Документы в соответствии с перечнем страховые компании представляют
в запечатанных конвертах с описью вложений и сопроводительным письмом
в Управление методологии и корпоративного управления блока «Управление благосостоянием» ПАО Сбербанк
(контактный телефон: +7 (495) 665-56-00; внутренний телефон: 21-306, 47-657)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ[1],

ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

(перечень сведений и документов, которые страховая компания представляет в Банк для проверки ее соответствия требованиям к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги**)**

1.	**Юридические документы** (со всеми зарегистрированными изменениями)		
	Наименование документа	**Порядок оформления и представления** (бумажный документооборот)	**Порядок оформления и представления** (электронный документооборот)
1.1	Анкета страховой компании (по форме Банка)	оригинал, подписанный страховой компанией[2]	При наличии заключенного между Банком и страховой компанией соглашения об электронном документообороте, представляются электронные файлы документов в формате PDF. Наименование файлов указывается в соответствии с наименованием представляемых документов. Файлы документов подписываются представителем страховой компании в соответствии с порядком,
1.2	Устав, учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	нотариально заверенная копия или копия, заверенная регистрирующим органом	
1.3	Выписка из решения общего собрания /Совета директоров/участников страховой компании об избрании/назначении руководителя страховой компании	копия, заверенная в установленном порядке[3] [4]	

[1] Сведения и документы представляются страховой организацией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой организации и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае наличия актуальных сведений и документов на официальных сайтах страховой организации и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в сопроводительном письме к пакету документов (описи документов) указывается актуальные конкретные ссылки для доступа к таким сведениям и документам на этих сайтах.

[2] Дата подписания Анкеты - не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления в Банк.

[3] Выписка из решения общего собрания или решение общего собрания СК должны быть заверены для: 1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии; 2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии; 3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

[4] Дата заверения копии - не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления в Банк.

1.4	Приказ о назначении главного бухгалтера	копия, заверенная страховой компанией[4]	установленным в соглашении об электронном документообороте.
1.5	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее, чем за 30 дней до даты предоставления в Банк		
1.6	Лицензия на осуществление страхования (по видам страхования)		
1.7	Свидетельство (иной документ) о регистрации в государственном реестре субъектов страхового дела		
1.8	Правила (условия) страхования и проект договора/полиса страхования[5]	копия, заверенная страховой компанией[4], и файлы в формате .doc/.docx на электронном носителе информации	

[5] Представляются для участия в страховании жизни и здоровья физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка, в страховании жизни и здоровья заемщиков – клиентов сегмента ММБ в рамках кредитных продуктов Банка, а также в страховании финансовых рисков физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка. В случае изменения согласованных ранее с Банком правил (условий) страхования, условий договора/полиса страхования, новая/измененная редакция правил (условий) страхования, договора/полиса страхования в обязательном порядке представляется в Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты внесения изменений.

2.	**Финансовые документы** [6]				
	Наименование документа	**Для неаккредитованных страховых компаний представляется**	**Для аккредитованных страховых компаний с целью мониторинга представляется**	**Порядок оформления и представления** (бумажный документооборот)	**Порядок оформления и представления** (электронный документооборот)
2.1	Бухгалтерский баланс страховщика (Код формы по ОКУД 0420125) (в тыс.руб.)	на последние 5 отчетных дат	на последнюю отчетную дату	копии, заверенные страховой компанией, и файлы документов в формате XLS и XBRL на электронном USB-носителе информации	При наличии заключенного между Банком и страховой компанией соглашения об электронном документообороте, представляются электронные файлы документов в формате XLS (для документов в табличном формате), а также XBRL (формы по ОКУД 0420125 и 0420126) / PDF (для документов в текстовом формате). Наименование файлов указывается в соответствии с наименованием представляемых документов. Файлы документов подписываются представителем страховой компании в соответствии с порядком, установленным в соглашении об электронном документообороте.
2.2	Отчет о финансовых результатах страховщика (Код формы по ОКУД 0420126) (в тыс.руб.)	на последние 4 отчетные даты	на последнюю отчетную дату		
2.3	Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика в составе годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 06.07.2020 №728-П): 1. Примечание 13. (Таблицы 13.1;13.2;13.7 - 13.12 для СК не жизни, Таблицы 13.3-13.5 для СК по жизни). 2. Примечание 14. (Таблицы 14.1-14.9) 3. Примечание 22. (Таблица 22.1) 4. Примечание 34. (Таблица 34.1) 5. Примечание 36. (Таблицы 36.1 и 36.2) 6. Примечание 37. (Таблица 37.1.) 7. Примечание 47. (Таблица 47.1). 8. Примечание 48. (Таблица 48.1). 9.Примечание 49. (Таблица 49.1) 10. Примечание 51. (Таблицы 51.1. и 51.2) Иные Примечания по дополнительному запросу	на годовую и последнюю отчетные даты	на последнюю отчетную дату	копии, заверенные страховой компанией, и файлы документов в формате XLS на электронном USB-носителе информации	
2.4.	Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах (текстовая форма) к Годовому отчету	в случае необходимости, по дополнительному запросу	в случае необходимости, по дополнительному запросу		
2.5	Формы отчетности Код формы по ОКУД 0420127, 0420128, 0420152	за последний отчетный год	на годовую отчетную дату, если период мониторинга год		

[6] В случае если в период рассмотрения Банком представленного пакета документов наступает очередной срок сдачи финансовой отчетности в Банк России, то такая финансовая отчетность также представляется для рассмотрения, при этом срок рассмотрения увеличивается не более чем на 10 рабочих дней со дня представления полного пакета документов по последнему отчетному периоду. Представляемые документы должны соответствовать требованиям ГОСТ к оформлению текстовых документов.

<table>
<tr><td>2.6</td><td>Годовая консолидированная финансовая отчетность,
в т.ч. по МСФО (за прошедший финансовый год) вместе с аудиторским заключением</td><td>за последний отчетный год</td><td>на годовую отчетную дату, если период мониторинга год (представляется в срок до 10 мая)</td><td rowspan="3"></td><td rowspan="3"></td></tr>
<tr><td>2.7</td><td>Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</td><td>за последний отчетный год</td><td>на годовую отчетную дату, если период мониторинга год</td></tr>
<tr><td>2.8</td><td>Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации</td><td>за последний отчетный год</td><td>на годовую отчетную дату, если период мониторинга год</td></tr>
<tr><td rowspan="12">2.9</td><td>Отчет код формы по ОКУД 0420154
1-й раздел
(иные разделы по дополнительному запросу)</td><td rowspan="2">на годовую
и
последнюю отчетные даты</td><td rowspan="6">на последнюю отчетную дату</td><td rowspan="12">копии, заверенные страховой компанией, и электронные файлы документов в формате XLS и XBRL (в XBRL только форма по ОКУД 0420162) на электронном USB-носителе информации</td><td rowspan="12">При наличии заключенного между Банком и страховой компанией соглашения об электронном документообороте, представляются электронные файлы документов в формате XLS (для документов в табличном формате), а также XBRL (в XBRL только форма по ОКУД 0420162) / PDF (для документов в текстовом формате).
Наименование файлов указывается в соответствии с наименованием представляемых документов.
Файлы документов подписываются представителем страховой компании в соответствии с порядком, установленным в соглашении об электронном документообороте.</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420162
1-й раздел (в тыс.руб.)
(иные разделы по дополнительному запросу)</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420156</td><td rowspan="2">на годовую и последнюю отчетную дату, в случае если отчетная дата годовая, то на годовую и предыдущую отчетную даты</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420158
(с 1-го по 4-й разделы)</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420155</td><td rowspan="6">не представляется</td><td rowspan="6">на последнюю отчетную дату
(при необходимости по дополнительному запросу)</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420157</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420159</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420160</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420161</td></tr>
<tr><td>Отчет код формы по ОКУД 0420163</td></tr>
<tr><td>2.10</td><td>Подтверждение (входящее письмо) регистрации файлов отчетности субъектов страхового дела, направленных в Банк России посредством нового личного кабинета участника информационного обмена (https://portal4.cbr.ru/)</td><td>на 4 последние отчетные даты</td><td>на последнюю отчетную дату</td><td>экранные копии, заверенные страховой компанией</td></tr>
<tr><td>2.11</td><td>Справка с информацией о 10 максимальных страховых суммах по имущественным видам страхования на собственном удержании (в табличном формате, возможно без перечисления страхователей)</td><td>на последнюю отчетную дату</td><td>на последнюю отчетную дату</td><td>оригинал, подписанный страховой компанией</td></tr>
</table>

Исх. № _____ от «____»_____20__ г.

Анкета страховой компании

(В соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» ПАО Сбербанк обязуется сохранять в тайне всю полученную от Вас и указанную в настоящей анкете информацию).

ОПФ и полное наименование организации	
Краткое наименование	
Прежние наименования и даты изменения	
Основные реквизиты	
Дата регистрации	
Орган регистрации	
Лицензия (номер, дата и орган выдачи)	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Местонахождение (юридический адрес)	
Почтовый адрес (фактический адрес)	
Налоговая инспекция	
Интернет-сайт	
e- mail	
Телефон	
Факс	
Контактное лицо (Ф.И.О., телефон, e- mail)	
Сфера деятельности	
Отрасль	*Указывается основная отрасль и род деятельности*
Компании, в которых перестраховываются риски	
Банки, с которыми страховая компания сотрудничает в области страхования залогового имущества	
Является ли страховая компания частью Группы / Холдинга (в т.ч. организационно не оформленного)	*Если да, то указать наименование Группы / Холдинга и Интернет-сайт, кратко описать основные направления деятельности холдинга.*
Наличие задолженности перед бюджетом	*Указать наличие/ отсутствие задолженности по оплате налогов и сборов. При наличии неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, указывается перечень налогов/сборов/иных обязательных платежей с указанием сумм неисполненных обязательств*

Акционеры / Участники с долей участия 5% и выше		
Указывается ОПФ и полное наименование юридических лиц / ФИО физических лиц, владеющих 5% акций / долей и более (в т.ч. предоставляются сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица - по состоянию на момент проведения годового собрания акционеров или более позднюю дату - для ПАО, по состоянию на момент заполнения Анкеты – для всех остальных организаций).	*Указывается (для резидентов):* *- для юридического лица - ИНН;* *- для физического лица - дата рождения (ч.м.г.), адрес постоянной регистрации, серия и № паспорта, когда и кем выдан.* *Указывается (для нерезидентов):* *- для юридического лица – дата регистрации, № регистрации, регистрирующий орган; адрес местонахождения;* *- для физического лица - дата рождения (ч.м.г.), гражданство, адрес проживания серия и № паспорта, когда и кем выдан.*	*Указывается доля в уставном капитале в % (обыкновенные / привилегированные акции)*
Конечные собственники бизнеса с долей участия 5% и выше		
Указывается ОПФ и полное наименование, юридического лица / ФИО физического лица, являющегося фактическим выгодоприобретателем, получающим основной доход от бизнеса (могут быть указаны государство, физические лица, крупное акционерное общество с большим количеством акционеров - разводненным капиталом, являющееся основным обществом Группы / Холдинга; может быть указано несколько конечных собственников).	*Указывается (для резидентов):* *- для юридического лица - ИНН;* *- для физического лица - дата рождения (ч.м.г.), адрес постоянной регистрации, серия и № паспорта, когда и кем выдан.* *Указывается (для нерезидентов):* *- для юридического лица – дата регистрации, № регистрации, регистрирующий орган; адрес местонахождения;* *- для физического лица - дата рождения (ч.м.г.), гражданство, адрес проживания, серия и № паспорта, когда и кем выдан*	*Указывается опосредованная доля участия в УК Страховщика*

Сведения о единоличном исполнительном органе страховой компании - управляющей компании (при наличии)	
ОПФ и полное наименование	
ОГРН	
ИНН	
Сведения о единоличном исполнительном органе - физическом лице	
Ф.И.О.	
Дата рождения (ч.м.г.)	
Должность и дата вступления в нее	
Адрес постоянной регистрации	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	*Указывается серия и № паспорта, когда и кем выдан*

Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться средствами на расчетном счете *Перечислить лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (кроме единоличного исполнительного органа)*		
ФИО, дата рождения (ч.м.г.), адрес постоянной регистрации, серия и № паспорта, когда и кем выдан	*Должность и дата вступления в должность*	*Основание для распоряжения денежными средствами (реквизиты доверенности, Приказа и пр.)*

Согласие на обработку персональных данных (заполняется всеми физическими лицами, указанными в данной анкете):

Я, _____

(через запятую указывается полностью Ф.И.О. всех физических лиц, указанных в настоящей анкете)

_____

даю свое согласие ПАО Сбербанк (117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19) (далее – Банк) на обработку своих персональных данных, указанных в настоящей анкете страховой компании_____,

(указать наименование страховой компании)

под которой понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях проверки соответствия страховой компании требованиям, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью (опубликованы на странице www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit_org/strah_treb.pdf официального сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет), проведения аккредитации и сотрудничества со страховой компанией / принятия страховой защиты неаккредитованной страховой компании: _____.

(указать название страховой компании)

Согласие предоставляется с момента его подписания настоящей анкеты и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано путем подачи в Банк письменного заявления об отзыве.

Дата	Должность	Подпись	Расшифровка подписи (Ф.И.О. полностью)

_____

(ФИО генерального директора[7])

_____ _____ «_____» _____ 20_____ г.

М.П. *(подпись)*

<u>Примечание</u>: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Банком в качестве причины для прекращения рассмотрения заявки на участие в аккредитации / непринятия страховой защиты неаккредитованной страховой компании.

[7] Если анкету подписывает не генеральный директор, а иное уполномоченное лицо, дополнительно к анкете представляются документы, определяющие полномочия такого подписанта (доверенность и документ, удостоверяющий личность).