

Перечень документов, запрашиваемых при проведении аккредитации страховой компании (в нотариально заверенных копиях или копиях, заверенных подписью единоличного исполнительного органа страховой компании (СК) и печатью СК)

Юридические документы:

1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты предоставления Банку
2. Устав со всеми изменениями и дополнениями
3. Решение Общего собрания участников или Общего собрания акционеров об утверждении Устава.
4. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (или Лист записи ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица, если СК создана начиная с 01.01.2017)
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
6. Документы, подтверждающие оплату уставного капитала/размещение всех выпусков акций
7. Протокол общего собрания участников (акционеров) / решение совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа В случае если единоличный исполнительный орган был избран Советом директоров, также требуется протокол Общего собрания участников/акционеров об избрании Совета директоров, избравшего единоличный исполнительный орган
8. Внутренние документы, ограничивающие полномочия органов управления (положения о коллегиальных органах, о совершении сделок) – при наличии. При отсутствии таких документов предоставляется письмо-заверение в свободной форме о том, что в СК отсутствуют документы, ограничивающие полномочия Единоличного исполнительного органа на заключение соглашения с Банком (если такое соглашение будет заключаться).
9. Выписка из реестра акционеров СК – для АО на текущую дату, дату избрания действующего состава Совета директоров, дату избрания единоличного исполнительного органа или дату избрания Совета директоров, принимающего решение об избрании единоличного исполнительного органа (в зависимости от того, в компетенцию какого органа входит избрание единоличного исполнительного органа).
10. Трудовой договор с единоличным исполнительным органом СК либо письмо о том, что трудовой договор с единоличным исполнительным органом не содержит ограничений полномочий на заключение соглашений о сотрудничестве с Банком (если такое соглашение будет заключаться)
11. Лицензии на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую данная компания может осуществлять
12. Документы, содержащие информацию об участниках (акционерах) и конечных бенефициарах, прямо или косвенно владеющих не менее чем 5% в уставном капитале (список участников (для ООО), выписка из реестра акционеров, список контролирующих лиц и т.п.)
13. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати генерального директора, главного бухгалтера и иных лиц, которым предоставлено право подписи банковских документов



БАНК ИНТЕЗА

Банк группы **INTESA**  **SANPAOLO**

14. Сведения об обособленных подразделениях (форма № 0420151) по состоянию на последнюю отчетную дату, а также сведения о руководителях филиалов и представительств.
15. Типовые формы договоров (полисов) страхования, применяемых СК для соответствующих видов страхования
16. Правила страхования.

Финансовые документы и отчетность:

1. Аудиторское заключение и аудиторский отчет с комментариями за последний истекший финансовый год, подтверждающее достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации
2. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за последний отчетный год
3. Бухгалтерский баланс страховой организации (форма № 0420125) за два предыдущих и текущий годы поквартально, заверенные подписью главного бухгалтера
4. Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма № 0420126) за два предыдущих и текущий годы поквартально, заверенные подписью главного бухгалтера
5. Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (форма № 0420127) за полный календарный год, предшествующий дате предоставления документов банку, заверенный подписью главного бухгалтера
6. Отчет о потоках денежных средств страховой организации (форма № 0420128) за полный календарный год, предшествующий дате предоставления документов банку, заверенный подписью главного бухгалтера
7. Примечания к бухгалтерской (финансовой отчетности) страховых организаций согласно Приложению 9 к Положению Банка России от 28.12.2015 № 526-П за два предыдущих и текущий годы поквартально, заверенные подписью главного бухгалтера.

Либо:

Расшифровка строк 2, 3, 4, 5, 8, 12, 13, 14 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием сумм инвестиций в следующие инструменты:

- акции дочерних и зависимых обществ,
- долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы,
- вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ,
- инвестиции в акции других организаций,
- долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы,
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций,
- инвестиции в государственные и муниципальные ценные бумаги,
- депозитные вклады,
- прочие инвестиции.

Расшифровка строк 9, 10, 11 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием сумм:

- доли перестраховщиков в математическом резерве,

- доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям,
- доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям,
- доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии,
- доли перестраховщиков в резервах убытков,
- доли перестраховщиков в иных страховых резервах.

Расшифровка строки 6, 7, 8, 22 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием сумм:

- дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования (в том числе: страхователи, страховые агенты, прочие дебиторы),
- дебиторская задолженность по операциям перестрахования,
- дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков,
- прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты,
- прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Расшифровка строки 30, 31, 32 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием следующих сумм:

- математического резерва,
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств,
- резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям,
- резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям,
- резерва дополнительных выплат (страховых бонусов),
- прочих резервов.

Расшифровка строки 33 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием следующих сумм:

- резерва незаработанной премии,
- резерва заявленных, но неурегулированных убытков,
- резерва произошедших, но незаявленных убытков,
- стабилизационного резерва,
- стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств,
- прочих резервов.

Расшифровка строк 27, 28 формы № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» с указанием следующих сумм:

- кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования (в том числе: страхователи, страховые агенты, прочие кредиторы),
- кредиторская задолженность по операциям перестрахования,
- прочая кредиторская задолженность (в том числе: задолженность перед персоналом организации, задолженность перед государственными внебюджетными фондами,



БАНК ИНТЕЗА

Банк группы **INTESA**  **SANPAOLO**

задолженность по налогам и сборам, задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков, прочие кредиторы).

В случае необходимости страховая компания предоставляет расшифровки любой из строк форм № 0420125 (Бухгалтерский баланс страховой компании) и № 0420126 (отчет о финансовых результатах страховой организации). Данные расшифровки, предоставляются по отдельному запросу Банка. Степень детализации расшифровки определяется Банком в соответствующем запросе.

8. Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования – только для страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования
9. Отчет о целевом использовании средств общества взаимного страхования средств (форма № 0420141) - только для обществ взаимного страхования
10. Отчет о филиалах и представительствах (форма № 0420151) на последнюю отчетную дату
11. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма №0420152)
12. Отчет о составе и структуре активов (форма № 0420154) на последнюю отчетную дату
13. Отчет о страховых резервах (форма № 0420155) на последнюю отчетную дату
14. Данные о фактическом и нормативном размерах маржи платежеспособности за два предыдущих и текущий годы поквартально (форма № 0420156)
15. Отчет об операциях перестрахования (форма № 0420157) на последнюю отчетную дату
16. Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма №0420158) на последнюю отчетную дату
17. Расшифровка информации о выданных векселях, полученных займах и привлеченных кредитах банков, если таковые имеются, с указанием наименования кредиторов и сроков погашения (форма № 0420160)
18. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату (более 5% от общей суммы задолженности) со сроками погашения
19. Справку от страховой компании об отсутствии нарушений в течение 4 последних отчетных периодов требований, установленных Указанием Банка России №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств
20. Справку от страховой компании, подтверждающую размещение своих страховых резервов в соответствии с Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
21. Справка из налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и иных налоговых платежей, а также платежей во внебюджетные фонды, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации (дата составления не должна превышать 3-х месяцев на момент предоставления документов)



БАНК ИНТЕЗА

Банк группы INTESA  SANPAOLO

22. Справка страховщика об отсутствии/наличии просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками страховой компании (дата составления не должна превышать 3-х месяцев на момент предоставления документов)
23. Справки кредитных организаций, в которых открыты счета страховщика, об отсутствии/наличии неоплаченных платежных требований по картотеке №2 к расчетным счетам в обслуживающих банках (дата составления не должна превышать 3-х месяцев на момент предоставления документов)
24. Справка страховщика, подтверждающая отсутствие судебных процессов, имеющих существенное значение для ее деятельности.