

Перечень сведений и документов, предоставляемых страховой организацией для проверки ее соответствия требованиям Банка к страховым организациям и условиям осуществления страхования¹

№ п/п	Документы	Порядок оформления и представления в Банк
Юридические документы		
1	Анкета страховой организации (по форме Банка) – дата подписания анкеты – не позднее 30 календарных дней до даты предоставления в Банк	оригинал, подписанный страховой организацией
2	Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату. Срок действия – 30 календарных дней	оригинал/нотариально заверенная копия/электронная версия, подписанная квалифицированной электронной подписью налогового органа и сформированная уполномоченным сотрудником Банка
3	Учредительные документы, включая все изменения и дополнения	нотариально заверенные копии, копии протоколов/решений, заверенные страховой организацией
4	Лицензии на осуществление страховой деятельности	нотариально заверенная копия
5	Решение уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа страховой организации и его структурного подразделения (при наличии) в Республике Крым	копия, заверенная организацией
Финансовые и иные документы страховой организации		
6	Подтверждение налогового органа о наличии/отсутствии задолженности у страховой организации перед бюджетами и внебюджетными фондами. Срок действия подтверждающих документов – 30 календарных дней	оригинал/нотариально заверенная копия
7	Бухгалтерский баланс страховой организации (код формы ОКУД 0420125)	копия, заверенная организацией
8	Отчет о финансовых результатах страховой организации (код формы ОКУД 0420126)	копия, заверенная организацией
9	Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (код формы ОКУД 0420127)	копия, заверенная организацией
10	Отчет о потоках денежных средств страховой организации (код формы ОКУД 0420128)	копия, заверенная организацией
12	Иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховой организации (далее – пояснения), оформленные в табличной форме	копии, заверенные организацией
13	Расшифровки значимых статей бухгалтерского баланса страховой организации (код формы по ОКУД 0420125), за исключением строк раздела III (Капитал) и строк 30 и 33 ²	оригинал
14	Расшифровки следующих строк «Отчета о финансовых результатах страховой компании» (Код формы по ОКУД 0420126): - 12 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»; - 13 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»; - 19 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом»; - 23 «Общие и административные расходы»; - 27 «Прочие доходы»; - 28 «Прочие расходы»	оригинал
15	Сведения о деятельности страховой организации (форма по ОКУД 0420162)	копия, заверенная организацией
16	Сведения о деятельности страховой организации (форма № 1-СК). Форма предоставления – копия, заверенная организацией	копия, заверенная организацией
17	Расшифровка значимых статей кредиторской и дебиторской задолженности с указанием контрагентов, их доли в объеме задолженности и предполагаемых	оригинал

¹ Устанавливается исчерпывающий перечень сведений и документов, которая страховая организация, включенная в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, представляет для подтверждения ее соответствия требованиям Банка;

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

	сроков урегулирования кредиторской и дебиторской задолженности ³	
18	Аудиторское заключение за последний календарный год	копия, заверенная организацией
19	Письмо страховой организации, подтверждающее факт наличия/отсутствия просроченных обязательств страховой организации перед бюджетными и внебюджетными фондами, контрагентами и кредиторами на последнюю отчетную дату, а также за последний календарный год. Срок действия указанного письма – 30 календарных дней	оригинал
20	Список компаний, с которыми страховая организация сотрудничает по перестрахованию рисков, с указанием доли каждой в общем объеме перестрахования (по формату Банка)  Перечень компаний по перестрахованию.	оригинал
Иные документы		
21	Страховая документация (правила, условия, форма заявления, приложения, маска полиса/договора) по всем направлениям деятельности, в рамках которых предполагается сотрудничество	копии, заверенные организацией (возможно предоставление в электронном виде)
22	Документы, подтверждающие правоспособность и полномочия должностных лиц страховой организации на подписание соглашения о сотрудничестве с Банком (решение уполномоченного органа о назначении должностного лица, доверенность на предоставление соответствующих полномочий должностному лицу, а в случае если должностное лицо является руководителем/сотрудником обособленного подразделения СО – Положение об обособленном подразделении СО и документ, подтверждающий создание обособленного подразделения СО)	нотариально заверенная копия
23	Письмо страховой организации, подтверждающее факт наличия/отсутствия на последнюю отчетную дату, а также за последний календарный год претензий к страховой организации (уведомления, предписания, иски и т. п.) со стороны налоговых, антимонопольных органов, органов страхового надзора и иных государственных регуляторов, а также подтвержденных вступившими в законную силу судебными решениями требований третьих лиц, которые в совокупности могут оказать существенное влияние на устойчивость страховой организации	оригинал
24	Информация о рейтингах страховой организации	копия, заверенная организацией
25	Перечень крупных клиентов по страхованию и перестрахованию с указанием доли каждого (по формату Банка) ⁴  Крупные клиенты.xlsx	оригинал
26	Информация о Топ-10 страховых обязательств и выплат с указанием доли перестрахования каждого (по формату Банка)  Топ10 обязательств.xlsx	оригинал
27	Письмо страховой организации, подтверждающее факт соблюдения/ несоблюдения страховой организацией требований Указания Центрального Банка РФ «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22.02.2017г. №4298-У, Указания Центрального Банка РФ «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28.07.2015г. №3743-У, Указания Центрального Банка РФ «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22.02.2017 №4297-У. Срок действия указанного письма – 30 календарных дней	оригинал

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.

28	Паспорт, приказ о назначении руководителя и главного бухгалтера регионального подразделения (при наличии) и головной компании	копия
29	Паспорт конечного бенефициара (по возможности)	копия