

Перечень сведений и документов, которые необходимо представить для рассмотрения вопроса о включении страховой компании в Список страховых компаний:

1. Документы для оценки правоспособности¹:

- 1.1. Свидетельство о государственной регистрации (нотариально заверенная копия);
- 1.2. Свидетельство о внесении записи о создании общества в Единый государственный реестр юридических лиц (нотариально заверенная копия);
- 1.3. Действующие учредительные документы с изменениями и дополнениями, зарегистрированные в установленном порядке, (нотариально заверенная копия);
- 1.4. Свидетельства о регистрации изменений, связанных с внесением изменений в учредительные документы (нотариально заверенная копия);
- 1.5. Уведомление о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (нотариально заверенная копия);
- 1.6. Уведомление о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (нотариально заверенная копия);
- 1.7. Выписка из реестра акционеров о составе акционеров по состоянию на текущую дату – для акционерных обществ. В случае если в таком документе будут указаны номинальные держатели акций, то дополнительно предоставляется документ (выписка/отчет депозитария), содержащий информацию о владельцах, в отношении акций которых имеются номинальные держатели. Список участников по состоянию на текущую дату – для обществ с ограниченной ответственностью (подлинники);
- 1.8. Внутренние документы общества, регулирующие деятельность органов управления (копия, заверенная руководителем /иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия)/письмо за подписью руководителя или уполномоченного лица (с предоставлением документов, подтверждающих полномочия) о том, что внутренние документы общества не утверждены;
- 1.9. Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении/избрании руководителя общества (копия, заверенная уполномоченным лицом) (в том случае, если руководитель избирался в период действия предыдущей редакции устава, должна быть предоставлена данная редакция устава). В случае, если единоличный исполнительный орган был избран/назначен советом директоров общества, то необходимо предоставить решение/протокол уполномоченного органа управления об избрании соответствующего состава совета директоров;
- 1.10. Приказ о назначении на должность руководителя, главного бухгалтера/приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя (копия, заверенная руководителем);
- 1.11. Трудовой договор/контракт или выписку из него в части определения полномочий и их срока с руководителем общества (копия, заверенная руководителем, иным, уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия). В случае, если такой договор не подписывался, необходимо получить соответствующее письменное подтверждение в виде письма, подписанного руководителем общества или иным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия;
- 1.12. Доверенность, выданная лицу на подписание договоров страхования и страховых полисов, кроме единоличного исполнительного органа

¹ Документы для оценки правоспособности предоставляются в бумажном виде (в двух экземплярах) и в электронном.

- (нотариально заверенная копия). Приказы о назначении на должности указанных лиц;
- 1.13. Карточка с образцами подписей и оттиском печати (нотариально заверенная).
 - 1.14. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия);
 - 1.15. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не позднее, чем за 7 (Семь) дней до ее представления в Банк;
 - 1.16. Справки Госкомстата о присвоении кодов по ОКОГУ, ОКАТО и пр. (нотариально заверенная копия);
 - 1.17. Нотариально заверенные копии действующих лицензий с приложениями, либо письмо за подписью единоличного исполнительного органа о том, что осуществляемая обществом деятельность не подлежит лицензированию,;
 - 1.18. Справка о наличии/отсутствии судебных споров с указанием суммы и предмета иска - на дату предоставления в Банк.
 - 1.19. Первоначальная редакция устава, существовавшая в момент учреждения общества;
 - 1.20. Документы, подтверждающие оплату акций в ходе их первичного и последующего размещения;
 - 1.21. Копии решений уполномоченного органа общества о выпуске акций, а также уведомления о государственной регистрации выпуска акций;
 - 1.22. Договоры о приобретении акций общества, а так же документы, подтверждающие оплату данных акций;
 - 1.23. Выписка по счету ДЕПО с указанием всех обременений на акции;
 - 1.24. Договор на ведение реестра акционеров (договор с депозитарием);
 - 1.25. Справка из ИФНС о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами – на дату предоставления в Банк.
 - 1.26. Информация об активах общества, обремененных залоговыми обязательствами и наличия выданных поручительств по обязательствам 3-их лиц (с указанием общей суммы и на текущую дату);
 - 1.27. Решение уполномоченного органа общества об одобрении сделок (при необходимости) в качестве крупных сделок или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием в решении всех существенных условий сделок.
 - 1.28. Протокол (решение) уполномоченного органа об утверждении действующей редакции устава (копия, заверенная уполномоченным лицом). В случае если решение было принято советом директоров общества, то необходимо предоставить решение/протокол уполномоченного органа управления об избрании соответствующего состава совета директоров.

2. Финансовые документы²:

- 2.1. Полный комплект финансовой отчетности на последнюю отчетную дату:
 - 2.1.1. Бухгалтерский баланс страховой компании - форма №1 (копии с пометкой ГНИ, заверенные Компанией) - на четыре последних отчетных даты;
 - 2.1.2. Отчет о прибылях и убытках страховой компании - форма №2 (копии, заверенные Компанией) - на четыре последних отчетных даты;
 - 2.1.3. Отчет о платежеспособности страховой компании - форма №6 (копии, заверенные Компанией) - на четыре последних отчетных даты;
 - 2.1.4. Отчет о размещении средств страховых резервов - форма №7 (копии, заверенные Компанией) с расшифровками по активам;
 - 2.1.5. Отчет об операциях перестрахования - форма №10 (копии, заверенные Компанией).

² Финансовые документы предоставляются в бумажном и в электронном виде. Документы из п. 2.1.4, п.2.1.5 и п. 2.1.7 предоставляются в формате MS Excel.

- 2.1.6. На ежегодной основе - форма годовой статистической отчетности №2-с ;
- 2.1.7. Расшифровка активов страховой компании по состоянию на последнюю отчетную дату (стр. №130 и стр. №140 Баланса) в разрезе наименований обществ/организаций и сроков погашения;
- 2.2. Справка о доле страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 2.3. Справка об отсутствии просроченных обязательств перед бюджетом, бюджетными фондами, кредиторами;
- 2.4. Справки о неснятых предписаниях ФССН и ходе реализации мероприятий по устранению этих предписаний;
- 2.5. Справка о том, что уставный капитал Компании отвечает нормативу, установленному Законом РФ от 27.11.1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями;
- 2.6. Справка о том, что Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. №100н «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов» со всеми изменениями и дополнениями;
- 2.7. Справка о том, что Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 г. №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками соотношения активов и принятых ими страховых обязанностей» со всеми изменениями и дополнениями;
- 2.8. Справка о том, что активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).
- 2.9. На ежегодной основе - заключение аудиторской компании (обязательный аудит) за последний год.

3. Дополнительная информация³:

- 3.1. Сведения об истории создания, текущей деятельности и планах перспективного развития компании. Сведения о наличии дочерних организаций, филиалов и представительств;
- 3.2. Структура страхового портфеля (в разрезе видов страхования и с указанием их долей в общем портфеле);
- 3.3. Список перестраховщиков с указанием рейтинга и доли перестраховочных компаний в портфеле⁴ на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Регистрационный номер перестраховщика	Полное наименование перестраховщика	Рейтинг перестраховщика					Доля перестраховщика, тыс. руб.	Доля перестраховщика, %
		Стэнд ард энд Пурс	Мудис Инвестор Сервис	Эксперт РА	Национальное рейтинговое агентство	Фитч Инк		

- 3.4. Данные о 10 крупнейших страховых выплатах на последнюю отчетную дату с указанием доли перестрахования по следующей форме:

³ Дополнительная информация предоставляется в бумажном и в электронном виде. Документы из п. 3.3, 3.4, 3.5 предоставляются в формате MS Excel.

⁴ Доля перестраховщика в портфеле определяется как отношение переданной перестраховщику ответственности по всем договорам страхования к общей сумме переданной в перестрахование ответственности в рамках обязательной и факультативной перестраховочной программы.

Вид страхования	Наименование клиента	Сумма возмещения, тыс. руб.	Дата выплаты	Доля перестраховщиков, %	Сумма к возмещению перестраховщиками, тыс. руб.
-----------------	----------------------	-----------------------------	--------------	--------------------------	---

3.5. Данные о десяти страховых обязательствах с наибольшей величиной собственного удержания на последнюю отчетную дату по следующей форме:

Вид страхования	Дата начала договора	Дата окончания договора	Наименование клиента	Страховая сумма, тыс. руб.	Максимально возможный убыток, тыс. руб.	Собственное удержание, тыс. руб.
-----------------	----------------------	-------------------------	----------------------	----------------------------	---	----------------------------------

3.6. Сведения о наличии рейтинга одного из следующих рейтинговых агентств: "Стэндрд энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис", «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство»;

3.7. Правила страхования

3.8. Вопросник Банка, заполненный страховой компанией (по форме Банка).

При необходимости, список запрашиваемых документов может быть дополнен Банком.