



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



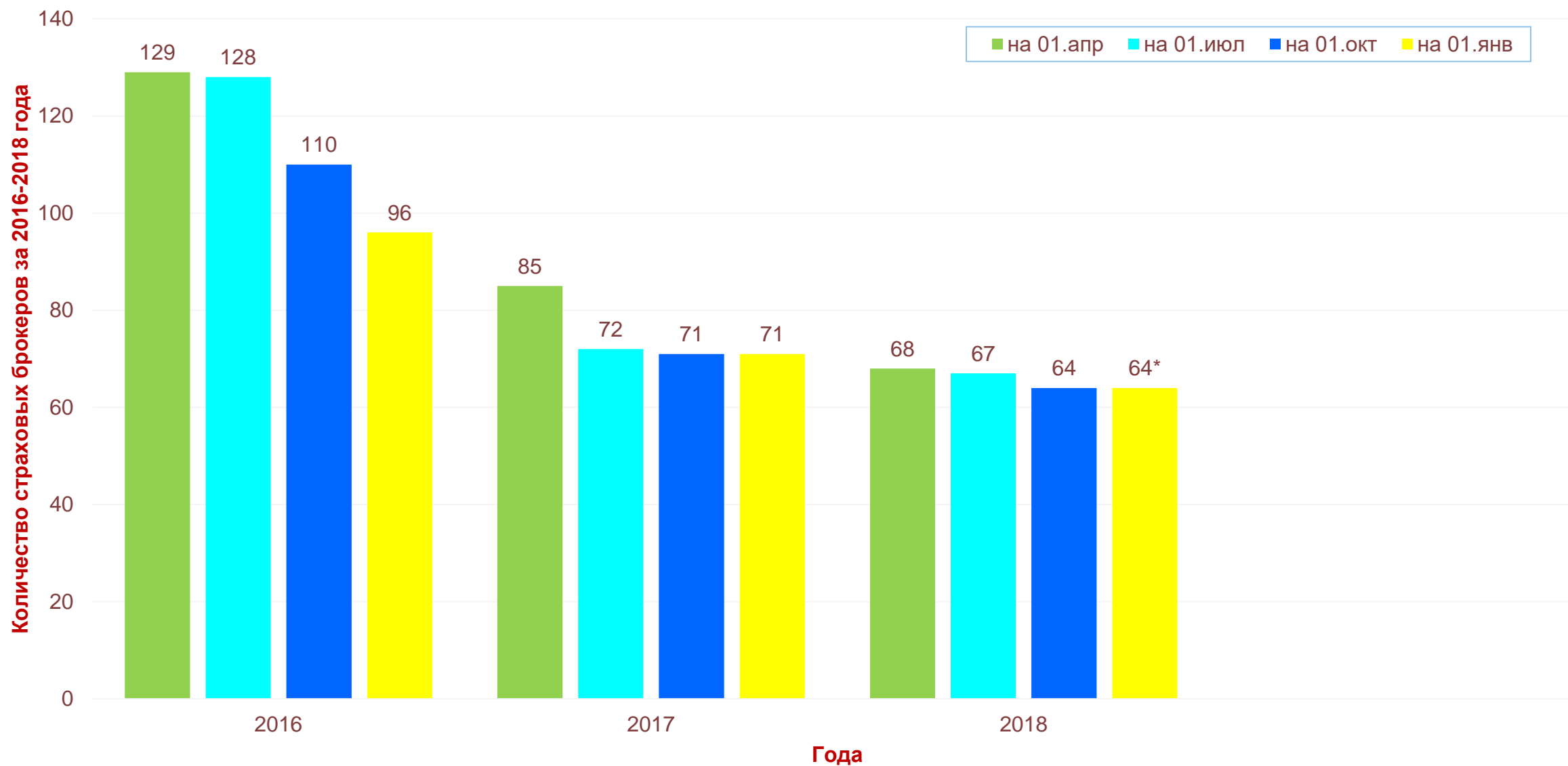
**Основные аспекты лицензирования, а также
квалификационные требования и требования к деловой
репутации, предъявляемые к руководству страховых
брокеров**

Кудряшова Вера Александровна

5 декабря 2018



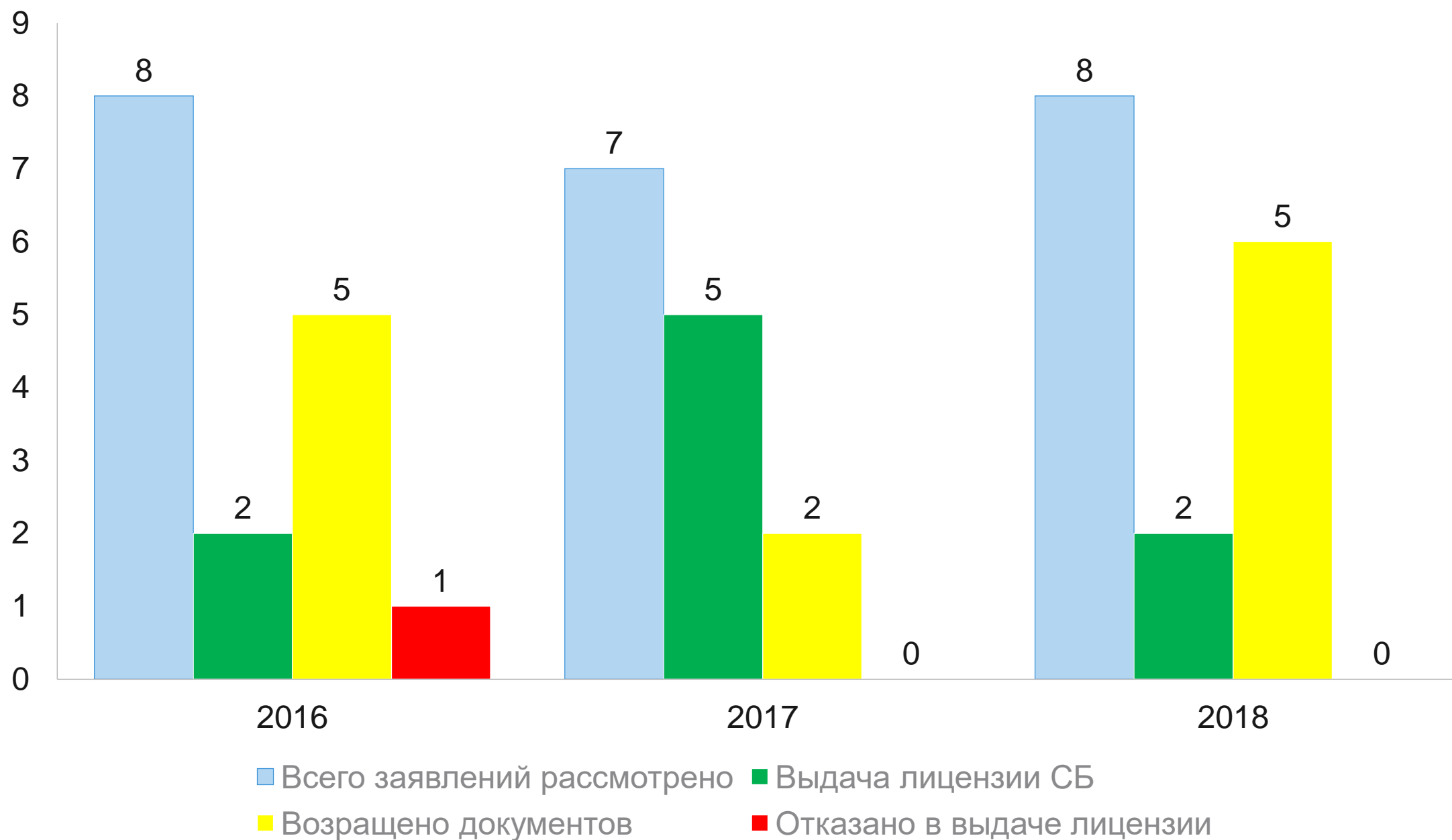
Количество страховых брокеров за 2016-2018 года



* по состоянию на 01.12.2018 – 64 СБ



Статистика по лицензированию страховых брокеров в 2016-2018 годах





Лицензирование страховых брокеров

Для получения лицензии представляется:

1. Заявление о предоставлении лицензии;
2. Документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя
3. Устав соискателя лицензии - юридического лица;
4. Сведения о руководителе и главном бухгалтере страхового брокера – юридического лица или сведения о страховом брокере – ИП с приложением документов, подтверждающих соответствие лиц квалификационным и иным требованиям;
5. Банковская гарантия или документы, подтверждающие наличие собственных средств и гарантирующие исполнение обязательств страховым брокером в соответствии с абзацем шестым пункта 6 статьи 8 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в размере 3 000 000 рублей);
6. Документы об оплате государственной пошлины за предоставление лицензии.

Наименование должно содержать:

1. Указание на организационно-правовую форму субъекта страхового дела;
2. Указание на вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов «страховой брокер», а также производных от таких слов и словосочетаний;
3. Обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела;
4. Указание на то, что акционерное общество является публичным, для публичных акционерных обществ;

Субъект страхового дела - юридическое лицо не вправе использовать полностью обозначение, индивидуализирующее другой субъект страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние общества и аффилированные лица субъекта страхового дела.



Соискатели лицензий представляют сведения об указанных ниже лицах с приложением документов, подтверждающих выполнение квалификационных требований и требований к деловой репутации:





Типичные ошибки, допускаемые соискателями лицензий:

1. Заявление и сведения представляются не по формам, установленным Указанием Банка России от 21.12.2017 № 4656-У «О требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, и об их типовых формах»
2. Ошибки в оформлении документов, представляемые соискателем лицензии:
 - документы не прошиты, не пронумерованы, отсутствие записи о количестве прошитых и пронумерованных листов, заверенных подписью ЕИО или уполномоченного им лица организации (с приложением подтверждающих полномочия лица документов) и печатью этой организации (при наличии)
 - документы, подтверждающие стаж работы должностных лиц, не заверены организацией, в которой хранятся документы; без указания «работает по настоящее время»
3. Несоответствие сведений, указанных в анкетах должностных лиц, сведениям, указанным в копиях документов, подтверждающих соответствие должностных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации
4. Представленный соискателем лицензии устав не заверен нотариально (с 01.01.2019 нотариальное заверение отменено)
5. Не представлена банковская гарантия/ документы, подтверждающие наличие собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.
6. Несоответствие руководителя и главного бухгалтера квалификационным требованиям.



Порядок представления сведений о должностных лицах страхового брокера в Банк России

- В соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» сведения о руководителе и главном бухгалтере страхового брокера – ЮЛ или сведения о страховом брокере – ИП страховые брокеры обязаны сообщать в письменной форме в Банк России и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, **в течение 30 дней со дня внесения этих изменений.**

Сведения представляются согласно приложению 7 **Указания Банка России от 21.12.2017 № 4656-У** «О требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, и об их типовых формах».

В случае несоответствия должностных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также непредставления страховым брокером в установленный срок информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в пункте 11 статьи 32 Закона № 4015-1 Банк России направляет предписание об устранении выявленных нарушений.

:



Квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страхового брокера

Квалификационные требования		Требования к деловой репутации
Образование	Опыт работы	
ЕИО, руководитель КИО, страховой брокер - ИП		
высшее образование , подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем образовании	стаж работы в качестве руководителя подразделения субъекта страхового дела, иной финансовой организации не менее двух лет	НЕ могут являться: 1) лица, которые осуществляли функции ЕИО финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. 2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации ; 3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.



Квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страхового брокера

Квалификационные требования		Требования к деловой репутации
Образование	Опыт работы	
Член КИО, Член совета директоров (наблюдательного совета)		
нет требований	нет требований	<p>НЕ могут являться:</p> <ol style="list-style-type: none">лица, которые осуществляли функции ЕИО финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет.лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической де



Квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страхового брокера

Квалификационные требования		Требования к деловой репутации
Образование	Опыт работы	
Главный бухгалтер СБ		
высшее образование , подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем образовании	стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета и (или) финансовой деятельности, не менее двух лет	Требования аналогичные тем, которые предъявляются руководителю При этом под финансовой организацией понимаются: <ul style="list-style-type: none">❖ профессиональный участник рынка ценных бумаг,❖ клиринговая организация,❖ управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда,❖ специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда,❖ акционерный инвестиционный фонд,❖ кредитная организация,❖ страховая организация,❖ страховой брокер,❖ общество взаимного страхования,❖ негосударственный пенсионный фонд,❖ организатор торговли



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!