

Список документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости страховой компании

1. ДОКУМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ¹

1.1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012г. № 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 27.07.2012г. № 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 27.07.2012г. № 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 27.07.2012г. № 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 30.11.2015г. №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 30.11.2015г. №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 операциях перестрахования (форма 0420157, утвержденная Указанием Банка России от 30.11.2015г. №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 отчетную дату;

1.8. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма 0420152, утвержденная Указанием Банка России от 30.11.2015г. №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;

1.9. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика за последний отчетный год;

1.10. 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.

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. ЮРИДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ²

- 2.1. Актуальная редакция учредительного документа (устава) со всеми изменениями и дополнениями (нотариально заверенные копии);
- 2.2. 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;
- 2.3. Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. После включения компании в Перечень аккредитованных Банком страховых компаний, дополнительно для просмотра предоставляется оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, который возвращается страховой компании;
- 2.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально;
- 2.5. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, выданной не ранее чем за 30 календарных дней до даты предоставления в Банк, заверенная нотариально;
- 2.6. Нотариально заверенные копии документов (протоколов, приказов, решений), подтверждающих избрание/назначение единоличного исполнительного органа;
- 2.7. Копии документов (протоколов, приказов, решений, доверенностей), подтверждающих избрание/назначение и наделение иных лиц правом подписи помимо единоличного исполнительного органа, заверенные страховой компанией. При отсутствии в штате юридического лица лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета, — документ, подтверждающий возложение обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя юридического лица;
- 2.8. Лицензии на право проведения страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которые данная компания может осуществлять (копии, заверенные страховой компанией);
- 2.9. Письма органа страхового надзора за последние 12 месяцев в случае их наличия (копии, заверенные страховой компанией);
- 2.10. 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.) на дату предоставления документов.

3. ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ³

- 3.1. 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);
- 3.2. Программа перестрахования страховой компании на текущий год (с указанием в разрезе видов страхования сумм, свыше которых осуществляется передача рисков в перестрахование);
- 3.3. Данные о 10 (десяти) крупнейших страховых выплатах за предыдущий год и за отчетный период текущего года (нарастающим итогом с начала года) в формате MS Excel с указанием доли перестрахования (определяется как отношение переданной перестраховщику ответственности по всем договорам страхования к общей сумме, переданной в перестрахование ответственности) по следующей форме:

² Юридические 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.

³ 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.

Вид страхования	Наименование клиента	Страховая сумма, тыс. руб.	Дата выплаты	Собственное удержание, тыс. руб.	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика, %
-----------------	----------------------	----------------------------	--------------	----------------------------------	------------------------------	-------------------------

3.4. Данные о 20 (двадцати) крупнейших страховых обязательствах с наибольшей величиной собственного удержания по состоянию на начало текущего года и на конец отчетного периода в формате MS Excel по следующей форме:

Вид страхования	Дата начала договора	Дата окончания договора	Наименование клиента	Страховая сумма, тыс. руб.	Собственное удержание*, тыс. руб.	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика, %
-----------------	----------------------	-------------------------	----------------------	----------------------------	-----------------------------------	------------------------------	-------------------------

*- Под собственным удержанием понимается оставшаяся у страховщика после перестрахования сумма страховой выплаты, которую при наступлении страхового случая по договору, страховщик должен будет выплатить из собственных источников.

3.5. Список перестраховщиков с указанием рейтингов и долей перестраховщиков в портфеле переданных страховых премий (с обязательным выделением трех крупнейших по суммам переданных страховых премий перестраховщиков независимо от наличия рейтингов) по состоянию на начало текущего года и на конец отчетного периода в формате MS Excel по следующей форме:

№	Регистрационный номер перестраховщика	Полное наименование перестраховщика	Рейтинги перестраховщика						Страховые премии, переданные в перестрахование	
			Standard & Poor's	Moody's Investor Service	Fitch Inc.	Эксперт РА	Национальное рейтинговое агентство	Другое наименование рейтингового агентства)	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
1. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги (хотя бы один) не ниже: «А» - «Эксперт РА»; «BB-» - «S&P»; «Ba3» - «Moody's Investor Service»; «BB-» - «Fitch Inc.»; «А» - «НРА»										
1.1										
1.2										
	Итого по группе 1								Сумма	%
2. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги не ниже: «А» - «Эксперт РА»; «BB-» - «S&P»; «Ba3» - «Moody's Investor Service»; «BB-» - «Fitch Inc.»; «А» - «НРА»										
2.1										
2.2										
	Итого по группе 2								Сумма	%
3. Перестраховочные компании, не имеющие рейтинги										
3.1										
3.2										
	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 перестрахов щика									Сумма	%

3.6. 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;

3.7. 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

3.8. Справка о выполнении страховой компанией обязательств перед страхователями за прошлый год и за отчетный период текущего года в формате MS Excel по следующей форме:

Показатель	Заявленные страховые случаи	Урегулированные страховые случаи	Отказы в выплате	Фактические выплаты по судебным решениям	Максимально возможные выплаты по судебным разбирательствам, где страховая компания является ответчиком/соответчиком
Сумма (тыс. руб.)					
Количество (шт.)					

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

3.10. Анкета страховой компании на дату предоставления документов по форме:

**АНКЕТА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
НАСТОЯЩАЯ АНКЕТА ЗАПОЛНЯЕТСЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ (СК) И СЛУЖИТ ДЛЯ
ВСЕСТОРОННЕЙ ОЦЕНКИ КОМПАНИИ**

Анкета составляется СК в соответствии с предложенной формой. Пункты анкеты заполняются СК по ее усмотрению и в случае отсутствия у СК информации по какому-либо пункту, в анкете ставится прочерк или указывается причина отсутствия информации.

1. Полное и сокращенное название СК: _____

2. Дата регистрации СК, номер регистрационного свидетельства (ОГРН, ИНН):

3. Почтовый и юридический адрес организации: индекс, республика, область, автономный округ и т.д.:

4. Фактический адрес местонахождения организации и номер телефона:

5. Подчиненность СК вышестоящим органам:

6. Когда выданы лицензии (какие виды страхования):

7. Перечень основных клиентов СК (наиболее крупных):

8. Организационно-правовая форма СК:

9. Количество филиалов/представительств: _____
10. Местоположение филиалов/представительств: _____
11. Направления деятельности: _____
12. Партнеры по перестрахованию (указать рейтинг надежности): _____
13. Членство, участие: _____
14. Места в рейтингах: _____
15. Год начала сотрудничества с Банком: _____
16. Среднесписочная численность сотрудников СК:

17. Банковские реквизиты:

18. Адрес налоговой инспекции, контролирующей СК:

19. Организационная структура СК, дочерние компании:

20. Данные о руководителях и главном бухгалтере СК (Ф.И.О., паспортные данные, адрес регистрации):

21. Контактное лицо по работе со СК:

Должность: _____

тел: _____ факс: _____

22. Место и дата регистрации Устава СК:

23. Уставной фонд СК (величина):

24. Оттиск фирменной печати и образцы подписей юридически ответственных лиц СК:

М.П.

25. Учредители предприятия:

Учредитель	Доля в уставном капитале

26. Наличие возбужденных уголовных дел в отношении руководителей и учредителей СК (физических лиц):

27. Является ли СК, либо учредители СК, учредителями, соучредителями или руководителями других предприятий. Если являются, то укажите каких:

28. Наличие счетов в других банках, в т.ч. валютных (с указанием номера счета и наименования банка):

29. Данные о предоставленных СК кредитных ресурсах:

Банк-кредитор	Цель кредитования	Вид и номер счета	Сумма кредита	Обеспечение (с указанием стоимости)	Срок погашения кредита

30. Имела ли СК нарекания со стороны налоговых органов? Если имела, укажите какие:

31. Имели ли место в истории СК судебные процессы, иски, другие аналогичные ситуации? Если имели место, то укажите какие:

32. Дополнительные сведения, которые Вы желаете сообщить:

33. Получение АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» в бюро кредитных историй информации, входящей в состав кредитной истории, в том числе сведений, содержащихся в основной части кредитной истории в соответствии с Федеральным Законом от 30.12. 2004 № 218 «О кредитных историях»:
РАЗРЕШАЮ: _____

(указать «ДА», «НЕТ»)

Нижеследующей подписью я подтверждаю, что информация, приведенная в настоящей анкете, является достаточно полной, корректной и правдивой. При этом согласен немедленно информировать АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния предприятия.

Уведомлен, что АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о страховой компании. Для составления исчерпывающего отчета даю разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Понимаю, что обнаружение скрытой или ложной информации является достаточным условием для отказа в сотрудничестве.

Настоящим выражаю АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (включая структурные подразделения Банка) свое согласие на обработку Банком моих персональных данных, содержащихся в настоящей Анкете, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая, но, не ограничиваясь, сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, проверку, использование, распространение, передачу и иные названные в законе действия, как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, а также на обработку персональных данных иными не противоречащими законодательству РФ способами, выбранными по усмотрению Банка.

При этом под персональными данными понимаются любые относящиеся к страховой компании и ее руководству сведения, а также информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк либо поступили (поступят в будущем) в Банк иным способом.

Настоящее Согласие дается Банку на обработку персональных данных для следующих целей:

- в целях взаимодействия страховой компании с Банком;
- в целях оценки финансового состояния страховой компании.

Согласие предоставляется сроком на 5 (Пять) лет с момента подписания настоящей Анкеты. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве.

Отзыв данного согласия может быть осуществлен при условии письменного уведомления Банка за 2 (Два) месяца до момента отзыва согласия. Данный срок исчисляется со дня следующего за днем получения Банком уведомления об отзыве согласия.

Согласие на обработку персональных данных также получено страховой компанией от лиц, указанных в п.п. 20, 21, 25 Анкеты.

Руководитель СК _____(_____)

Главный бухгалтер СК _____(_____)

«__» _____ 201__ г.

М.П.