме банковской гарантии на сумму не менее 3 (трех) миллионов рублей или документов, подтверждающих наличие собственных средств в размере не менее 3 (трех) миллионов рублей, размещенных в денежные средства, а также информационного письма Банка России от 24.04.2015 № 015-53/3677 (далее – Письмо Банка России), содержащего рекомендации по представлению в Банк России подтверждающих документов, просит дать дополнительные разъяснения по отдельным аспектам исполнения данного требования.

В соответствии с Письмом Банка России страховым брокерам, осуществляющим прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования), в целях подтверждения соблюдения по состоянию на 01.07.2015 вышеуказанного требования, необходимо первично, не позднее 1 июля 2015 года, представить в Банк России (нарочно в пункт приема корреспонденции: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1) подтверждающие документы, которыми могут являться:

- копия банковской гарантии, которая выдана исключительно банком или иной кредитной организацией, на сумму не менее 3 (трех) миллионов рублей, заверенная организацией, выдавшей банковскую гарантию, либо нотариально;

либо

- выписка с банковского счёта (справка об остатках денежных средств на счете (счетах)) страхового брокера (срок давности которой не установлен), заверенная кредитной

организацией, а для страхового брокера – юридического лица также заверенный надлежащим образом бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, подтверждающие наличие собственных средств у страхового брокера в размере не менее 3 (трех) миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

Просим разъяснить, может ли страховой брокер помимо (либо вместо) указанных в Письме Банка России документов, подтверждающих наличие у страхового брокера собственных средств в размере не менее 3 (трех) миллионов рублей, размещенных в денежные средства, представить и иные подтверждающие документы: заверенный надлежащим образом бухгалтерский баланс, составленный на основе квартальных данных или данных текущего бухгалтерского учета, в т.ч. отчет о финансовых результатах; копию извещения о размещении депозита, заверенную в установленном порядке страховым брокером или нотариально; нотариально заверенную копию листа записи ЕГРЮЛ, подтверждающего внесение изменений в сведения об уставном капитале; копию соглашения о неснижаемом остатке, заверенную в установленном порядке страховым брокером или нотариально и т.д.?

Должны ли страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования), представлять документы, подтверждающие гарантию исполнения их обязательств, на регулярной основе (за исключением тех страховых брокеров, которые имеют уставной капитал на сумму не менее трех миллионов рублей и которым достаточно однократно направить в Банк России такие подтверждающие документы, как заверенный надлежащим образом бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату и нотариально заверенную копию листа записи ЕГРЮЛ, подтверждающего внесение изменений в сведения об уставном капитале)? Если банковскую гарантию необходимо представлять с учетом срока ее действия, то с какой периодичностью необходимо представлять документы, подтверждающие наличие собственных средств в размере не менее 3 (трех) миллионов рублей, размещенных в денежные средства?

Просим также подтвердить, что страховым брокерам, не осуществляющим прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования) и не имеющим специального банковского счета, достаточно однократно представить в Банк России соответствующее письмо-уведомление в свободной форме, по состоянию на 01.07.2015 и не позднее 31.07.2015, а вновь организованным страховым брокерам - совместно с пакетом документов на получение лицензии страхового брокера?

Необходимость подобных разъяснений обусловлена многократными обращениями страховых брокеров в АПСБ, а также своевременным и правильным исполнением требований действующего законодательства. Со своей стороны АПСБ будет содействовать исполнению членскими организациями требований законодательства и нормативных документов Банка России, касающихся деятельности страховых брокеров.

С уважением,
Председатель Совета

Ю.С. Бугаев