

Приложение №2

к Порядку формирования  
ОАО Банк ВТБ списка  
страховых компаний

**Перечень сведений и документов, которые необходимо представить для рассмотрения вопроса о включении Компании в Список.**

Предоставленные документы и сведения должны соответствовать по содержанию документам и сведениям, указанным в настоящем Приложении и быть должным образом оформлены.

**1. Документы и сведения для оценки правоспособности:**

*Предоставляются на бумажном носителе с приложением описи<sup>1</sup>. Опись предоставляется на бумажном носителе и в электронном виде в формате MS Word.*

- 1.1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (нотариально заверенная копия);
- 1.2. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 (нотариально заверенная копия);
- 1.3. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия);
- 1.4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на текущую дату\* (нотариально заверенная копия);
- 1.5. Справка из ИФНС о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами – на дату предоставления в Банк (копия, заверенная руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия).  
При наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня - справка с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга на текущую дату\*, за подписью руководителя/ иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия;
- 1.6. Действующие учредительные документы с изменениями и дополнениями, зарегистрированные в установленном законодательством порядке:
  - 1.6.1 Устав (нотариально заверенная копия);
  - 1.6.2 Свидетельства о регистрации изменений, связанных с внесением изменений в учредительные документы (нотариально заверенные копии);
  - 1.6.3 Тексты внесенных изменений согласно свидетельствам (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с

---

<sup>1</sup> Под описью (зд. и далее) понимается учетный документ, содержащий перечень документов, предоставляемых в Банк, с указанием реквизитов документов и количества листов.

предоставлением документов, подтверждающих полномочия, и печатью Компании);

- 1.7. Протокол/решение уполномоченного органа об утверждении действующей редакции Устава (копия, заверенная руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия, и печатью Компании).

В случае, если решение было принято советом директоров общества, то необходимо предоставить решение/протокол уполномоченного органа управления об избрании соответствующего состава совета директоров (копия, заверенная руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

- 1.8. Протокол/решение уполномоченного органа об утверждении всех изменений/дополнений в учредительные документы (копия, заверенная руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия, и печатью Компании).

В случае, если решение было принято советом директоров общества, то необходимо предоставить решение/протокол уполномоченного органа управления об избрании соответствующего состава совета директоров (копия, заверенная руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

I) Для акционерных обществ:

- 1.8.1 Уведомления о государственной регистрации выпусков ценных бумаг (нотариально заверенные копии);

- 1.8.2 Отчет об итогах размещения ценных бумаг (нотариально заверенная копия);

- 1.8.3 Разрешение антимонопольных органов на приобретение акций - в случае если получение такого разрешения необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства (нотариально заверенная копия);

- 1.9. Выписка из реестра акционеров о составе акционеров на текущую дату\* – для акционерных обществ (нотариально заверенная копия).

В случае если в таком документе будут указаны номинальные держатели акций, то дополнительно предоставляется документ (выписка/отчет депозитария/ справка специального держателя о фактических держателях), содержащий информацию о владельцах, в отношении акций которых имеются номинальные держатели (нотариально заверенная копия), на текущую дату\*.

II) Для обществ с ограниченной ответственностью:

- 1.9.1 Список участников по состоянию на текущую дату\* (подлинники);

- 1.9.2 Документы, подтверждающие соблюдение требования законодательства о праве преимущественной покупки доли (нотариально заверенные копии)

- 1.10. Протокол/решение уполномоченного органа о назначении/избрании руководителя общества (нотариально заверенная копия). В том случае,

если руководитель избирался в период действия предыдущей редакции Устава, должна быть предоставлена данная редакция Устава (нотариально удостоверенная копия).

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 (нотариально удостоверенная копия);

- 1.11. Приказы о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера/приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);
- 1.12. 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), а также документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего договор со стороны общества.  
В случае, если такой договор не подписывался, необходимо предоставить соответствующее письменное подтверждение в виде письма руководителя/ иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия;
- 1.13. Доверенность, выданная лицу на подписание договоров страхования и страховых полисов, кроме единоличного исполнительного органа (нотариально заверенная копия).  
Приказы о назначении на должности указанных лиц (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);
- 1.14. Действующие лицензии с приложениями (нотариально заверенные копии), а также письмо за подписью руководителя/ иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия, о том, что осуществляемая обществом иная деятельность не подлежит лицензированию;
- 1.15. Письмо о наличии/отсутствии судебных споров, имеющих существенное<sup>2</sup> значение для осуществления основной деятельности Компании с указанием суммы и предмета иска, на текущую дату\*, за подписью руководителя/ иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия;
- 1.16. Справка об активах общества, обремененных залоговыми обязательствами и наличии выданных поручительств по обязательствам 3-их лиц (с указанием общей суммы и на текущую дату\*), на текущую дату\*, за подписью руководителя/ иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия;

---

<sup>2</sup> Под существенными понимаются судебные иски:

- цена которых равна или превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Компании,  
- которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на её запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании, об оспаривании отзыва лицензий, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании и др.).

1.17. Бухгалтерский баланс страховой компании - форма №1 на последнюю отчетную дату;

1.18. Документы, предоставляемые в случае реорганизации общества:

1.18.1 Решение участника присоединяемых обществ о реорганизации, утверждении договора о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

1.18.2 Решение участника общества, к которому присоединяются, о реорганизации, утверждении договора о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

1.18.3 Договор о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

1.18.4 Передаточные акты присоединяемых обществ (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

1.18.5 Решения участника присоединяемых обществ об утверждении передаточных актов (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);

1.18.6 Свидетельство о государственной регистрации вновь созданного юридического лица, его учредительные документы (нотариально заверенная копия);

1.18.7 Свидетельства о прекращении деятельности присоединенных юридических лиц (нотариально заверенные копии).

## **2. Финансовые документы и сведения:**

*Предоставляются на бумажном носителе **с приложением описи**.*

*Документы из пп. 2.1 – 2.7 предоставляются **также** в отсканированном виде (нумерация – в соответствии с настоящим Приложением).*

*Документы из пп. 2.2 – 2.7 предоставляются **также** в формате MS Excel.*

*Все документы предоставляются за подписью руководителя/иного уполномоченного лица с предоставлением документов, подтверждающих полномочия.*

2.1. Полный комплект финансовой отчетности (копии с пометкой ФНС России, заверенные Компанией):

2.1.1 Бухгалтерский баланс страховой компании - форма №1 - на последнюю отчетную дату и за аналогичный период предыдущего года;

2.1.2 Отчет о прибылях и убытках страховой компании - форма №2 - на последнюю отчетную дату;

2.1.3 Отчет о платежеспособности страховой компании - форма №6 - на четыре последних отчетных даты;

2.2. Расшифровка активов страховой компании по состоянию на последнюю отчетную дату (стр. №130 и стр. №140 формы 1) в разрезе наименований обществ/организаций и сроков погашения по следующей форме:

№ балансовой строки	Вид инвестиции	Балансовая стоимость	Эмитент /векселедатель/ банк	Аффилированность эмитента/векселедателя/банка с Компанией более 50% (в случае отсутствия данного признака ставится пометка «отсутствует»)	Преобладающее участие РФ (в т.ч. в лице уполномоченных органов) в уставном капитале аффилированного с Компанией эмитента/векселедателя/банка (в случае наличия данного признака ставится отметка «преобладающее участие РФ»)	Рейтинг эмитента /векселедателя/банка (S&P, Moody's, Fitch) по международной шкале	Ценные бумаги включены в котировальный список "А" первого уровня, с указанием организатора торговли на рынке в РФ (в случае наличия данного признака ставится отметка «включены»)	Основной вид экономической деятельности эмитента/векселедателя	Доля рынка эмитента/векселедателя/банка в РФ по основному виду деятельности более 10% (в случае наличия данного признака ставится отметка «доля рынка более 10%»)	Дата погашения ценных бумаг (кроме акций) / окончания срока действия депозита

2.3. Расшифровка дебиторской задолженности страховой компании по состоянию на последнюю отчетную дату (стр.170, стр.180, стр.185 формы 1) в разрезе срочности погашения (до 12 месяцев/свыше 12 месяцев после отчетной даты) по форме Банка:

№ балансовой строки	Наименование балансовой строки	Сумма задолженности, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты (тыс. руб.)	Сумма задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (тыс. руб.)
170	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования		
180	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования		
185	Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков		

2.4. Структура страхового портфеля (в разрезе видов страхования и с указанием их долей в общем портфеле) – на последнюю отчетную дату календарного финансового года;

2.5. Список перестраховщиков с указанием рейтинга<sup>3</sup> и доли перестраховочных компаний в портфеле<sup>4</sup> на последнюю отчетную дату по следующей форме:

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

2.6. Данные о 10 крупнейших страховых выплатах за последний отчетный период с указанием доли перестрахования по следующей форме:

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

2.7. Данные о десяти страховых обязательствах с наибольшей величиной собственного удержания<sup>5</sup> 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.
-----------------	----------------------	-------------------------	----------------------	----------------------------	---	----------------------------------

2.8. Справка о доле страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (рассчитывается за последние 12 месяцев);

2.9. Справка на последнюю отчетную дату об отсутствии просроченных обязательств перед бюджетом, бюджетными фондами, кредиторами;

2.10. Справки на последнюю отчетную дату о неснятых предписаниях Росстрахнадзора и ходе реализации мероприятий по устранению этих предписаний;

2.11. Справка на последнюю отчетную дату о том, что уставный капитал Компании отвечает нормативу, установленному Законом РФ от 27.11.1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями;

2.12. Справка на последнюю отчетную дату о том, что Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. №100н «Об

<sup>3</sup> При наличии у перестраховщика рейтингов нескольких рейтинговых агентств указываются все имеющиеся рейтинги.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Без учета страхования жизни и здоровья и страхования от несчастных случаев.

- утверждении правил размещения страховщиками средств страховых резервов» со всеми изменениями и дополнениями;
- 2.13. Справка на последнюю отчетную дату 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 обязательств» со всеми изменениями и дополнениями;
  - 2.14. Справка на последнюю отчетную дату о том, что активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).
  - 2.15. Заключение аудиторской компании (обязательный аудит) за последний год.

### **3. Дополнительные документы и сведения:**

*Предоставляется на бумажном носителе **с приложением описи**. Документы из пп. 3.2, 3.4 предоставляются **также** в отсканированном виде.*

- 3.1. Сведения об истории создания, текущей деятельности и планах перспективного развития компании. Сведения о наличии дочерних организаций, филиалов и представительств;
- 3.2. Сведения о наличии рейтинга одного из следующих рейтинговых агентств: "Стэндрд энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство»;
- 3.3. Правила страхования;
- 3.4. Вопросник Банка, заполненный страховой компанией (по форме Банка).

---

\* Под текущей датой понимается дата выдачи/подписания документа, предшествующая дате формирования Полного комплекта на срок не более 30 (тридцати) календарных дней. В случае если текущая дата предшествует дате формирования Полного комплекта на срок более 30 (тридцати) календарных дней, Компания по дополнительному запросу Банка обновляет указанные в запросе Банка документы или предоставляет письмо об отсутствии изменений. Письмо Компании предоставляется за подписью руководителя/ иного уполномоченного лица с представлением документов, подтверждающих полномочия.