

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ АНАЛИЗА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

для заключения договоров страхования, в рамках осуществляемых Банком программ кредитования
(предоставляются нотариально заверенные скан - копии или скан - копии, заверенные страховой компанией)

Заполненная анкета Компании

Юридические документы (учредительные, регистрационные и иные документы):

1. Устав;
2. Свидетельство о внесении записи о регистрации в ЕГРЮЛ;
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
4. Выписка из ЕГРЮЛ давностью не позднее одного месяца;
5. Протокол собрания учредителей о создании;
6. Протокол собрания учредителей об избрании Генерального директора;
7. Лицензии на право осуществления страховой деятельности;
8. Справка из налогового органа об отсутствии задолженности у страховой компании перед бюджетом;
9. Информация о структуре собственников (номинальных и конечных) с долей более 5%;

Комплект юридических документов предоставляется **в электронном** виде в формате **PDF**.
Сформированные файлы отправляются на адрес insurdoc@raiffeisen.ru
Размер одного письма не должен превышать 10 МБ.

Финансовые документы и отчетность:

1. Годовой отчет по МСФО на русском и/или английском языке, подтвержденный аудитором за два завершившихся финансовых года;

За три завершившихся финансовых года – с пометкой ФНС, и на последнюю доступную квартальную дату:

2. Бухгалтерский баланс страховщика (Форма № 1-страховщик);
3. Отчет о прибылях и убытках страховщика (Форма № 2-страховщик);
4. Отчет о составе и структуре активов (Форма № 7-страховщик);
5. Отчет о страховых резервах (Форма № 8-страховщик);
6. Отчет о платежеспособности (Форма № 9-страховщик);
7. Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (Форма № 13-страховщик);
8. Аудиторское заключение.

Годовая отчетность предоставляется **в электронном виде в формате xml (если применимо) и pdf.**

Копии документов должны быть хорошо читаемые, с ясными оттисками печатей и штампов.

Для каждого отчетного периода создается отдельный архивный файл (Допускается использование только zip архива), причем название архивов соответствует периодам. Сформированные файлы отправляются на адрес insurdoc@raiffeisen.ru. В теме письма указывается "Отчетность страховой компании <Название компании> за период <Дата начала периода - Дата конца периода>"

Дополнительные документы

1. Действующие Правила страхования по соответствующему виду страхования, в рамках которого рассматривается сотрудничество с банком.
2. Шаблон (маска) полиса/договора страхования по соответствующему виду страхования.

Комплект дополнительных документов предоставляется **в электронном виде** в формате **PDF**. Сформированные файлы отправляются на адрес insurdoc@raiffeisen.ru. Размер одного письма не должен превышать 10 МБ. Допускается использование только zip архива.

Мониторинг финансового состояния страховых компаний, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога, и жизни заемщиков, проводится на ежеквартальной основе. В связи с этим, включенные в перечень Страховые компании-партнеры обязаны предоставить полный комплект:

- a. годовой отчетности и документов (см. выше) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня завершения сроков предоставления годовой отчетности в ЦБ РФ и территориальные органы страхового надзора в электронном виде в **формате xml и PDF** (на бумажном носителе – по запросу);
- b. ежеквартальной отчетности в срок не позднее 30 дней после окончания квартала в составе следующих форм отчетности:
 - Бухгалтерский баланс страховщика (Форма № 1-страховщик);
 - Отчет о прибылях и убытках страховщика (Форма № 2-страховщик);
 - Отчет о составе и структуре активов (Форма № 7-страховщик);
 - Отчет о страховых резервах (Форма № 8-страховщик);
 - Отчет о платежеспособности (Форма № 9-страховщик);
 - Выписка из реестра акционеров с последними изменениями в формате **PDF**.

Формы финансовой отчетности представляются в формате **xml и PDF**.

Непредставление требуемого комплекта отчетности и документов в установленные сроки может являться основанием для исключения страховой компании из перечня Страховых компаний-партнеров, удовлетворяющих требованиям Банка для сотрудничества.