

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения ОАО АКБ «РОСБАНК» вопроса о принятии полиса страховой компании и/или аккредитации страховой компании**

**1. Обращение Компании в Банк – заявка (письмо), составленная в свободной форме.**

**2. Копии финансовых и статистических документов, подписанные руководителем и заверенные печатью компании:**

- Годовой отчет страховой компании, подтвержденный аудиторской компанией, и аудиторское заключение с приложением пояснительной записки к годовому отчету за два прошедших финансовых года;
- Формы №1-14 – за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года (формы 7 и 14 детализированные)
- Сведения об основных показателях деятельности страховой организации за два прошедших года (форма № 1-С);
- Сведения о деятельности страховой организации (форма № 1-СК) – годовая, за два прошедших финансовых года;
- Отчет о составе акционеров (участников) страховой организации (форма № 1-У) – годовая, за прошедший финансовый год; информацию о номинальных и конечных собственниках с долей участия 5% и более на последнюю отчетную дату.
- Структура страховых премий и выплат за два отчетных года и на каждую отчетную дату текущего года, с целью оценки соответствия п.3 Базовых требований (прил.1)
- Расшифровки отдельных статей баланса к каждой форме отчетности:
  1. кредиторской и дебиторской задолженности с выделением просроченной задолженности (из нее длительностью свыше трех месяцев), с указанием наименований кредиторов и дебиторов, дат возникновения задолженности, сути операций (или предоставление копий договоров с контрагентами), в т.ч. расшифровку ст. 655 «Прочая кредиторская задолженность»;
  2. ст. 615 «Долгосрочные займы и кредиты» (с указанием кредитора, суммы, сроков и цели),
  3. ст. 625 «Краткосрочные займы и кредиты» (с указанием кредитора, суммы, сроков и целей)
  4. ст. 950 и 960 «Обеспечение обязательств и платежей полученные/выданные» (с указанием суммы, сроков и наименования получателя)
  5. Прочих статей баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств, которые превышают 5% от валюты баланса/страховой премии.
- Справка из подразделения ФНС России (МНС России) 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;
- Справка о наличии/отсутствии текущей картотеки просроченных неоплаченных расчетных документов, выставленных к банковским счетам.

**3. Юридически документы:**

- копия Устава, зарегистрированного в установленном законодательством порядке, копия учредительного договора (если законодательством предусмотрено его составление), заверенные нотариально;
- копии лицензий на осуществление уставной деятельности, выданные органом лицензирования, заверенные нотариально;
- копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002), заверенная нотариально;
- копия карточки с образцами подписей и оттиска печати страховой компании, заверенная банком/нотариально; ксерокопии паспортов лиц, указанных в карточке с образцами подписей;

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально;
- документы, свидетельствующие о назначении единоличного исполнительного органа (выписка из решения общего собрания акционеров/Совета директоров/участников страховой компании об избрании/назначении единоличного исполнительного органа, копия действующего трудового договора);
- копия выписки из единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее, чем за 30 дней до даты предоставления в Банк, заверенная нотариально либо налоговым органом; выписка из реестра акционеров/сведения о составе участников, имеющих долю не менее 5 % уставного капитала в страховой компании, с указанием:
  - для юридических лиц - наименования организации, ИНН, адреса местонахождения, доли участия в уставном капитале страховой компании;
  - для физических лиц - Ф.И.О., число, месяц, год рождения, паспортные данные, место регистрации, доли участия в уставном капитале страховой компании;
 а также сведения (в произвольной форме) о составе конечных бенефициаров (физических лицах) страховой компании, подписанные руководителем и заверенные печатью страховой компании;

В случае аккредитации страховой компании об изменениях в учредительные документы Банк информируется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты регистрации внесения изменений.

4. Документы по перестраховочной политике (по желанию компании):

- описание перестраховочной политики страховой компании на бланке самой компании;
- типовые формы договоров перестрахования, используемые компанией.

5. Правила страхования (для информации): имущества юридических, физических лиц, транспортных средств, недвижимого имущества физических, юридических лиц, Формы Договоров/полисов страхования.

6. По желанию компании предоставляется следующая информация:

- описание положения компании на рынке страховых услуг;
- наиболее развитые виды страхования;
- структура страховых премий по видам страхования;
- крупные клиенты;
- доля рынка;
- другая информация по усмотрению страховой компании.

Для проведения последующего контроля выполнения требований, предъявляемых к финансовой устойчивости страховой компании, страховые компании, включенные в перечень аккредитованных Банком страховых компаний, ежеквартально в течение 10 календарных дней после окончания срока представления бухгалтерской отчетности за отчетный период в налоговую инспекцию, предоставляют официальную бухгалтерскую отчетность и информацию в соответствии с п.2.