

Приложение 3

к Положению о порядке формирования Реестра страховых организаций, соответствующих требованиям АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Утвержден приказом АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» от 15.06.2020 № 136

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ¹,
предоставляемых Страховой организацией
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее –Банк)
для подтверждения соответствия Требованиям Банка**

	Список документов (со всеми зарегистрированными изменениями)	Порядок оформления и представления
1.	Заявление о включении в Реестр страховых организаций (по форме Приложения 1 к настоящему Перечню документов)	Два оригинальных экземпляра, подписанных Страховой организацией
2.	Анкета (по форме Приложения №2 к настоящему Перечню документов)	Оригинал, подписанный Страховой организацией. Анкета Страховой организации обновляется каждый год .
3.	Правоустанавливающие документы:	
3.1.	Устав, а также все дополнения и изменения к нему, зарегистрированные в установленном законодательством порядке	копия, заверенные нотариально или регистрирующим органом
3.2.	Свидетельство о государственной регистрации (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.01.2017)	нотариально заверенная копия
	Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017)	нотариально заверенная копия
3.3.	Лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, выданные органом лицензирования	нотариально заверенные копии
3.4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	нотариально заверенная копия

¹ Сведения и документы представляются Страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет». В случае наличия актуальных сведений и документов на официальных сайтах страховой организации и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в сопроводительном письме к пакету документов (описи документов) указывается актуальные конкретные ссылки для доступа к таким сведениям и документам на этих сайтах.

Опись документов предоставляется в формате MS WORD с указанием реквизитов документов и количеством листов, опись предоставляется на бумажном носителе и в электронном виде.

3.5.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц	Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРЮЛ в электронном виде. В случае невозможности получения выписки Банком по техническим или иным причинам, по запросу предоставляется оригинал, нотариально заверенная копия, либо копия, заверенная налоговым органом
3.6.	Выписка из реестра акционеров/список участников, содержащая сведения о составе акционеров/участников, имеющих долю не менее 5% уставного капитала Страховой организации на актуальную дату	оригинал выписки, либо копия, заверенная Страховой организацией/ оригинал списка участников Страховой организации
3.7.	Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении/избрании единоличного исполнительного органа Страховой организации.	нотариально заверенная копия
3.8.	Приказ о назначении на должность главного бухгалтера Страховой организации	копия, заверенная Страховой организацией
3.9.	Список аффилированных лиц на актуальную дату	оригинал
4.	Финансовая документация и бухгалтерская отчетность Страховой организации	Для включения в Реестр страховых организаций документы предоставляются за последний отчетный год и все отчетные даты текущего года
4.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	За последний отчетный год
4.1.1.	Бухгалтерский баланс страховой организации (форма 0420125) (с отметкой налогового органа о получении);	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.1.2.	Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма 0420126);	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.1.3.	Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (форма 0420127)	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.1.4.	Отчет о потоках денежных средств страховой организации (форма 0420128)	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.1.5.	Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации по форме приложения 9 к Положению Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)

	взаимного страхования» от 28.12.2015 № 526-П, за последний финансовый год, касающиеся расшифровки: - структуры резервов, размещенных в перестрахование, с указанием основных перестраховщиков, в разрезе каждого вида риска; - дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием контрагентов, сроков; - структуры инвестиций в части крупных статей: депозиты в банках с указанием банков и сроков размещения;	
4.1.6.	Аудиторское заключение (включая аналитическую часть) с приложением пояснительной записки к годовому отчету за прошедший финансовый год;	копия, заверенная Страховой организацией, и файл в формате .pdf
4.1.7.	Справка из налогового органа о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом. При наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справка налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга (при первичном обращении в Банк о включении в Реестр Страховых организаций или в случае дополнительного запроса Банка).	копия, заверенная Страховой организацией, и файл в формате .pdf
4.2.	Дополнительные документы:	
4.2.1.	Форма годовой статистической отчетности №2-С (разделы: 1.1; 2.1.1; 2.2.1; 3.1.1; 3.2.1; 3.3.6.1.; 3.3.6.2.; 3.4.1; 4.1; 5.1.; раздел 6)	при первичном обращении в Банк для включения в Реестр Страховых организаций или в случае дополнительного запроса Банка
4.2.2.	Структура страхового портфеля с разбивкой по видам страхования и рискам.	
4.3.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	За все отчетные даты текущего года
4.3.1.	Бухгалтерский баланс страховой организации (форма 0420125);	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.3.2.	Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма 0420126);	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)
4.3.3.	Примечания к бухгалтерскому балансу страховой организации в составе промежуточной бухгалтерской отчетности, касающиеся расшифровки: - структуры резервов, размещенных в перестрахование, с указанием основных перестраховщиков, в разрезе каждого вида риска;	копия, заверенная Страховой организацией, и файлы в формате .pdf (или .xls)

	- дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием контрагентов, сроков; - структуры инвестиций в части крупных статей: депозиты в банках с указанием банков и сроков размещения.	
5.	Финансовая документация и бухгалтерская отчетность Страховой организации, предоставляемые для мониторинга	Документы на последнюю отчетную дату предоставляются дважды в год по запросу Банка, направленному Страховой организации письмом или по электронной почте. Документы предоставляются в виде копий, заверенных Страховой организацией, и в электронном виде. Срок предоставления документов – 10 рабочих дней с даты получения запроса на предоставление документов.
5.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность	Предоставляется в соответствии с п. 4.1.
5.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность	Предоставляется в соответствии с п. 4.3.
6.	Изменения в Устав Страховой организации	нотариально заверенные копии предоставляются в Банк не позднее 30 рабочих дней с даты их регистрации.
7.	Описание перестраховочной политики.	копия, заверенная Страховой организацией, и файл в формате .pdf
8.	Письмо Страховой организации с подтверждением, что все представленные документы являются действующими, актуальными на дату предоставления полного пакета документов, изменения в них не вносились.	Оригинал с указанием даты предоставления полного пакета документов, подписанный уполномоченным лицом Страховой организации и скрепленный печатью.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВКЛЮЧЕНИИ В РЕЕСТР СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(на бланке Страховой организации)**

Прошу включить в Реестр страховых организаций, соответствующих требованиям АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

_____ (полное фирменное наименование Страховой организации)

Адрес места нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Документ/Свидетельство о государственной регистрации юридического лица: _____

(Вид, серия и номер документа, когда и кем выдан/серия и номер Свидетельства)

Перечень документов для рассмотрения заявления прилагается.

О результатах рассмотрения данного заявления, а также обо всех изменениях статуса Страховой организации в Реестре, просим уведомлять посредством:

Почтового сообщения по адресу: _____

факсу

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mail _____

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П.

« »

20 г.

АНКЕТА
(на бланке Страховой организации)

« ___ » _____ 202_ г.

1. ОПФ, полное наименование организации и фирменное наименование	
2. Сокращенное наименование	
3. Место нахождения (юридический адрес)	
4. Почтовый адрес	
5. Фактический адрес	
6. Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, наименование органа, выдавшего свидетельство, ОГРН	
7. Лицензии (номер, дата и орган выдачи)	
8. ИНН	
9. Наименование аудитора	

10. Акционеры (участники) имеющие долю в уставном капитале более 5 % на текущую дату:

Акционеры (участники) - юридические лица:

Наименование участника	
Номер, дата и место выдачи свидетельства о регистрации, наименование органа, выдавшего свидетельство, ОГРН	
Место нахождения	
Почтовый адрес	
Доля в уставном капитале, %	

Акционеры (участники) - физические лица:

ФИО акционера (участника)	
Доля в уставном капитале, %	

11. Руководители (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера заместители единоличного исполнительного органа):

Ф.И.О.	
Должность	

12. Доли страховых премий и страховых выплат в разрезе видов страхования по результату истекшего финансового года и по итогам последнего квартала текущего года:

Вид страхования	Страховая премия		Страховые выплаты	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
ВСЕГО				

Имущественное страхование юридических лиц (без КАСКО)				
Автострахование юридических лиц (КАСКО)				
Имущественное страхование физических лиц (без КАСКО)				
Автострахование физических лиц (КАСКО)				
ОСАГО				
ДМС				
Страхование от несчастного случая				
Грузы				
Другое				

13. Кредитная история Страховой организации на последнюю отчетную дату:

	Кредитор	Сумма основного долга	Дата погашения	Наличие фактов просроченной задолженности	Обеспечение
1.					
2.					
3.					

14. Данные о десяти крупнейших страховых обязательствах на текущую дату:

	Наименование клиента	Вид страхования	Дата начала договора	Дата окончания договора	Сумма страхования
1.					
2.					
3.					

15. Данные о десяти крупнейших страховых выплатах за последний финансовый год и на последнюю отчетную дату с учетом доли перестрахования:

	Наименование клиента	Вид страхования	Сумма возмещения	Дата выплаты	Доля перестраховщиков	Сумма к возмещению
1						
2						
3						
4						

16. Наличие отчетности по международным стандартам	
17. Доля рынка, занимаемой Страховой организацией	
18. Наличие рейтинга	
19. Данные о наличии в отношении Страховой организации предписаний со стороны Банка России	
20. Данные о наличии в отношении Страховой организации предписаний со стороны ФНС РФ	
21. Информация о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате по состоянию на «__» _____ 202_г	
22. Информация о наличии задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами по состоянию на «__» _____ 202_г.;	

<p>23. Данные о судебных процессах с участием страховой организации, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате которых возможно снижение стоимости активов страховой организации более чем на 10%);</p>	
<p>24. Данные о фактах возбуждения в отношении Страховой организации процедуры банкротства, процедуры отзыва лицензии, исполнительного производства, о наложении ареста на имущество Страховой организации</p>	
<p>25. Данные о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на «__» _____ 202_г.;</p>	
<p>26. Информация о наличии/отсутствии текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Страховой организации по состоянию на «__» _____ 202_г.;</p>	
<p>27. Данные об инвестировании средств страховых резервов Указание Банка России от 22.02.2017 N 4297-У (ред. от 09.01.2018) "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов"</p>	
<p>28. Страховая организация в течение последних четырех отчетных периодов не нарушает Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У (ред. от 09.01.2018) "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865)</p>	
<p>29. Страховая организация соблюдает требования, предъявляемые Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4298-У (ред. от 03.09.2018) "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (вместе с "Требованиями к структуре активов") (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46648)</p>	
<p>30. Контактное лицо для обращения по вопросам заключения договоров страхования, иным вопросам деятельности Страховой организации (ФИО, должность, тел/факс, e-mail).</p>	

(наименование страховой организации)

Подтверждает, что физические лица, указанные в настоящей Анкете, предоставили право АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» на обработку своих персональных данных, указанных в настоящей анкете, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 - ФЗ «О персональных данных», под которой понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования

таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Указанные персональные данные предоставляются в целях осуществления проверки соответствия Страховой организации Требованиям Банка.

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» обязуется соблюдать конфиденциальность и обеспечить безопасность переданных Страховой организацией персональных данных физических лиц, а также сохранность сведений, содержащихся в настоящей Анкете и документов, получаемых от Страховой организации при осуществлении проверки соответствия ее Требованиям Банка.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

Наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П.

« » **20** г.

Заключение о соответствии Страховой организации Требованиям Банка (заполняется Банком)

Подразделение Банка:	Заключение	Дата