

## **Список документов и сведений, необходимых для оценки финансовой устойчивости страховой компании.<sup>1</sup>**

Анализ деятельности страховой компании производится за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения анализа страховой компании на соответствие требований Банка, в случае если отчетная дата на момент анализа годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату).

В случае несоответствия финансового состояния страховой компании требованиям Банка по годовой отчетности, повторная проверка на соответствие проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода, за исключением случаев устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой компании указанным требованиям.

### **1. ДОКУМЕНТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<sup>2</sup>**

1.1. Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД **0420125** согласно Положению Банка России от 06 июля 2020 года **№ 728-П**). Отчетность предоставляется за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения анализа страховой компании на соответствие требований Банка, в случае если отчетная дата на момент анализа годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату);

1.2. Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы по ОКУД **0420126** согласно Положению Банка России от 06 июля 2020 года **№ 728-П**). Отчетность предоставляется за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения анализа страховой компании на соответствие требований Банка, в случае если отчетная дата на момент анализа годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату);

1.3. **Примечания к бухгалтерской финансовой отчетности страховщика**, приведенные в Положении Банка России от 06 июля 2020 года **№ 728-П**. Отчетность предоставляется за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения анализа страховой компании на соответствие требований Банка, в случае если отчетная дата на момент анализа годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату);

1.7. «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» (код формы по ОКУД **0420127** согласно Положению Банка России от 06 июля 2020 года **№ 728-П**) по состоянию на последнюю годовую отчетную дату;

1.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика за последний отчетный год с пояснительной запиской и аудиторским заключением, подтверждающим достоверность отчетности;

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 за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения анализа страховой компании на соответствие требований Банка, в случае если отчетная дата на момент анализа годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату);

1.11. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации по состоянию на последнюю годовую отчетную дату.

### **2. ЮРИДИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ<sup>3</sup>**

2.1. Актуальная редакция учредительного документа (устава) со всеми изменениями и дополнениями (нотариально заверенные копии);

2.2. При наличии, Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (нотариально заверенная копия). В случаях зарегистрированных изменений в учредительный документ - копии Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации изменений и дополнений в

<sup>1</sup> Документы и сведения предоставляются в Банк в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет». В случае наличия запрашиваемых документов и сведений в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» страховой компанией предоставляется в Банк информация с указанием ссылок на сайты, где приводятся данные документы и сведения.

<sup>2</sup> Документы бухгалтерской и финансовой отчетности предоставляются в электронном виде. При предоставлении отчетности в электронном виде прикладываются документы, подтверждающие предоставление отчетности в налоговые органы в электронном виде или средствами почтовой связи.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Предоставление информации подраздела «Прочие документы» осуществляется в электронном виде с приложением документа, заверенного печатью и подписью уполномоченного лица, подтверждающего достоверность переданных в электронном виде данных.

<sup>5</sup> Доля перестрахования определяется как отношение переданной перестраховщику ответственности по всем договорам страхования к общей сумме, переданной в перестрахование ответственности.

учредительные документы юридического лица, заверенные нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию, а также заверенные аналогичным образом копии данных изменений;

2.3. При наличии, нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

2.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально;

2.5. При наличии, 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 лиц, указанных в карточке, заверенные страховой компанией. При отсутствии в штате юридического лица лиц, которым может быть предоставлено право подписи, — 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 в части вынесенных за последние 12 месяцев предписаний (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;

2.11. Копии приказов об утверждении Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

### 3. ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ<sup>4</sup>

3.1. Программа перестрахования страховой компании на текущий год (с указанием в разрезе видов страхования сумм, свыше которых осуществляется передача рисков в перестрахование);

3.2. **Структура страхового портфеля** в разрезе видов страхования за предыдущий год и за отчетный период текущего года 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 (до 01.01.2017г. форма № 2 -страховщик строка 1110 + строка 2110; начиная с 01.04.2017г. код формы по ОКУД 0420126 строка 1.1 + строка 8.1);

3.3. Данные о 10 (десяти) крупнейших страховых выплатах за предыдущий год и за отчетный период текущего года (нарастающим итогом с начала года) с указанием доли перестрахования<sup>5</sup> по следующей форме:

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 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 по следующей форме:

№ п/п	Регистрационный номер перестраховщика	Полное наименование перестраховщика	Рейтинги перестраховщика							Страховые премии, переданные перестрахованию	
			Standard & Poor's	Moody's Investor Service	Fitch Inc.	A.M. Best	АО «Эксперт РА»	АКРА (АО)	Другое (указать наименование рейтингового агентства)	Сумма (тыс. руб.)	Доля (%)
<b>I. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги (хотя бы один) не ниже: «B-» - S&amp;P, Fitch; «Caa1» - Moody's; «B-» -A.M.Best; «гиBB» (в случае отсутствия кредитного рейтинга по новой национальной рейтинговой шкале - «A(I)» по шкале, применявшейся данных агентством ранее) - АО «Эксперт РА»; «BB(RU)» - АКРА (АО)</b>											
	Итого по группе I									Сумма	
<b>II. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги (хотя бы один) ниже: «B-» - S&amp;P, Fitch; «Caa1» - Moody's; «B-» -A.M.Best; «гиBB» (в случае отсутствия кредитного рейтинга по новой национальной рейтинговой шкале - «A(1)» по шкале, применявшейся данных агентством ранее) - АО «Эксперт РА»; «BB(RU)» - АКРА (АО)</b>											
	Итого по группе II									Сумма	
<b>III. Перестраховочные компании, не имеющие рейтинги</b>											
	Итого по группе III									Сумма	%
	Всего (группа I + группа II + группа III)									Сумма (д.б. равна стр. 1120 + стр. 2120 отчета по форме № 2 - страховщик код по ОКУД 0710002,с 01.01.2017г. код формы по ОКУД 0420126 стр. 1.2 + стр. 8.2)	100 %
	В т.ч. три крупнейших перестраховщика									Сумма	%
	Национальная перестраховочная компания									Сумма	%

### 3.6. **Справка о том, что Страховая компания подтверждает:**

1. В отношении страховой компании не ведется процедура банкротства, а также страховая компания не имеет просроченных и неурегулированных на момент анализа предписаний органа страхового надзора, выданных по причинам, указанным в статье 32.6, пункте 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **№ 4015-1 от 27.11.1992 г.** (с изменениями и дополнениями).

2. Отсутствие предписаний органа страхового надзора, сроки исполнения которых еще не наступили, неисполнение которых приведет к снижению собственных средств более, чем на 25%;

3. Отсутствие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам страховой компании. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.

4. В отношении участников / акционеров, Руководителей страховой компании не возбуждены уголовные дела, связанные с совершением действий или бездействия Руководителей страховой компании / участников / акционеров компании в процессе управления компанией

5. Структурные соотношения активов, в которые инвестированы страховые резервы и собственные средства, соответствуют в течение анализируемого периода требованиям Центрального банка Российской Федерации от 17 июня 2025г. **№ 858-П** "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".

6. Уставный капитал страховой компании соответствует в течение анализируемого периода нормативу, установленному в статье № 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **№ 4015-1 от 27.11.1992** (с изменениями и дополнениями).

7. Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;

8. Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредиторам денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

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

3.9. Банк может запросить дополнительную информацию, не носящую конфиденциальный характер, в соответствии с действующим законодательством.