

Список документов и сведений, необходимых для оценки финансовой устойчивости страховой компании.¹

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 ОТЧЕТНОСТИ²

1.1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») на квартальные даты до 01.01.2017 года включительно. Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы по ОКУД 0420125 согласно Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П) на квартальные даты начиная с 01.04.2017 года. 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 страховщика (форма № 2-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») на квартальные даты до 01.01.2017 включительно. Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы по ОКУД 0420126 согласно Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П) по состоянию на квартальные даты начиная с 01.04.2017. 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. 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» на квартальные даты до 01.01.2017 года включительно. Примечания к строкам Бухгалтерского баланса страховой организации и Отчета по финансовым результатам страховой организации, приведенные в Положении Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П по состоянию на квартальные даты начиная с 01.04.2017 года. 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);

1.4. Отчет о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154), форма и порядок составления которого приведены в Указаниях Центрального банка Российской Федерации 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». Отчет предоставляется в полном объеме 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);

1.5. Отчет о платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156), форма и порядок составления которого приведены в Указаниях Центрального банка Российской Федерации 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». Отчет 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 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.

² 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.

1.6. Отчет об операциях перестрахования (код формы по ОКУД 0420157), форма и порядок составления которого приведены в Указаниях Центрального банка Российской Федерации 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». Отчет 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 капитала страховщика (форма № 3-страховщик, утвержденная Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков») на последнюю годовую отчетную дату (до 2017 года). «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» (код формы по ОКУД 0420127 согласно Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П) по состоянию на последнюю годовую отчетную дату (за период с 2017 года);

1.8. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах по состоянию на последнюю годовую отчетную дату (код формы по ОКУД 0420152), форма и порядок составления которого приведены в Указаниях Центрального банка Российской Федерации 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»;

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 auditors 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 ДОКУМЕНТЫ³

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 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;

3 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.

4 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.

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

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 ДОКУМЕНТЫ⁴

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 перестрахования⁵ 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 (%)
I. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги (хотя бы один) не ниже: «B-» - S&P, Fitch; «Caa1» - Moody's; «B-» -A.M.Best; «гиВВ» (в случае отсутствия кредитного рейтинга по новой национальной рейтинговой шкале - «A(I)» по шкале, применявшейся данных агентством ранее) - АО «Эксперт РА»; «ВВ(RU)» - АКРА (АО)											
	Итого по группе I									Сумма	
II. Перестраховочные компании, имеющие рейтинги (хотя бы один) ниже: «B-» - S&P, Fitch; «Caa1» - Moody's; «B-» -A.M.Best; «гиВВ» (в случае отсутствия кредитного рейтинга по новой национальной рейтинговой шкале - «A(1)» по шкале, применявшейся данных агентством ранее) - АО «Эксперт РА»; «ВВ(RU)» - АКРА (АО)											
	Итого по группе II									Сумма	

II									
		III. Перестраховочные компании, не имеющие рейтинги							
	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 компания размещает в течение отчетного периода (включая внутриквартальные даты) страховые резервы в соответствии / не в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.02.2017г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрирован в Минюсте России 11.05.2017 г. № 46680) по состоянию 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).

3.7. Справка о том, что структурные соотношения активов, в которые инвестированы собственные средства, соответствуют / не соответствуют в течение отчетного периода (включая внутриквартальные даты) требованиям Указания Банка России от 22.02.2017г. № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрирован в Минюсте России 10.05.2017 г. № 46648) по состоянию 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).

3.8. Справка по состоянию на дату предоставления документов в банк) о предписаниях, по которым срок исполнения еще не наступил. Если неисполненные предписания в сумме превышают 25% от собственных средств компании, комментируется характер предписаний, размер, сроки исполнения предписаний и т.д.

3.9. Справка по состоянию на начало текущего года и на конец отчетного периода по следующей форме:

№ п/п	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 27.11.1992 № 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	Текущая картотека к расчетным и иным счетам страховой компании отсутствует	да/нет
6	В отношении страховой компании не возбуждена процедура банкротства по состоянию на дату предоставления документов.	да/нет
7	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
8	Требования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма соблюдаются	да/нет

3.10. Справка о выполнении страховой компанией обязательств перед страхователями за прошлый год и за отчетный период текущего года 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.)					

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

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