

Список документов, необходимых для рассмотрения вопроса о соответствии страховой компании обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» к страховым компаниям при кредитовании физических лиц

1. Анкета страховой компании.

2. Документы для оценки правоспособности Страховой компании¹:

2.1. Действующая редакция устава, включая все изменения и дополнения, а также устав, действовавший на дату назначения (избрания) действующего единоличного исполнительного органа, включая все изменения и дополнения.

2.2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.

2.3. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г. (для Страховых компаний, зарегистрированных до 01 июля 2002 г.).

2.4. Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе.

2.5. Информационное письмо с кодами статистики.

2.6. Решение уполномоченного органа о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа/об избрании совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа.

2.7. Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.

2.8. Лицензии на осуществлении страховой деятельности.

2.9. Выписка из реестра акционеров/по счету депо в отношении каждого лица, владеющего более 5 % акций Страховой компании. Дата, по состоянию на которую выписка подтверждает сведения о владельце акций Страховой компании, не должна превышать дату представления выписки в Банк более чем на 10 (десять) календарных дней (для Страховых компаний – акционерных обществ).

2.10. Список участников Страховой компании в отношении лиц, владеющих более 5 % долей уставного капитала Страховой компании. Дата, по состоянию на которую список подтверждает сведения об участниках Страховой компании, не должна превышать дату представления списка в Банк более чем на 10 (десять) календарных дней (для Страховых компаний – обществ с ограниченной ответственностью).

2.11. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц Страховой компании, на подписание переданных Банку документов.

3. Документы для оценки соответствия финансового положения Страховой компании требованиям Банка²:

3.1. Бухгалтерская отчетность:

– бухгалтерский баланс (форма № 1 - страховщик) и отчет о финансовых результатах (форма № 2 - страховщик) за последние 5 отчетных дат;

– пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках;

3.2. Формы отчетности страховщиков³ (квартальные формы – за последние 5 отчетных дат; полугодовые – за два последних полугодия):

¹ Копии передаваемых в Банк документов, указанных в пп.пп. 2.1 - 2.8 настоящего Приложения, должны быть нотариально удостоверены. Документы, указанные в пп.пп. 2.9 и 2.10 настоящего Приложения, передаются в оригиналах. Документы, указанные в пп. 2.11 настоящего Приложения, могут быть переданы в Банк в виде копий, заверенных печатью Страховой компании и подписью уполномоченного лица Страховой компании, либо в оригинале.

² Передаваемые документы, указанные в п. 3 настоящего Приложения, должны представляться в оригинале либо в виде копий, заверенных печатью Страховой компании и подписью уполномоченного лица Страховой компании.

³ Отчетность страховщиков, составленная в 2012 году, предоставляется по формам, составленным в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.05.2010 № 41н и аналогичным запрашиваемым.

- сведения об основных показателях деятельности страховой компании (форма № 1-С);
- отчет о платежеспособности (формы № 9 - страховщик);
- отчет о составе и структуре активов (форма № 7 - страховщик);
- отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11 - страховщик);
- отчет о филиалах и представительствах (форма №12 - страховщик);
- отчет о акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13 - страховщик);

3.3. Расшифровки:

- расшифровки инвестиционных вложений (строки баланса 1130, 1140) на 2 последние отчетные даты в разрезе наименований активов/организаций с указанием сумм вложений и дат погашения;
- расшифровка доли перестраховщиков в страховых резервах (строки баланса 1230 и 1240) на 2 последние отчетные даты с указанием перестраховщика и стоимости доли перестраховщика в страховых резервах;
- расшифровка дебиторской задолженности (строка баланса 1250) на 2 последние отчетные даты в разрезе наименований дебиторов с указанием суммы требований, дат возникновения и погашения;
- расшифровка денежных средств (строка баланса 1270) на 2 последние отчетные даты в разрезе кредитных организаций, в которых размещены средства с указанием сумм остатков;
- расшифровка заемных средств (строка баланса 2230) на 2 последние отчетные даты в разрезе кредиторов с указанием сумм займов и дат возникновения и погашения;
- расшифровка кредиторской задолженности (строка баланса 2270) на 2 последние отчетные даты в случае, если эта статья превышает 5 % валюты баланса, в разрезе кредиторов с указанием сумм обязательств, дат возникновения и погашения;
- справку о наличии/отсутствии у Страховой компании просроченных требований и обязательств на последнюю отчетную дату в разрезе организаций/контрагентов с указанием суммы, причины и даты возникновения просроченного требования/обязательства, а также планируемого срока погашения.

3.4. Справка о наличии/отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, полученная в налоговых органах по месту регистрации налогоплательщика.

4. Аудиторское заключение⁴:

4.1. аудиторское заключение по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита годовой бухгалтерской отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета за последний финансовый год;

4.2. подтвержденный аудитором отчет, подготовленный в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (при его наличии).

5. Документы, необходимые для рассмотрения вопроса о соответствии договоров страхования (страховых полисов) обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» при кредитовании физических лиц.

В случае внесения изменений в документы, необходимые для рассмотрения вопроса о соответствии договоров страхования (страховых полисов) обязательным требованиям Банка, Страховая компания обязана передать в Банк изменения не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу.

⁴ Документы могут быть переданы в Банк в виде копий, заверенных печатью Страховой компании и подписью уполномоченного лица Страховой компании, либо в оригинале.