

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о включении страховой компании в Список аккредитованных страховых компаний

1. Документы для оценки правоспособности:

- 1.1. Учредительные документы, включая все изменения и дополнения.
- 1.2. Свидетельство о государственной регистрации.
- 1.3. Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе.
- 1.4. Решение уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа/об избрании коллегиального исполнительного органа.¹
- 1.5. Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.
- 1.6. Лицензии на осуществление страховой деятельности.
- 1.7. Выписка из ЕГРЮЛ (срок действия не более 30 дней с момента выдачи).
- 1.8. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц страховой компании на подписание переданных Банку документов.

Копии передаваемых в Банк документов, указанных в п.1.1-п.1.7 должны быть нотариально удостоверены. Документы, указанные в п.1.8, могут быть предоставлены в Банк в виде копий, заверенных печатью страховой компании и подписью уполномоченного лица страховой компании.

2. Документы для финансового анализа:

- 2.1. Информация об акционерах страховой компании, владеющих пятью и более процентами акций с указанием доли участия каждого.
- 2.2. Подтверждение налогового органа о наличии/отсутствии на текущую дату, задолженности у страховой компании перед бюджетами и внебюджетными фондами. Срок действия подтверждающих документов – 30 календарных дней.
- 2.3. Бухгалтерский баланс (форма № 1).
- 2.4. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).
- 2.5. Отчет о движении денежных средств (форма № 4).
- 2.6. Приложение к бухгалтерскому балансу страховой компании (форма № 5).
- 2.7. Отчет о платежеспособности страховой компании (форма № 6).
- 2.8. Расшифровки значимых статей бухгалтерского баланса (форма № 1), за исключением строк 410, 420, 430, 470, 510-550, 670, 675². Расшифровки следующих строк «Отчета о прибылях и убытках (форма № 2): 180, 190, 200, 210, 220.
- 2.9. Расшифровка значимых статей кредиторской и дебиторской задолженности с указанием контрагентов, их доли в объеме задолженности и предполагаемых сроков урегулирования кредиторской и дебиторской задолженности³.
- 2.10. Учетная политика на текущий и следующий (при наличии) календарные годы (по запросу).
- 2.11. Аудиторское заключение за последний календарный год.
- 2.12. Список компаний, с которыми страховая компания сотрудничает по перестрахованию рисков, с указанием доли каждого в общем объеме перестрахования.
- 2.13. Правила страхования по всем направлениям деятельности, в рамках которых предполагается сотрудничество.
- 2.14. Перечень крупных клиентов по страхованию и перестрахованию с указанием доли каждого⁴.
- 2.15. Информацию о Топ-10 страховых обязательствах и выплатах с указанием доли перестрахования каждого (кроме страхования жизни).
- 2.16. Информация о дочерних и зависимых обществах страховой компании.
- 2.17. Форма Договора (полиса) страхования, условия страхования по видам страхования, в рамках которых планируется сотрудничество с Банком (возможно предоставление в электронном виде).
- 2.18. Согласие страховой компании заключать Договоры страхования, соответствующие требованиям Банка.

¹ В случае если единоличный исполнительный орган избирается высшим органом управления необходимо предоставить только решение об избрании единоличного исполнительного органа; в случае если единоличный исполнительный орган избирается иным органом наряду с решением об избрании единоличного исполнительного органа необходимо предоставить решение высшего органа об избрании органа уполномоченного избирать единоличный исполнительный орган.

² Значимой признается статья, сумма которой составляет свыше 5 % валюты баланса.

³ Пять процентов от общего объема дебиторской/кредиторской задолженности соответственно.

⁴ Крупным признается клиент с долей 5 % и более от совокупного объема обязательств перед клиентами по страхованию и перестрахованию.

2.19. Письмо страховой компании, подтверждающее факт наличия/отсутствия не оплаченных в срок расчетных (платежных) документов, просроченных обязательств страховой компании перед бюджетными и внебюджетными фондами, работниками по заработной плате, контрагентами и кредиторами в течение последнего календарного года. Срок действия указанного письма – 30 календарных дней.

2.20. Письмо страховой компании, подтверждающее факт соблюдения/ несоблюдения страховой компанией требований Приказа Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» от 16.12.2005 № 149н; Приказа Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» от 02.11.2001 № 90н; Приказа Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов» от 08.08.2005 № 100н. Срок действия указанного письма – 30 календарных дней.

2.21. Письмо страховой компании, подтверждающее факт наличия/отсутствия в течение последнего календарного года претензий к страховой компании (уведомления, предписания, иски и т. п.) со стороны налоговых, антимонопольных органов, органов страхового надзора и иных государственных регуляторов, а также подтвержденные вступившими в законную силу судебными решениями требования третьих лиц, которые в совокупности могут оказать существенное влияние на ее устойчивость. (Отношение суммы требований к уставному капиталу (раздел 2 форма № 1 бухгалтерского учета) за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров (раздел 2 форма № 1 бухгалтерского учета) не должно превышать 5 %).

2.22. Сведения об основных показателях деятельности страховой компании (Форма № 1-С).

2.23. Сведения о деятельности страховой компании (Форма № 1-СК).

2.24. Письмо страховой компании, подтверждающее согласие страховой компании на предоставление в Банк ежеквартально в течение пятнадцати календарных дней после окончания срока предоставления бухгалтерской отчетности за отчетный период в налоговую инспекцию, официальной бухгалтерской отчетности и иной информации, необходимой для осуществления контроля выполнения требований, предъявляемых к страховой компании.

2.25. отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой компании (форма №14-страховщик с приложениями).

Передаваемые в Банк документы, указанные в п.2, должны представляться в оригинале либо в виде копий, заверенных печатью страховой компании и подписью уполномоченного лица страховой компании.

При первичном представлении страховой компанией документов для ее включения в Список аккредитованных страховых компаний, отвечающих Обязательным требованиям Банка, бухгалтерская отчетность передается в Банк за период не менее четырех последних кварталов.

В рамках регулярного мониторинга (п.2.24) бухгалтерская отчетность, указанная в п.2.3 - п.2.9, п.2.22 – п.2.25, передается в Банк за очередной истекший отчетный период. *Достоверность данной отчетности должна быть подтверждена одним из следующих способов:*

а) штампом налогового органа;

б) почтовым уведомлением об отправке документов в налоговый орган;

в) протоколом входного контроля бухгалтерской отчетности или квитанцией о приеме бухгалтерской отчетности, заверенными электронно-цифровой подписью уполномоченного лица налогового органа.

3. Дополнительные документы

3.1. Заполненная анкета страховой компании по форме Банка.

4. Весь перечень документов необходимо предоставлять на русском языке.

5. Документы передаются в Банк с сопроводительным письмом.

6. Документы, состоящие более чем из одного листа, должны быть прошиты и пронумерованы. Количество листов заверяется подписью уполномоченного лица и печатью страховой компании.

7. Страховая компания, включенная в Список аккредитованных страховых компаний, соответствующих Обязательным требованиям Банка, в случае изменения сведений, содержащихся в представленных в Банк документах, обязана в течение 10 рабочих дней с момента внесения изменений предоставлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение данных сведений.

8. В случае нарушения страховой компанией сроков представления финансовой отчетности или непредставления в течение месяца после установленной даты необходимых документов для проведения мониторинга финансового состояния, данная страховая компания исключается из Списка аккредитованных страховых компаний, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога.