

**Перечень
сведений и документов, представляемых страховой организацией
для проверки ее соответствия требованиям Банка¹**

1. При первичном обращении в Банк:

1.1. Заявление на аккредитацию (по форме Приложения 3 к настоящему Порядку).

1.2. Справка-подтверждение (по форме Приложения 2.1 к настоящему Порядку), которой страховая организация подтверждает свое соответствие требованиям к страховым организациям, предусмотренным п.п. 1.1-1.9, 6.2 требований Банка к страховым организациям (Приложение 1 к настоящему Порядку) - на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием занимаемой должности), скрепленной оттиском печати юридического лица (при ее наличии у страховой организации) и в электронном виде.

1.2.1. Для подтверждения информации, указанной страховой организацией в п. 6 справки-подтверждения, при наличии соответствующего дополнительного запроса Банка предоставляется выданная органом страхового надзора (с датой выдачи не ранее 10 рабочих дней до даты ее предоставления в Банк) справка об отсутствии вынесенных в адрес страховой организации и действующих на дату подписания справки предписаний органа страхового надзора, выданных по следующим основаниям:

- осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;

- несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

- несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

- нарушение субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;

- непредставление субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора.

1.3. Документы, подтверждающие правоспособность страховой организации, полномочия ее органов управления:

1.3.1. Учредительные документы страховой организации со всеми изменениями или последняя редакция, действительные, соответственно, на дату подачи заявления на аккредитацию и на дату избрания/назначения единоличного исполнительного органа страховой организации, лист записи ЕГРЮЛ (при регистрации изменений в учредительные документы, произведенной до 04.07.2013 – свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ), включающие последние по состоянию на дату подачи заявления на аккредитацию изменения в учредительные документы - нотариально заверенные копии на бумажном носителе.

1.3.2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица/ о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц/о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, - нотариально заверенные копии.

1.3.3. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) с датой выдачи не ранее, чем за один месяц до даты подачи страховой организацией заявления об аккредитации (при этом дата выдачи выписки не может быть ранее трех месяцев до даты принятия уполномоченным органом Банка решения об аккредитации страховой организации) -

¹ Далее – Перечень.

подлинник, или нотариально заверенная копия².

1.3.4. Протокол (выписка из протокола) общего собрания акционеров/участников страховой организации об избрании Совета директоров/Наблюдательного совета (если уставом юридического лица предусмотрена необходимость формирования такого органа управления); протокол (выписка из протокола) Совета директоров/Наблюдательного совета об избрании председателя Совета директоров/Наблюдательного совета; протокол (выписка из протокола) органа управления страховой организации, содержащий решение об избрании/назначении единоличного исполнительного органа страховой организации; приказ единоличного органа страховой организации о вступлении в должность - копии на бумажном носителе, заверенные оттиском печати страховой организации (при ее наличии) и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность). Выписки из протоколов заверяются в установленном в страховой организации порядке.

1.3.5. Выданные органом страхового надзора лицензии на осуществление страхования по видам деятельности: добровольное имущественное страхование, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - нотариально заверенные копии на бумажном носителе, а также отсканированная копия документа в электронном виде.

1.3.6. Уведомления по форме, предусмотренной приложением к Указанию Банка России от 22.07.2014 № 3335-У «О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности», направленные страховой организацией в орган страхового надзора в отношении видов деятельности, указанных в п. 1.3.5 настоящего Перечня - копии на бумажном носителе, заверенные оттиском печати страховой организации (при ее наличии) и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), а также в электронном виде.

1.3.7. Сведения о номинальных и конечных (физических лицах) собственниках с долей участия в уставном капитале более 1% на последнюю отчетную дату с указанием размера их участия - в виде отдельной справки на бумажном носителе, или в составе справки-подтверждения (по форме Приложения 2.1 к настоящему Порядку).

1.4. Документы, подтверждающие соответствие требованиям к условиям страхования:

1.4.1. Правила страхования с приложениями, а также предлагаемые страховой организацией к применению при страховании во исполнение условий кредитования/выдачи банковских гарантий типовые формы договоров страхования по сельскохозяйственному страхованию, страхованию недвижимого и иного имущества, страхованию транспортных средств, страхованию сельскохозяйственной и иной специальной техники, ипотечному страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней - на бумажном носителе, заверенные оттиском печати страховой организации (при ее наличии) и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), также в электронном виде в формате Word/Excel.

Договоры страхования должны соответствовать установленным Банком требованиям к условиям страхования, включая перечень страховых рисков, размещенным на официальном сайте Банка в сети интернет.

Если страховая организация не осуществляет какие-либо виды страхования из числа указанных в настоящем пункте и эти виды страхования не были включены страховой организацией в уведомления, указанные в п. 1.3.6 настоящего Перечня, правила и типовые договоры по соответствующим видам страхования в Банк не предоставляются.

1.4.2. Сопроводительные письма в орган страхового надзора о представлении правил страхования, указанных в п. 1.4.1 настоящего Перечня - копии на бумажном носителе, заверенные оттиском печати страховой организации (при ее наличии) и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), а

² Страховая организация может быть освобождена от обязанности предоставить выписку из ЕГРЮЛ, если подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью выписка в электронном виде получена Банком самостоятельно на официальном сайте ФНС России в сети «Интернет».

также в электронном виде.

1.5. Документы, характеризующие финансовое состояние страховой организации:

1.5.1. Сведения об основных показателях деятельности страховщика (форма № 1-С)³ (до 01.01.2016)/Сведения о деятельности страховщика (код формы по ОКУД 0420162)⁴ (с 01.01.2016) - за 3 годовые отчетные даты и на последнюю отчетную дату.

1.5.2. Сведения о деятельности страховщика (форма № 1-СК) за 2 годовые отчетные даты и на последнюю отчетную дату.

1.5.3. Бухгалтерский баланс страховой организации⁵ (бухгалтерский баланс в составе годовой бухгалтерской отчетности предоставляется с отметкой налогового органа) на последние 4 квартальные и 2 годовые отчетные даты. Дополнительно по запросу Банка предоставляются расшифровка отдельных статей Бухгалтерского баланса (ст.1140, 1240, ст.1250, ст.2270) и/или отдельные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

1.5.4. Отчет о финансовых результатах страховщика (страховой организации) (отчет в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставляется с отметкой налогового органа) на последние 4 квартальные и 2 годовые отчетные даты.

1.5.5. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в табличной форме и/или избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.6. Отчет об изменениях капитала страховой организации (форма № 3-страховщик) или Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (код формы по ОКУД: 0420127) с отметкой налогового органа за последний отчетный год.

1.5.7. Отчет о движении денежных средств страховой организации (форма № 4-страховщик) или Отчет о потоках денежных средств страховой организации (код формы по ОКУД: 0420128) - за последний отчетный год.

1.5.8. Отчет о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.9. Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страховщика (код формы по ОКУД 0420164) – за 12 последних отчетных месяцев⁶.

1.5.10. Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов) (код формы по ОКУД 0420165) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату⁷.

1.5.11. Отчет об операциях со связанными сторонами (код формы по ОКУД 0420163) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату⁸

1.5.12. Отчет о страховых резервах (код формы по ОКУД 0420155) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.13. Отчет о платежеспособности (форма № 9-страховщик) (до 01.01.2016) / Отчет о платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156 (с 01.01.2016) - за последние два отчетных года и на последнюю отчетную дату.

³ В соответствии с приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/пз-н.

⁴ В соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления документа в орган страхового надзора.

⁵ Предусмотренные п.п. 1.5.3-1.5.8 настоящего Перечня документы предоставляются по форме, предусмотренной для соответствующих отчетных периодов Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н и Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П.

⁶ Если период, в течение которого составление и сдача соответствующей формы отчетности в Центральный банк Российской Федерации являются обязательными, составляет менее 12 месяцев, отчетность предоставляется в Банк за фактическое количество отчетных месяцев в этом периоде.

⁷ Если предоставление отчета за последний отчетный год не было предусмотрено нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, отчет предоставляется только по состоянию на последнюю отчетную дату.

⁸ Если предоставление отчета за последний отчетный год не было предусмотрено нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, отчет предоставляется только по состоянию на последнюю отчетную дату.

1.5.14. Отчет об операциях перестрахования (код формы по ОКУД 0420157) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.15. Отчет о структуре финансового результата по видам страхования/по учетным группам (код формы по ОКУД 0420158) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.16. Отчет о филиалах и представительствах/Сведения об обособленных подразделениях (код формы по ОКУД 0420151) - на последнюю отчетную дату.

1.5.17. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах/Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц (код формы по ОКУД 0420152) - на последнюю отчетную дату.

1.5.18. Сведения о сделках (код формы по ОКУД 0420159) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.19. Сведения о привлеченных средствах (код формы по ОКУД 0420160) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.20. Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств (код формы по ОКУД 0420161) - за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

1.5.21. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации за последний отчетный год с аудиторским заключением – в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

1.5.22. Заверенный аудиторами годовой отчет по состоянию на последнюю отчетную дату - на бумажном носителе и в электронном виде

1.5.23. Справка об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и др. обязательных платежей (код по КНД 1120101) по форме, установленной ФНС России, со сроком выдачи, не превышающем 30 календарных дней до даты подачи заявления - подлинник.

1.5.24. Информация о наличии/отсутствии у перестраховщиков-резидентов Российской Федерации, доля каждого из которых в страховых резервах страховой организации превышает 3%, фактов приостановления и/или ограничения, либо отзыва лицензии на перестраховочную деятельность в течение 2 лет, предшествующих дате подачи заявления на аккредитацию - в составе справки-подтверждения (Приложение 2.1 настоящему Порядку).

1.5.25. Справка о 10 крупнейших обязательствах страховой организации (договорах страхования) в портфеле (по каждому виду - имущество, ответственность, личное страхование) с указанием предмета договора страхования, страховой суммы, собственного удержания, доли перестраховщиков в данном обязательстве, срок действия договора страхования - на последнюю отчетную дату и последнюю годовую отчетную дату - на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), скрепленной оттиском печати юридического лица (при ее наличии).

1.5.26. Список перестраховочных организаций, в которые страховая организация размещает риски в перестрахование, с указанием доли каждой перестраховочной организации в процентном и абсолютном (денежном) выражении в общем объеме переданной перестраховочной премии, а также в страховых резервах, с информацией о наличии у них рейтингов Standart&Poor's (международная шкала), Fitch (международная шкала), Moody's Investors Service (международная шкала), «Эксперт Ра» (национальная шкала), АКРА (национальная шкала) и значении этих рейтингов, а также наличии/отсутствии у этих перестраховочных организаций в течение 2 лет фактов приостановления и/или ограничения, либо отзыва лицензии на перестраховочную деятельность - за подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), скрепленной оттиском печати юридического лица (при ее наличии).

1.5.27. Отчетность по МСФО за последний закончившийся год и на последнюю отчетную дату (при наличии).

2. В целях аккредитации на очередной срок:

2.1. Заявление на аккредитацию (по форме Приложения 3 к настоящему Порядку).

2.2. Справка-подтверждение (по форме Приложения 2.1 к настоящему Порядку), которой страховая организация подтверждает свое соответствие требованиям к страховым организациям, предусмотренным п.п. 1.1-1.9, 6.2 требований Банка к страховым организациям (Приложение 1 к настоящему Порядку) - на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), скрепленной оттиском печати юридического лица (при ее наличии) и в электронном виде.

2.2.1. Для подтверждения информации, указанной страховой организацией в п. 6 справки-подтверждения, при наличии соответствующего дополнительного запроса Банка предоставляется выданная органом страхового надзора (с датой выдачи не ранее 10 рабочих дней до даты предоставления в Банк) справка об отсутствии вынесенных в адрес страховой организации и действующих на момент подписания справки предписаний органа страхового надзора, выданных по следующим основаниям:

- осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии;

- несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

- несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

- нарушение субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;

- непредставление субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора.

2.3. Документальное подтверждение изменений и дополнений в состав и содержание ранее представленных страховой организацией в Банк для целей аккредитации или в порядке мониторинга документов, указанных в п. 1.3 настоящего Перечня, произведенных с последней отчетной даты, по состоянию на которую эти документы составлены.

2.4. Составленные по состоянию на последнюю соответствующую отчетную дату документы, характеризующие финансовое состояние страховой организации предусмотренные п.п. 1.5.1-1.5.27 настоящего Перечня.

Документы из числа указанных выше, ранее предоставленные аккредитованной страховой организацией для проведения Банком мероприятий по ежеквартальному мониторингу, по согласованию с Банком могут не предоставляться.

2.5. Документы, подтверждающие соответствие требованиям к условиям страхования, предусмотренные п. 1.4 настоящего Перечня.

Если отдельные типовые формы договоров страхования ранее страховой организацией были согласованы с Банком, и эти редакции договоров страхования (а также редакции правил страхования, на которых основаны эти договоры) на дату подачи в Банк заявления являются действующими, соответствующие типовые формы договоров страхования и правила страхования предоставляются в Банк с пояснениями только в электронной форме.

3. Для мониторинга соответствия страховой организации требованиям Банка:

3.1. Ежеквартально:

3.1.1. Справка-подтверждение (по форме Приложения 2.1 настоящему Порядку), которой страховая организация подтверждает свое соответствие требованиям к страховым организациям, предусмотренным п.п. 1.1-1.9, 6.2 требований Банка к страховым организациям (Приложение 1 к настоящему Порядку) - на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), скрепленной оттиском печати юридического лица (при ее наличии), а также в электронном виде.

Документы, указанные в п.п. 1.3, 1.4 настоящего Перечня, подтверждающие соответствие страховой организации указанным выше требованиям, предоставляются по запросу Банка в сроки, указанные в запросе.

3.1.2. Документы, подтверждающие произведенные в отчетном квартале изменения и дополнения в состав и содержание ранее представленных в Банк документов, указанных в п.п. 1.3 и 1.4 настоящего Перечня.

3.1.3. Подготовленные по состоянию на последнюю отчетную дату документы, предусмотренные п.п. 1.5.1, 1.5.3-1.5.5, 1.5.10-1.5.15, 1.5.18-1.5.20, 1.5.23-1.5.27 настоящего Перечня.

3.1.4. Документы, предусмотренные п. 1.5.9 настоящего перечня, за каждый из 3-х последовательных отчетных месяцев отчетного квартала.

3.2. С периодичностью и в сроки, установленные для предоставления соответствующего документа в органы страхового надзора - документы, предусмотренные п.п. 1.5.2, 1.5.6-1.5.8, 1.5.16, 1.5.17, 1.5.21, 1.5.22 настоящего Перечня.

3.3. Документы из числа указанных выше, ранее предоставленные аккредитованной страховой организацией для рассмотрения Банком вопроса об аккредитации по согласованию с Банком могут не предоставляться.

4. Требования к формату предоставления и оформлению документов

4.1. Документы, для которых не оговаривается необходимость нотариального заверения, должны быть представлены в форме оригиналов или копий, заверенных подписью единоличного исполнительного органа (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность), скрепленной оттиском печати страховой организации (при наличии). Документы объемом более одного листа прошиваются и заверяются в установленном порядке.

4.2. Копии документов должны быть хорошо читаемыми, с ясными оттисками печатей (при наличии) и штампов.

4.3. Документы представляются в папке с твердой обложкой.

4.4. К документам прилагается опись документов с указанием количества страниц каждого документа.

4.5. Если иное не предусмотрено настоящим Перечнем, документы и информация, предусмотренные разделом 1 настоящего Перечня, предоставляются на бумажном носителе, в электронном виде в формате Excel и pdf - на электронных носителях (дисках, флеш-памяти и т.д.). Документы и информация, направляемые в Банк аккредитованными страховыми организациями в соответствии с разделами 2, 3 настоящего Перечня, и/или по дополнительному запросу Банка предоставляются в электронном виде в формате Excel и pdf на электронных носителях (дисках, флеш-памяти и т.д.), а также направляются по электронной почте.

Банк оставляет за собой право запросить документы/информацию, для которых настоящим Перечнем предусмотрена только электронная форма, на бумажном носителе. Соответственно предоставляемые документы/информация должны быть заверены уполномоченным лицом (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность) и скреплены оттиском печати страховой организации (при ее наличии).

4.6. Сведения и документы, предусмотренные настоящим Перечнем, в электронном виде представляются страховой организацией в Банк только в случае отсутствия актуальной соответствующей информации на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При доступности для Банка данных сведений и документов на сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации страховая организация в письменном виде предоставляет интернет-адреса местонахождения этих сведений и документов.