

Список документов для проведения мониторинга соответствия страховой компании Общим требованиям Банка

1. ДОКУМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ¹

- 1.1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») по состоянию на пять последних отчетных дат в формате MS Excel;
- 1.2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») за пять последних отчетных дат в формате MS Excel;
- 1.3. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, входящих в состав годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, утвержденные Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» по состоянию на пять последних отчетных дат в формате MS Excel;
- 1.4. Отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») по состоянию на последнюю годовую отчетную дату;
- 1.5. Отчет о составе и структуре активов (форма 0420154, утвержденная Указанием Банка России от 30.11.2015 №3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации») в полном объеме по состоянию на последнюю отчетную дату;
- 1.6. Отчет о платежеспособности (форма 0420156, утвержденная Указанием Банка России от 30.11.2015 №3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации») по состоянию на пять последних отчетных дат;
- 1.7. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма 0420152, утвержденная Указанием Банка России от 30.11.2015 №3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации») по состоянию на последнюю годовую отчетную дату;
- 1.8. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за последний отчетный год;
- 1.9. Консолидированная финансовая отчетность по МСФО с заключением независимых аудиторов и примечаниями к финансовой отчетности по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и по состоянию на последнюю промежуточную дату текущего года.

2. ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ И СПРАВКИ²

- 2.1. Структура страхового портфеля в разрезе видов страхования за предыдущий год и за отчетный период текущего года в формате MS Excel с обязательным указанием доли ОСАГО, ДСАГО, страхования по гражданской ответственности владельцев транспортных средств по международной системе «Зеленая карта» (Green Card) и страхования автомобилей (КАСКО, АВТОКАСКО) в общем объеме собранных страховых премий (сумма строк 1110 и 2110 отчета о финансовых результатах страховщика);
- 2.2. Данные о крупнейших страховых выплатах (составляющих 5% от собственного капитала) за отчетный период (нарастающим итогом с начала года) в формате MS Excel с указанием доли перестрахования (определяется как отношение переданной перестраховщику ответственности по

¹ Документы бухгалтерской и финансовой отчетности предоставляются в электронном виде, по возможности, в формате MS Excel, или на бумажном носителе. Если отчетность предоставляется в электронном виде, то прикладываются документы, подтверждающие предоставление отчетности в налоговые органы в электронном виде или средствами почтовой связи. Если документы бухгалтерской и финансовой отчетности предоставляются на бумажном носителе, то копии должны быть заверены печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера.

² Предоставление прочих документов предпочтительно в электронном виде в формате MS Excel с приложением сводного документа, заверенного печатью и подписью уполномоченного лица, подтверждающего достоверность переданных в электронном виде данных. При невозможности предоставления документов в электронном виде возможно предоставление документов на бумажном носителе, с заверением их печатью и подписью уполномоченного лица.

Итого по группе 3								Сумма	%
Всего (группа I+ группа II+ группа III)								Сумма (стр. 1120 + стр.2120 отчета по форме №2 – страховщик)	100 %
В т.ч. три крупнейших перестраховщика								Сумма	%

2.5. Справка о том, что компания размещает страховые резервы в соответствии / не в соответствии с требованиями «Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов», утвержденного Указанием Банка России от 16.11.2014 №3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» по состоянию на пять последних отчетных дат;

2.6. Справки в формате MS Excel по состоянию на начало текущего года и на конец отчетного периода по следующей форме:

№	Наименование показателя	Вариант ответа
1	Просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, кредиторами отсутствует	да/нет
2	Неисполненные предписания органа страхового надзора отсутствуют	да/нет
3	Уставный капитал компании соответствует нормативу, установленному в статье 25 Закона РФ от 27.11.1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» с изменениями и дополнениями	да/нет
4	Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов не являются предметом залога или источником уплаты кредиторам денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя)	да/нет
5	Структура активов, принимаемых для покрытия собственных средств, соответствует требованиям по структурному соотношению активов и собственных средств, установленных в Требованиях, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденных Указанием Банка России от 16.11.2014 №3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»	да/нет
6	Текущая картотека к расчетным и иным счетам страховой компании отсутствует	да/нет
7	В отношении страховой компании не возбуждена процедура банкротства по состоянию на дату предоставления документов	да/нет
8	Уголовные дела в отношении участников / акционеров, руководителей страховой компании, связанные с совершением действий / бездействием участников / акционеров, руководителей страховой компании в процессе управления компанией по состоянию на дату предоставления документов не возбуждены	да/нет

На промежуточные квартальные даты справка предоставляется при наличии запрашиваемых в справке фактов. Непредставление справки при наличии запрашиваемых в ней фактов классифицируется как сокрытие информации и является стоп - фактором при оценке на соответствие требованиям Банка;

2.7. Справка о максимально возможной сумме к выплате по судебным разбирательствам, в которых участвует страховая компания в качестве ответчика/соответчика по состоянию на дату предоставления документов (тыс. руб.);

2.8. Письма органа страхового надзора за отчетный период в случае их наличия (копии, заверенные страховой компанией);

2.9. По отдельному запросу Банка - расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей, заемных средств.

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В СЛУЧАЕ НАЛИЧИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В СЛЕДУЮЩИХ РАНЕЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДОКУМЕНТАХ³:

- 3.1. Актуальная редакция учредительного документа (устав);
- 3.2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (нотариально заверенная копия). При наличии зарегистрированных изменений в учредительный документ – копии Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации изменений и дополнений в учредительные документы юридического лица, заверенные нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию, а также заверенные аналогичным образом копии данных изменений;
- 3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 3.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- 3.5. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц;
- 3.6. Копии документов (протоколов, приказов, решений), подтверждающих избрание/назначение единоличного исполнительного органа;
- 3.7. Копии документов (протоколов, приказов, решений, доверенностей), подтверждающих избрание/назначение и наделение иных лиц правом подписи помимо лиц, указанных в карточке;
- 3.8. Лицензии на право проведения страховой деятельности;
- 3.9. Документы, содержащие информацию об участниках (акционерах) и конечных бенефициарах, прямо или косвенно владеющих не менее чем 5% в уставном капитале (список участников (для ООО), выписка из реестра акционеров, список аффилированных лиц и т.п.);
- 3.10. Анкета страховой компании по форме, приведенной в Приложении № 2 к Положению;
- 3.11. Программа перестрахования страховой компании на текущий год (с указанием в разрезе видов страхования сумм, свыше которых осуществляется передача рисков в перестрахование).

³ Документы предоставляются на бумажном носителе в подшитом и пронумерованном виде. Копии, заверенные страховой компанией, содержат печать и подпись лица, действующего на основании Устава, либо подпись уполномоченного лица с предоставлением доверенности на право подписи.