



Банк России

# ДОПУСК СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИМЕЮЩИХ ЛИЦЕНЗИЮ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, НА РЫНОК КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Департамент допуска и прекращения  
деятельности финансовых организаций

2024 г.





№ слайда

3

[Изменения в законодательстве](#)

5

[Лицензионные условия](#)

9

[Перечень документов](#)

10

[Способ представления документов](#)

11

[Порядок заполнения заявления](#)

17

[Основные этапы процедуры допуска](#)

№ слайда

18

[Направление запросов](#)

19

[Проверочные мероприятия](#)

20

[Основания для отказа](#)

21

[Принятие решения](#)

22

[Полезные материалы](#)



С 01.01.2025 страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, **смогут** получить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

**Федеральный закон от 25.12.2023 года № 631-ФЗ**  
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»



**Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1**  
«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

**Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ**  
«Об инвестиционных фондах»

**Указание Банка России от 17.06.2024 № 6750-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П»**

(зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2024 года, регистрационный № 79430; опубликовано на сайте Банка России 17.09.2024)

устанавливает **порядок допуска СО**, имеющих лицензию на осуществление ДСЖ, на рынок коллективных инвестиций, в том числе **перечень необходимых документов и требования к их оформлению**

**Принятые сокращения:**

СО – страховая организация

ДСЖ – добровольное страхование жизни

Лицензия управляющей компании – лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

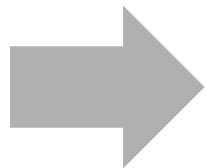


## Лицензирование деятельности управляющих компаний

Страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании, вправе осуществлять деятельность управляющей компании **исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни.**



Доверительное управление паевым инвестиционным фондом может осуществляться **только на основании лицензии управляющей компании.**



Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, осуществляет выдачу инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, которые находятся в доверительном управлении такой страховой организации, **только страхователям во исполнение заключенных с ними договоров долевого страхования жизни.**



## Перечень лицензионных условий (1/4)

Перечень лицензионных условий для страховой организации - соискателя лицензии управляющей компании установлен ст. 60.1 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ:

**1**

### организационно-правовая форма

управляющей компанией может быть только **акционерное общество** или **общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью**, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации

(п. 1 ст. 38 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ);

**2**

### размер собственных средств

размер собственных средств управляющей компании рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У\* и должен быть **не менее 20 миллионов рублей**

(п. 5 Указания № 4075-У);

\* Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании».



## Перечень лицензионных условий (2/4)

**3**

### организация внутреннего контроля (пп. 15-16 ст. 38 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ)

Управляющая компания обязана **организовать внутренний контроль за соответствием деятельности**, осуществляемой на основании лицензии управляющей компании, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, иным договорам, заключенным управляющей компанией при осуществлении указанной деятельности, а также учредительным документам и внутренним документам управляющей компании

**Внутренний контроль должен осуществляться контролером или отдельным структурным подразделением - службой внутреннего контроля (СВК).**

**Контролер (руководитель СВК)** назначается на должность и освобождается от должности на основании решения совета директоров (наблюдательного совета), а при его отсутствии решения общего собрания акционеров (участников) управляющей компании.

**Контролер (руководитель СВК) подотчетен** совету директоров (наблюдательному совету) или общему собранию акционеров (участников) управляющей компании.



## Перечень лицензионных условий (3/4)

### Требования к организации внутреннего контроля

**Правила организации и осуществления внутреннего контроля в управляющей компании** (далее – Правила ВК) и вносимые в них изменения утверждаются советом директоров (наблюдательным советом), а при его отсутствии общим собранием акционеров (участников) управляющей компании (требования к содержанию установлены Постановлением ФКЦБ РФ от 18.02.2004 № 04-5/пс)



Управляющая компания обязана разработать **документ, определяющий порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов, являющийся неотъемлемой частью Правил ВК** (п. 1.3 Указания Банка России от 22.07.2020 № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария»)



## Перечень лицензионных условий (4/4)

4

наличие лицензии на осуществление ДСЖ

5

отсутствие на дату принятия решения о выдаче лицензии управляющей компании решения Банка России об ограничении или приостановлении действия лицензии на осуществление ДСЖ

6

соответствие лица, осуществляющего функции контролера (руководителя СВК) или сотрудника\* СВК, требованиям:

- к деловой репутации, установленным п. 9 ст. 38 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ (25 критериев оценки);
- квалификационным требованиям, установленным Положением о специалистах финансового рынка, утвержденным приказом ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н (высшее образование и опыт работы на финансовом рынке не менее 1 года)

7

отсутствие **неисполненного предписания**, направленного Банком России:

- акционерам (участникам) о несоответствии требованиям к деловой репутации или иным требованиям акционеров (участников);
- о несоблюдении требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности или непредставлении отчетности;
- страховой организации (о несоответствии должностных лиц квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации)

\* за исключением квалификационных требований.





## Перечень документов\*, представляемых страховой организацией в соответствии с п. 5 ст. 60.1 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ и гл. 1 Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П

### Заявление о предоставлении лицензии

по установленной  
форме (образец  
размещен [на сайте  
Банка России](#))

Анкета  
в отношении лица,  
осуществляющего  
(планирующего  
осуществлять) функции  
контролера  
(руководителя СВК) или  
сотрудника СВК (при  
наличии) с приложением  
подтверждающих  
документов

анкета физического лица  
(образец размещен [на сайте  
Банка России](#))

### Расчет размера собственных средств

в соответствии с Указанием  
Банка России от 19.07.2016  
№ 4075-У и с приложением  
подтверждающих  
документов:

- бухгалтерской  
отчетности;
- документа об активах,  
принимаемых к расчету;
- иных документов

Правила организации и  
осуществления  
внутреннего контроля,  
разработанные  
в соответствии  
с Постановлением  
ФКЦБ РФ от 18.02.2004  
№ 04-5/пс

с приложением Политики  
управления конфликтом  
интересов  
в соответствии  
с Указанием Банка России  
от 22.07.2020  
№ 5511-У

\* Чек-лист с перечнем документов размещен [на сайте Банка России](#).

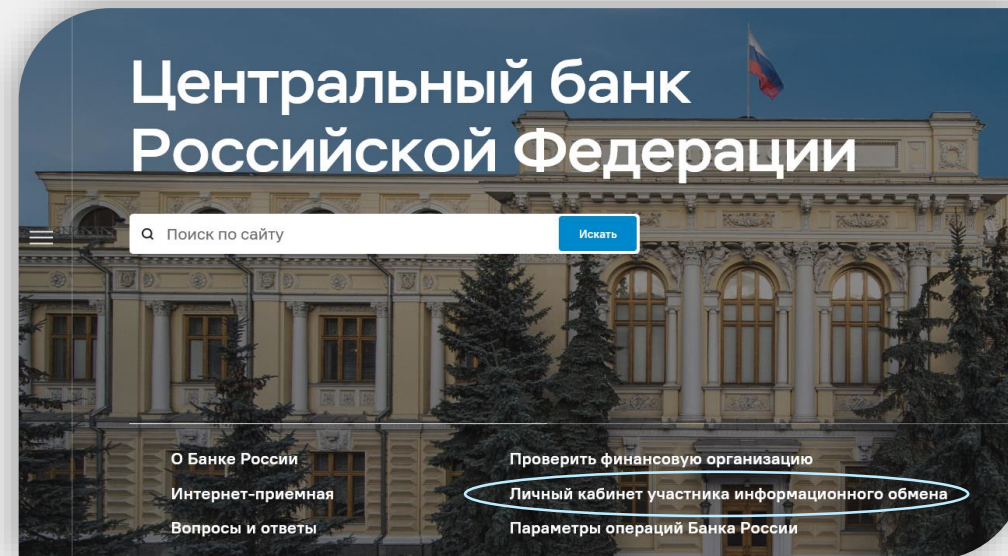
## Способ представления в Банк России заявления и прилагаемых к нему документов

в порядке взаимодействия, установленном Указанием Банка России от 09.01.2024 № 6655-У\*

**Заявление и прилагаемые к нему документы** представляются следующим способом:

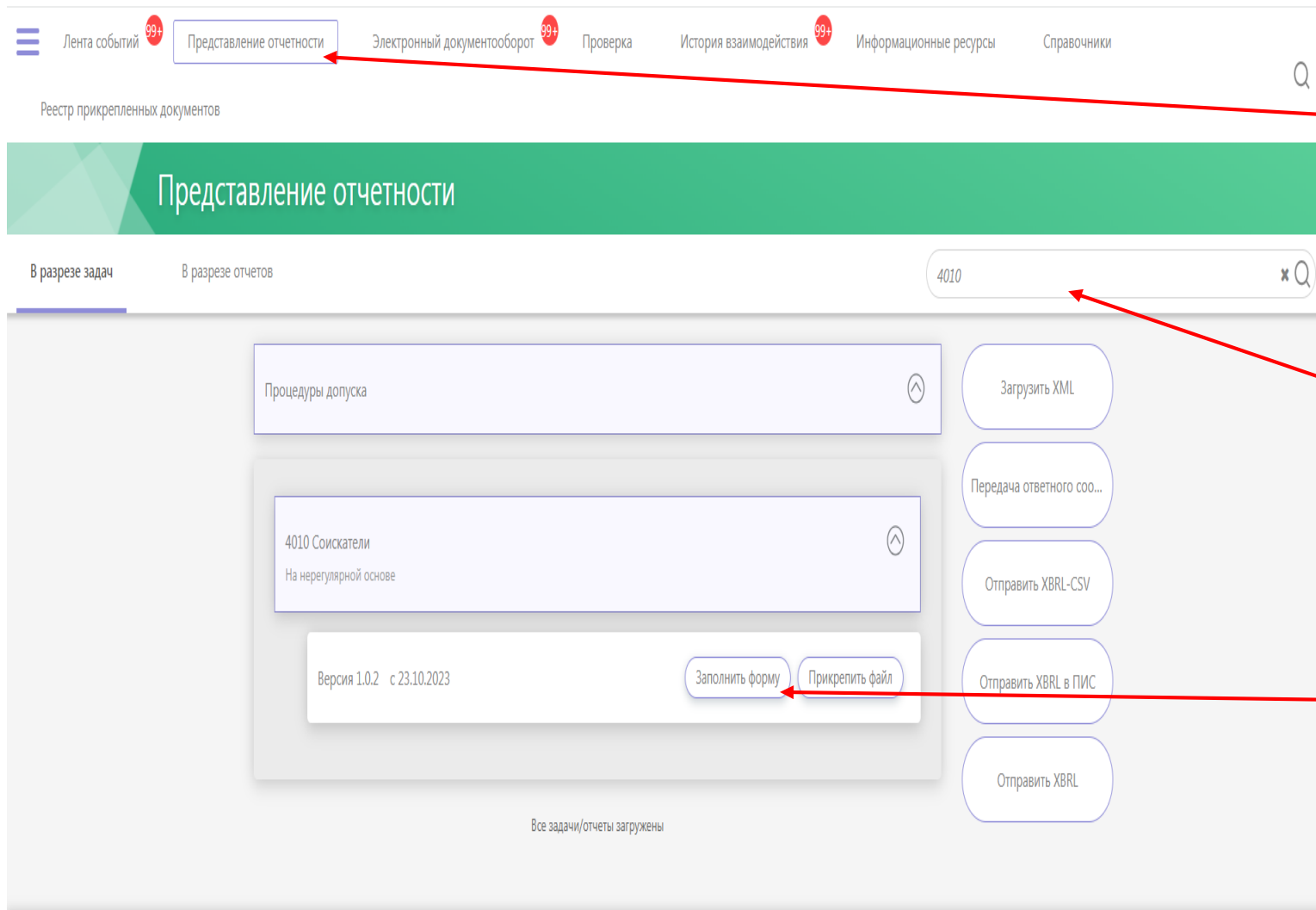
**В форме электронных документов** посредством Личного кабинета (<https://portal5.cbr.ru>)

Для направления документов в электронном виде в личном кабинете участника информационного обмена необходимо выбрать раздел **«Представление отчетности/4010 Соискатели»**



\* Указание Банка России от 09.01.2024 № 6655-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета».

## Открытие формы заявления (форма 4010)



Лента событий 99+ Представление отчетности Электронный документооборот 99+ Проверка История взаимодействия 99+ Информационные ресурсы Справочники

Реестр прикрепленных документов

### Представление отчетности

В разрезе задач В разрезе отчетов

4010

Процедуры допуска

4010 Соискатели  
На нерегулярной основе

Версия 1.0.2 с 23.10.2023

Заполнить форму Прикрепить файл

Загрузить XML

Передача ответного соо...

Отправить XBRL-CSV

Отправить XBRL в ПИС

Отправить XBRL

Все задачи/отчеты загружены

1. Войти в «Личный кабинет участника информационного обмена», размещенный по адресу ([https://cbr.ru/lk\\_uio/](https://cbr.ru/lk_uio/)) и выбрать плитку с задачей «Представление отчетности».

2. Во вкладке «В разрезе задач» в строке «Поиск» указать наименование формы (4010 Соискатели) и нажать клавишу Enter (Ввод).

3. Нажать «Заполнить форму».

## Заполнение и направление заявления (форма 4010)

Соискатели Проверить форму Еще ... ×

Версия 1.0.2 с 23.10.2023 4010

Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	<input type="text"/>
Сокращенное наименование организации	<input type="text"/>
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	<input type="text"/>
Регистрационный номер КО	8888
Номер филиала	0000
Соискание на вид деятельности	<input type="text"/>
Вид деятельности	<input type="text"/>
Приложения: файлы	
Файл №1	
Имя файла	
Вид документа	

Необходимо заполнить номер заявления и дату.

Общие сведения о заявителе заполняются автоматически.

В строке «Вид деятельности» выбрать в выпадающем списке вариант «Управляющая компания».

## Заполнение и направление заявления (форма 4010)

Соискатели Проверить форму Еще ... ×

Версия 1.0.2 с 23.10.2023 4010

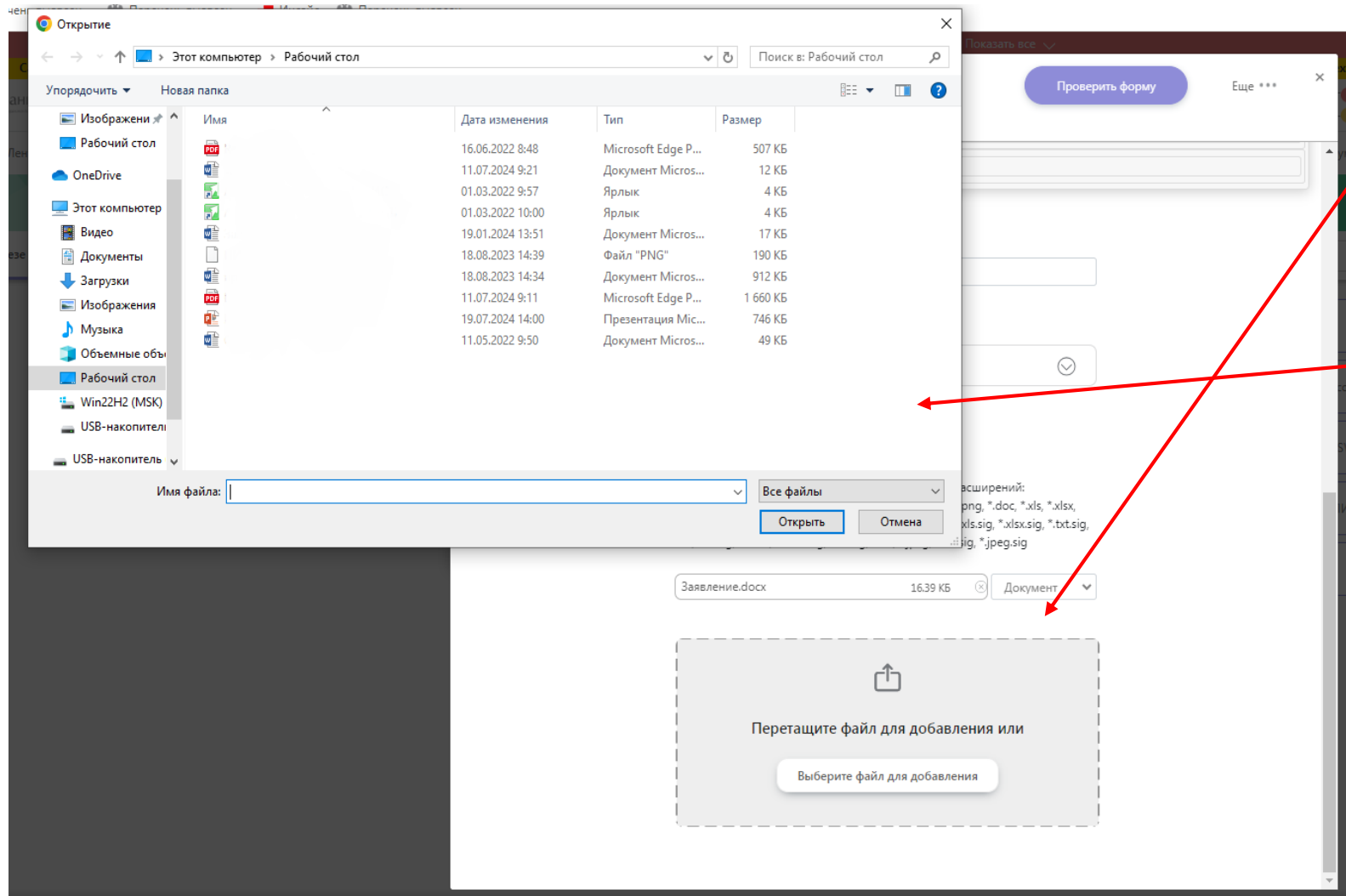
Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	<input type="text"/>
Сокращенное наименование организации	<input type="text"/>
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	<input type="text"/>
Регистрационный номер КО	<input type="text"/>
Номер филиала	<input type="text"/>
▼ Соискание на вид деятельности	<input type="text"/>
▼ Приложения: файлы	<input type="text"/>
▶ ФИО исполнителя	
Фамилия	<input type="text"/>
Имя	<input type="text"/>
Отчество (при наличии)	<input type="text"/>
Контактные данные исполнителя для связи (телефон, email)	<input type="text"/>

• Сертификаты

Заполнить поля в разделе с задачей «ФИО исполнителя».

! В поле «Контактные данные исполнителя для связи» указывается номер контактного телефона исполнителя (этот номер может отличаться от номера контактного телефона заявителя, указанного в заявлении).

## Заполнение и направление заявления (форма 4010)



1. Нажать на плитку с задачей «Выберите файл для добавления», расположенную в нижней части формы заявления.

2. В открывшемся окне выбрать все файлы, которые необходимо приложить к заявлению в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П.

**!** Документы, прилагаемые к заявлению, должны быть представлены в виде файлов в соответствии требованиями пункта 2.4 Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П.

## Заполнение и направление заявления (форма 4010)

Соискатели Проверить форму Еще ... X

Версия 1.0.2 с 23.10.2023 4010

Приложения: файлы

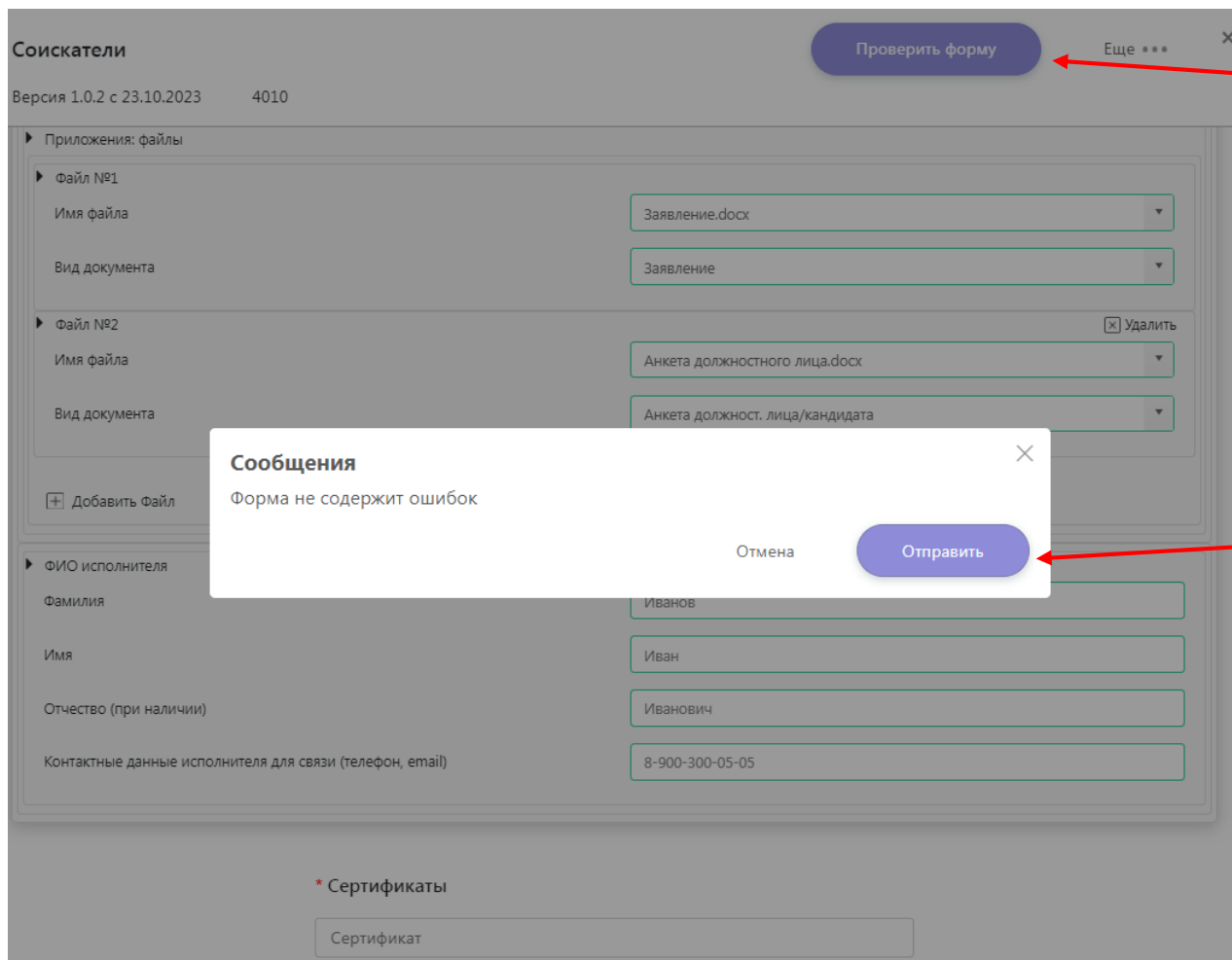
Файл №1	
Имя файла	<input type="text" value="Заявление.docx"/>
Вид документа	<input type="text" value="Заявление"/>
Файл №2	<span style="float: right;">X Удалить</span>
Имя файла	<input type="text" value="Анкета должностного лица.docx"/>
Вид документа	<input type="text" value="Анкета должност. лица/кандидата"/>

+ Добавить Файл

Загрузить необходимые файлы и заполнить для каждого поле «Вид документа».

Для добавления большего количества документов необходимо выбрать «Добавить файл».

## Заполнение и направление заявления (форма 4010)



Соискатели

Версия 1.0.2 с 23.10.2023 4010

Проверить форму

Еще ...

Приложения: файлы

Файл №1

Имя файла: Заявление.docx

Вид документа: Заявление

Файл №2

Имя файла: Анкета должностного лица.docx

Вид документа: Анкета должност. лица/кандидата

Удалить

Сообщения

Форма не содержит ошибок

Отмена

Отправить

Добавить Файл

ФИО исполнителя

Фамилия: Иванов

Имя: Иван

Отчество (при наличии): Иванович

Контактные данные исполнителя для связи (телефон, email): 8-900-300-05-05

\* Сертификаты

Сертификат

После внесения в форму заявления всех необходимых сведений и прикрепления к заявлению электронных копий документов нажать «Проверить форму».

После получения сообщения «Форма не содержит ошибок» нажать «Отправить».





## Основные этапы процедуры допуска (рассмотрения)

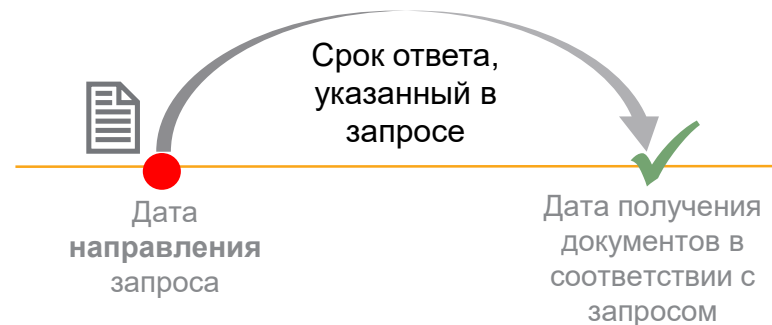


\* только в электронном виде посредством личного кабинета (форма 4010).



## Направление Банком России запросов при рассмотрении документов

**Запрос** в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П



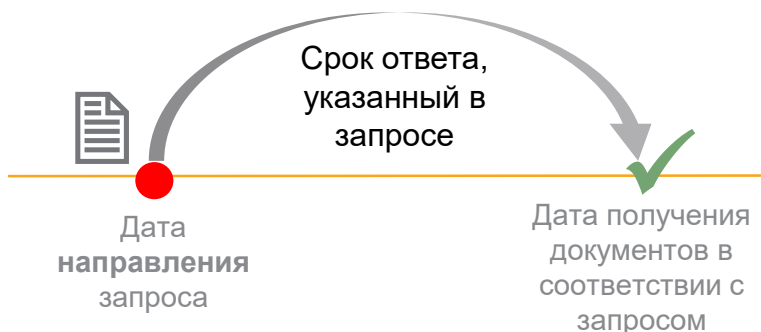
**Срок рассмотрения документов** исчисляется со дня представления в Банк России запрошенных документов



В случае **непредставления** соискателем документов в установленный в запросе срок, **рассмотрение документов прекращается**

(п. 3.9 Положения № 798-П)

**Запрос** в соответствии с пунктом 3.8 Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П



**Срок рассмотрения документов** приостанавливается и продолжает исчисляться со дня представления в Банк России запрошенных документов



сумма уплаченной государственной пошлины **возврату не подлежит**

## Проведение проверочных мероприятий Банком России



### Цели:

- установление достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных соискателем для получения лицензии;
- установление соответствия соискателя лицензионным условиям.

**проводятся** ➤ по адресу в пределах места нахождения соискателя, указанному в ЕГРЮЛ;  
➤ и (или) по адресу на территории РФ, по которому соискателем планируется осуществление деятельности

*Уведомление о проведении проверочных мероприятий направляется соискателю не позднее 1 раб. дня до дня начала проведения проверочных мероприятий*

### В ходе проведения проверочных мероприятий:

**1**

Соискателю направляется требование о предоставлении документов, которые будут анализироваться в ходе проведения проверочных мероприятий

**2**

Передача соискателем документов (письменных пояснений) по итогам проверочных мероприятий оформляется **актом приема-передачи документов** (один экземпляр передается соискателю)



## Основания для отказа в предоставлении лицензии управляющей компании, установленные п. 15 ст. 60.1 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ:

1

наличие в документах, представленных для получения лицензии, неполной или недостоверной информации;

2

несоответствие соискателя лицензии лицензионным условиям, установленным п. 3 ст. 60.1 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ;

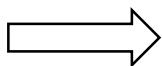
3

несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям ст. 60.1 ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ.

## Принятие решения Банком России

В случае принятия решения о предоставлении лицензии управляющей компании **Банк России:**

- 1 **Вносит сведения в реестр**
- 2 **Размещает информацию на сайте Банка России**
- 3 **Направляет уведомление о принятом решении с приложением выписки из реестра**



**ВЫПИСКА**  
из реестра лицензий управляющих компаний на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

*(полное наименование)*

1.	Номер лицензии	
2.	Дата решения о предоставлении лицензии	
3.	Срок действия лицензии	
4.	Дата решения об аннулировании лицензии (дата прекращения действия лицензии) (при наличии)	
5.	Адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном	



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации об УФР, размещенной на сайте Банка России

*Выписку из реестра также можно получить на Едином портале государственных и муниципальных услуг*



## Полезные материалы, размещенные на сайте Банка России

На сайте Банка России в разделе «[Деятельность / Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска](#)» размещены **информационные материалы** [«Действия для получения соискателем лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, являющимся страховой организацией, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни»](#)

Проверить соответствие лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации можно в разделе [«Деловая репутация»](#).

### Для проведения проверки соискатели могут воспользоваться следующими ресурсами:

- ✓ [перечнем выявленных Банком России случаев неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;](#)
- ✓ [сайтом Федеральной налоговой службы;](#)
- ✓ [сайтом Федеральных арбитражных судов РФ;](#)
- ✓ [ГАС «Правосудие»;](#)
- ✓ [Единым федеральным реестром сведений о банкротстве;](#)
- ✓ [Единым порталом государственных услуг;](#)
- ✓ [возможностью проверки паспорта по списку недействительных;](#)
- ✓ [ресурсом Рособнадзора;](#)
- ✓ [сервисом проверки по списку организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и распространению оружия массового уничтожения.](#)

### Банк России ведет активное взаимодействие с участниками рынка:

ведет раздел «Разъяснения» на сайте Банка России, публикует материалы, чек-листы, видеоинструкции



Банк России

ВСЕГДА РАДЫ  
ВЗАИМОДЕЙСТВОВАТЬ  
С ВАМИ!

Департамент допуска и прекращения  
деятельности  
финансовых организаций

Управление допуска участников и  
специалистов финансового рынка

[svc\\_dopusk@cbr.ru](mailto:svc_dopusk@cbr.ru)

2024 г.