



ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

Список документов для рассмотрения вопросов соответствия Страховой компании требованиям Банка

№ п/п	Наименование документа	При рассмотрении вопроса первичной проверки соответствия страховой организации требованиям Банка	При рассмотрении вопроса ежегодного мониторинга соответствия страховой организации требованиям Банка
1.	Документы и информация для оценки правоспособности:		
1.1.	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.	+	
1.2.	Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе	+	
1.3.	Устав в действующей редакции со всеми внесенными изменениями, с приложением Свидетельств о государственной регистрации действующей редакции Устава и изменений к нему, либо листы записи, содержащей сведения, которые внесены в ЕГРЮЛ указанной записью;	+	
1.4.	Для акционерных обществ - документ, составленный держателем реестра акционеров и содержащий информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих более 5 %, с указанием сведений об эмитенте, государственного регистрационного номера выпусков акций эмитента, количества и категории (типа) принадлежащих указанным акционерам акций, процентного соотношения общего количества принадлежащих им акций к уставному капиталу эмитента, видов зарегистрированных лиц. Если в таком документе будут указаны номинальные держатели акций, то дополнительно предоставляется выписка/отчет депозитария, содержащий информацию о владельцах, в отношении акций которых имеются номинальные держатели.	+	+
1.4.1.	Для ООО – список участников с указанием сведений о каждом участнике общества с ограниченной ответственностью, размере его доли в уставном капитале общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих обществу, датах их перехода к обществу или приобретения обществом	+	+
1.5.	Протокол/решение уполномоченного органа об избрании/назначении единоличного исполнительного органа с приложением выписки из реестра акционеров/списка участников/протоколов об избрании соответствующих органов управления, по состоянию на дату избрания* (в том случае, если руководитель избирался в период действия предыдущей редакции устава, должна быть представлена данная редакция устава; решение о продлении полномочий руководителя не рассматриваться в качестве надлежащего документа при отсутствии документального подтверждения наличия у данного руководителя полномочий на дату принятия решения об их	+	+

	продлении, а также при отсутствии указания срока продления полномочий; решение о подтверждении полномочий руководителя не рассматривается в качестве документа, позволяющего подтвердить полномочия руководителя и установить их срок, за исключением случаев, когда дата принятия решения и указанный срок, на который подтверждаются полномочия, позволяют сделать вывод о фактическом переизбрании руководителя на новый срок, и предоставлены документы, подтверждающие наличие у данного руководителя полномочий на дату принятия решений об их подтверждении);		
1.6.	Протоколы/решения об избрании действующего состава Совета директоров (Наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае наличия указанных органов управления)	+	+
1.7.	Протокол/решение уполномоченного органа об избрании/назначении единоличного исполнительного органа с приложением выписки из реестра акционеров/списка участников/протоколов об избрании соответствующих органов управления, по состоянию на дату избрания*		
1.8.	Доверенность, выданная лицу на подписание договоров страхования и страховых полисов, кроме единоличного исполнительного органа (нотариально заверенная копия);	+	+
1.9.	Действующие лицензии с приложениями (нотариально удостоверенные 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;	+	+
1.10.	Письмо о наличии/отсутствии судебных споров, имеющих существенное 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;	+	+
1.11.	Бухгалтерский баланс страховой компании - форма №1 на последнюю отчетную дату;	+	+
1.12.	Документы, предоставляемые в случае реорганизации общества:		
1.12.1.	Решение участника присоединяемых обществ о реорганизации, утверждении договора о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);	+	+
1.12.2.	Решение участника общества, к которому присоединяются, о реорганизации, утверждении договора о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом с предоставлением документов, подтверждающих полномочия);	+	+
1.12.3.	Договор о присоединении (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом);	+	+
1.12.4.	Передаточные акты присоединяемых обществ (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом);	+	+
1.12.5.	Решения участника присоединяемых обществ об утверждении передаточных актов (копии, заверенные руководителем/ иным уполномоченным лицом);	+	+
1.12.6.	Свидетельство о государственной регистрации вновь созданного юридического лица (при реорганизации в форме слияния), его учредительные документы (нотариально удостоверенная копия);	+	+
1.12.7.	Свидетельства о прекращении деятельности присоединенных юридических лиц (нотариально удостоверенные 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 и в формате MS Excel (нумерация – в соответствии с настоящим Приложением). 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 и/или заверенные Компанией):	+	+
2.1.1.	Бухгалтерский баланс страховой компании - форма № 0420125 - на последнюю отчетную дату и за аналогичный период предыдущего года;	+	+
2.1.2.	Отчет о финансовых результатах страховой компании - форма № 0420126 - на последнюю отчетную дату;	+	+
2.2.	Расшифровка финансовых активов страховой компании по состоянию на последнюю отчетную дату (стр. 4, стр. 12, стр. 14 формы № 0420125) в разрезе наименований обществ/организаций и сроков погашения;	+	+
2.3.	Расшифровка дебиторской задолженности страховой компании по состоянию на последнюю отчетную дату (стр. 6, стр. 8 формы № 0420125) в разрезе срочности погашения (до 12 месяцев/свыше 12 месяцев после отчетной даты);	+	+
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 и доли перестраховочных компаний в портфеле на последнюю отчетную дату;	+	+
2.6.	Данные о 10 крупнейших страховых выплатах за последний отчетный период с указанием доли перестрахования;	+	+
2.7.	Данные о десяти страховых обязательствах с наибольшей величиной собственного удержания (без учета страхования жизни и здоровья и страхования от несчастных случаев) на последнюю отчетную дату;	+	+
2.8.	Справка о доле страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (рассчитывается за последние 12 месяцев, без разбивки по периодам);	+	+
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 Банка России и ходе реализации мероприятий по устранению этих предписаний;	+	+

2.11.	Справка на последнюю отчетную дату о том, что уставный капитал Компании соответствует 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 Указаниями Банка России от 22.02.2017г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями;	+	+
2.13.	Справка на последнюю отчетную дату о том, что Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Указание Банка России от 28 июля 2015г. № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" со всеми изменениями и дополнениями. В справке указывается отклонение фактического размера маржи платежеспособности и нормативный размер маржи платежеспособности за последние четыре отчетных периода;	+	+
2.14.	Справка на последнюю отчетную дату о том, что активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредиторам денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя);	+	+
2.15.	Заключение аудиторской компании (обязательный аудит) за последний год.	+	+
2.16.	При наличии, отчетность Компании по МСФО, срок которой не превышает 12 месяцев (включительно);	+	+
3.	Дополнительные документы и сведения: Предоставляется на бумажном носителе с приложением описи, а также в отсканированном виде.		
3.1.	Сведения о наличии рейтинга одного из следующих рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство»;	+	+
3.2.	Сведения о принадлежности Компании к надежному финансовому холдингу с указанием рейтинга по международной шкале материнской структуры (в форме информационного письма);	+	+
3.3.	Сведения об истории создания, текущей деятельности и планах перспективного развития компании;	+	+
3.4.	Сведения о наличии дочерних организаций, филиалов и представительств;	+	+

Данный Список документов не является исчерпывающим. В зависимости от особенностей Страховой компании Банк «БФР» (АО) вправе скорректировать Список документов, в том числе, запросить дополнительные документы.