

**Перечень документов,
необходимых для предоставления Страховой компанией в Банк, для проверки ее
соответствия требованиям Банка к страховым организациям и условиям
предоставления страховой услуги.***

I. Юридические документы (учредительные, регистрационные и иные документы):

1. Анкета страховой компании.
2. Учредительные документы страховой компании (Устав);
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
4. Свидетельства о зарегистрированных изменениях, вносимых в учредительные документы юридического лица (в случае внесения изменений);
5. Свидетельство о внесении юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц, выданное территориальным органом Федеральной налоговой службы;
6. Свидетельство о постановке на налоговый учет, выданное территориальным органом Федеральной налоговой службы;
7. Протокол общего собрания участников/акционеров юридического лица или решение учредителя об избрании единоличного исполнительного органа;
8. Приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа;
9. Копия карточки образцов подписей, заверенная обслуживающим банком (банком, в котором лицо состоит на расчетно-кассовом обслуживании);
10. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее, чем за 3 месяца до даты предоставления Банку;
11. Лицензии на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую данная компания может осуществлять;
12. Доверенности на лиц, подписывающих договоры страхования (полисы);
13. Правила страхования по соответствующим видам страхования в рамках программ кредитования физических лиц в Банке;
14. Типовые формы договоров страхования (полисов), применяемые компанией.
15. Информацию об основных учредителях и акционерах компании с указанием долей участия более 1%;
16. информацию о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5%.
17. Аудиторское заключение за последний отчетный год;

II. Финансовые документы и отчетность:

- А) За последние 4 квартала:
1. Бухгалтерский баланс страховой организации (Форма № 1-страховщик);
 2. Отчет о прибылях и убытках страховой организации (Форма № 2 – страховщик);
- Б) За полный календарный год, предшествующий дате предоставления документов Банку:
1. Отчет об изменениях капитала страховой организации (Форма № 3 – страховщик)**;
 2. Отчет о платежеспособности страховой организации (Форма № 6 – страховщик)**;
 3. Отчет о размещении страховых резервов (Форма № 7 – страховщик)**
- В) Расшифровка краткосрочных финансовых вложений на последнюю отчетную дату (с указанием эмитента ценных бумаг, либо компаний, чьи доли входят в портфель инвестиций, банков, в которых размещены депозиты, пр.);
- Г) Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (более 5% от общей суммы задолженности) на последнюю отчетную дату со сроками погашения;
- Д) Расшифровка информации о выданных векселях и привлеченных кредитах банков, если таковые имеются, с указанием сроков погашения.
- Е) Письменное подтверждение страховой компании на момент проведения анализа, что в отношении страховой компании не ведется процедура банкротства, а также страховая компания не имеет просроченных к исполнению предписаний Федеральной Службы Страхового Надзора (ФССН), страховая компания не вовлечена в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность (Существенным признается воздействие, при котором общая сумма выплат по данным судебным процессам составляет более 25% собственного капитала компании), страховая компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, активы страховой компании, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

Страховая компания должна предоставлять в Банк финансовые документы и отчетность для ежеквартального мониторинга не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом для квартальной отчетности, не позднее 20 апреля – для годовой отчетности)

* Документы должны быть предоставлены в нотариально заверенных копиях или копиях, заверенных подписью единоличного исполнительного органа Страховщика и печатью Страховщика

** Формы согласно Приказу Минфина РФ от 08.12.2003 № 113н или иного, принятого взамен данного Приказа, действующего нормативного акта.