

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ | 2 |
| НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ | 8 |
| Приказ Банка России от 29.12.2015 № ОД-3790 | 8 |
| Приказ Банка России от 29.12.2015 № ОД-3791 | 8 |
| Приказ Банка России от 29.12.2015 № ОД-3792 | 9 |
| Приказ Банка России от 29.12.2015 № ОД-3802 | 9 |
| ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ..... | 11 |
| Положение Банка России от 01.12.2015 № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” | 11 |
| Указание Банка России от 30.11.2015 № 3860-У “О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации” | 50 |
| Указание Банка России от 02.12.2015 № 3873-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” | 340 |
| Указание Банка России от 28.12.2015 № 3924-У “Об обязательных резервных требованиях” | 349 |
| Приказ Банка России от 30.11.2015 № ОД-3381 “О предоставлении кредитов Банка России в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии” | 351 |
| Приказ Банка России от 03.12.2015 № ОД-3439 “Об определении максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии” | 371 |
| Приказ Банка России от 28.12.2015 № ОД-3781 “О корректировочном коэффициенте” | 373 |
| Письмо Банка России от 28.12.2015 № 014-12-4/11115 “О постановлении Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2015 года № 1267 “Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами” | 374 |

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ о внедрении норматива краткосрочной ликвидности

29 декабря 2015

Банк России принял решение об установлении с 1 января 2016 года норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) (далее – НКЛ), разработанного в соответствии с документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) “Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (January 2013)” и “Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision (September 2008)”, на минимально допустимом числовом значении в размере 70% с последующим повышением на 10 процентных пунктов ежегодно до достижения значения 100% с 1 января 2019 года. Расчет норматива будет производиться в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями” (далее – Положение № 510-П).

Положением № 510-П установлено, что в условиях нестабильности на финансовых рынках допустимо использование высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств, приводящее к снижению фактического значения НКЛ ниже минимально допустимого числового значения.

Требование по соблюдению НКЛ будет распространяться на системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”. К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, будет применяться требование по соблюдению НКЛ на консолидированной основе. Перечень системно значимых кредитных организаций утвержден Банком России¹.

Расчет НКЛ будет осуществляться в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ), установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)” (далее – Положение № 421-П), в том числе с учетом изменений, предусмотренных Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3872-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”.

Начиная с 1 января 2016 года Банк России вводит требование о ежеквартальном раскрытии системно значимыми кредитными организациями информации о средних арифметических значениях НКЛ и показателей, включаемых в расчет НКЛ, на основе значений по состоянию на первое число каждого месяца квартала. С 1 января 2017 года предусматривается осуществление системно значимыми кредитными организациями раскрытия информации о средних арифметических значениях НКЛ и показателей, включаемых в расчет НКЛ, на основе ежедневных значений за предыдущий квартал.

Кредитные организации, соответствующие по состоянию на 1 января критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, продолжат рассчитывать ПКЛ и представлять в Банк России отчетность по форме 0409122 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)” (далее – отчетность по форме 0409122).

Банк России провел анализ объема высоколиквидных активов в российской финансовой системе и потребности в указанных активах системно значимых кредитных организаций в целях оценки возможности использования предусмотренных Базелем III альтернативных (дополнительных) вариантов расчета числителя НКЛ. Учитывая недостаток в целях расчета НКЛ высоколиквидных активов у российских кредитных организаций, Банк России принял решение о возможности включения в расчет числителя НКЛ величин лимитов открываемых Банком России безотзывных кредитных линий и высоколиквидных активов в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этой валюте, в качестве дополнительных требований (активов).

В рамках реализации указанного решения Банк России предоставляет кредитным организациям возможность заключить договоры об открытии безотзывной кредитной линии (далее – Договор) в соответствии с приложением 1 к Приказу Банка России от 30 ноября 2015 года № ОД-3381 “О представлении кредитов в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии”². Договор с Банком России могут заключить системно значимые кредитные организации и кредитные организации, величина собственных средств (капитала) которых превышает 25 млрд рублей, являющиеся дочерними по отношению к системно

¹ Опубликован на официальном сайте Банка России: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=29122015_185140ik2015-12-29T18_45_44.htm.

² Опубликован в разделе “Официальные документы”.

значимым кредитным организациям, доля участия которых в капитале дочерних кредитных организаций превышает 50%.

Безотзывная кредитная линия открывается Банком России кредитной организации на 1 год (365 календарных дней) с возможностью открытия новой безотзывной кредитной линии на аналогичный срок по истечению срока открытой безотзывной кредитной линии. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии будет рассчитываться Банком России на основе данных рублевой компоненты отчетности по форме 0409122 в соответствии с приложением к Приказу Банка России от 3 декабря 2015 года № ОД-3439 “Об определении максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии”¹, и представлять собой минимальную из двух величин: величины запрашиваемого кредитной организацией лимита безотзывной кредитной линии и величины регулятивной оценки размера дефицита высоколиквидных активов.

При открытии безотзывной кредитной линии кредитная организация уплачивает плату за право пользования безотзывной кредитной линией в размере 0,15% от величины установленного в Договоре максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии.

Банк России не может расторгнуть Договор до истечения срока действия безотзывной кредитной линии и изменить параметры безотзывной кредитной линии (например, размер платы за право пользования безотзывной кредитной линией, максимальный лимит безотзывной кредитной линии, срок, на который открыта безотзывная кредитная линия) в одностороннем порядке.

Кредиты Банка России в рамках Договора предоставляются на срок до 90 календарных дней включительно по процентной ставке, равной ключевой ставке Банка России, увеличенной на 1,75 процентного пункта (на 1 января 2016 года – 12,75% годовых).

Анализ потребности в высоколиквидных активах в российском банковском секторе

В рамках внедрения Базеля III в части регулирования риска ликвидности Департамент финансовой стабильности Банка России провел анализ наличия высоколиквидных активов (далее – ВЛА), соответствующих критериям Базеля III, в российской финансовой системе и потребность в указанных активах 10 системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО), в отношении которых с 1 января 2016 года будет введен норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”, в целях оценки возможности использования альтернативных (дополнительных) опций расчета числителя НКЛ и сообщает следующее.

Оценка наличия высоколиквидных активов, соответствующих критериям Базеля III (далее – ВЛА), у СЗКО и спроса на ВЛА

Высоколиквидные активы, номинированные в национальной валюте, российских системно значимых кредитных организаций сформированы преимущественно активами первого уровня (ВЛА-1): по состоянию на 1 октября 2015 года согласно отчетности на соло-основе на них приходится свыше 95% совокупного объема высоколиквидных активов (Табл. 1). В свою очередь, ВЛА-1 сформированы в основном тремя видами активов: наличной валютой, средствами кредитных организаций в Банке России и долговыми ценными бумагами Правительства РФ, номинированными в рублях, – облигациями федерального займа (ОФЗ). При этом из указанных трех источников формирования ВЛА-1 наиболее значительным являются вложения в ОФЗ.

¹ Опубликован в разделе “Официальные документы”.

Табл. 1. Отдельные показатели, характеризующие структуру высоколиквидных активов, номинированных в рублях, системно значимых кредитных организаций по состоянию на 1 октября 2015 года (в млрд руб.)

| Номер строки (по форме отчетности 0409122) | Наименование показателя | Взвешенная величина требований | Доля в ВЛА с учетом ограничений на структуру ВЛА |
|--|---|--------------------------------|--|
| 1 | Высоколиквидные активы, скорректированные с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов (ВЛА-ВК), итого, в том числе: | 2 922 | 100% |
| 1.1 | ВЛА-1, в том числе: | 2 827 | 96,7% |
| 1.1.1 | <i>наличная валюта</i> | 565 | 19,4% |
| 1.1.3 | <i>средства в Банке России</i> | 916 | 31,4% |
| 1.1.7 | <i>долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России</i> | 1 341 | 45,9% |
| (б/н, справочно) | <i>Прочие виды ВЛА-1</i> | 5 | 0,2% |
| 1.7 | ВЛА-2, итого, в том числе: | 96 | 3,3% |
| 1.2 | <i>ВЛА-2А, итого</i> | 1 | 0% |
| 1.5 | <i>ВЛА-2Б, итого, в том числе:</i> | 95 | 3,3% |
| 1.3.2 | <i>долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, на уровне от "А+" до "BBB-" либо "А1" до "ВааЗ"</i> | 86 | 2,9% |

По состоянию на 1 октября 2015 года чистый ожидаемый отток денежных средств системно значимых кредитных организаций превышает объем имеющихся в их распоряжении высоколиквидных активов (Табл. 2). Основными составляющими ожидаемых оттоков являются клиентские средства (как физических, так и юридических лиц).

Табл. 2. Отдельные показатели системно значимых кредитных организаций, характеризующие структуру ожидаемых оттоков и притоков по операциям в рублях по состоянию на 1 октября 2015 года (в млрд руб.)

| Номер строки (по форме отчетности 0409122) | Наименование показателя | Взвешенная величина обязательств |
|--|--|----------------------------------|
| 2 | Ожидаемые оттоки денежных средств, итого, в том числе: | 6794 |
| 2.1 | ожидаемый отток денежных средств физических лиц | 969 |
| 2.2 | ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, итого, в том числе: | 3964 |
| 2.2.3 | депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов, итого | 1996 |
| 2.2.5 | прочие привлеченные денежные средства без обеспечения, итого, в том числе: | 1278 |
| 2.2.5.2 | средства финансовых организаций | 924 |
| 2.4 | дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, итого, в том числе: | 1624 |
| 2.4.1 | ожидаемые оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам | 482 |

| Номер строки (по форме отчетности 0409122) | Наименование показателя | Взвешенная величина обязательств |
|---|---|----------------------------------|
| 3 | Ожидаемый приток денежных средств, итого, в том числе: | 1845 |
| 3.3.1 | поступления от операций с финансовыми организациями, итого | 388 |
| 3.5 | ожидаемый приток денежных средств по производным финансовым инструментам | 666 |
| 4 | Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину | 1845 |
| 5 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | 4949 |

На 1 октября 2015 года чистый ожидаемый отток средств системно значимых кредитных организаций по операциям в рублях составляет 4,9 трлн руб., тогда как объем ВЛА, скорректированный с учетом ограничений на структуру ВЛА, составляет 2,9 трлн руб. Показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ), рассчитанный на соло-основе в целом по системно значимым кредитным организациям, по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 59% (показатель рассчитан как отношение суммы совокупных скорректированных ВЛА к сумме совокупных чистых ожидаемых оттоков по СЗКО). Для достижения им уровня в 70% дополнительно потребовалось бы 0,5 трлн руб., уровня в 100% – 2,0 трлн руб.

Величина ожидаемого оттока рублевых денежных средств обусловлена преимущественно оттоком привлеченных денежных средств физических лиц, средств финансовых и нефинансовых организаций. Указанные оттоки связаны с основными статьями баланса системно значимых кредитных организаций и банковской системы в целом – депозитами и прочими привлеченными средствами юридических лиц, вкладами физических лиц, прочими клиентскими средствами.

Оценка предложения ВЛА, соответствующих критериям Базеля III

По указанным выше видам ВЛА-1 предложение ВЛА будет определяться следующими факторами:

- Динамика величины средств кредитных организаций в Банке России и величины наличной валюты будет определяться темпами роста активов банковского сектора.
- Вложения кредитных организаций в долговые ценные бумаги Правительства РФ будут определяться объемом рынка данных ценных бумаг, который, как ожидается, в среднесрочной перспективе существенно не возрастет по причинам, рассмотренным ниже.

По состоянию на 1 октября 2015 года объем рынка ОФЗ, по данным Минфина России, составлял 4,8 трлн руб., что составляет 6% от общего объема активов банковского сектора и не превышает 10% от объема активов банковского сектора в рублях. На протяжении последних лет указанное соотношение снижалось: на 1 января 2012 года объем рынка ОФЗ составлял 7% от совокупного объема активов банков. Средний годовой темп прироста объемов рынка ОФЗ за последние три года составил 16%. При этом рост был преимущественно обусловлен программой докапитализации банковского сектора посредством выпуска ОФЗ. Как ожидается, в последующие годы темпы роста объема рынка ОФЗ будут ниже. Учитывая сравнительно низкий объем заимствований на внутреннем рынке, заложенный в проект бюджета на 2016 год (Федеральный закон от 14.12.2015 № 359-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2016 год» предполагает объем государственных внутренних заимствований в размере 0,3 трлн руб.), а также значительный объем средств, накопленный в Резервном фонде и Фонде национального благосостояния, нет оснований ожидать, что объем рынка ОФЗ может существенно возрасти на горизонте в три года.

По имеющимся оценкам, около половины всего объема вложений в ОФЗ приходится на финансовые организации, государственные организации (в частности, Пенсионный фонд РФ) и организации-нерезиденты.

Сравнительно низкий объем рынка государственного долга обусловлен сохранявшимся на протяжении многих лет профицитом государственного бюджета и накоплением средств в Фонде национального благосостояния и Резервном фонде. В период с 2005 года по 2014 год (включительно) положительное сальдо годового федерального бюджета было отмечено 5 раз. При этом средняя величина положительного сальдо превышала среднюю величину отрицательного сальдо. За указанный период среднее арифметическое сальдо бюджета составило около +0,3 трлн руб., среднее арифметическое показателя «сальдо бюджета / ВВП» составило +1,4%.

В состав ВЛА-1 также могут входить долговые ценные бумаги, выпущенные Банком России, однако на данный момент размещение указанных облигаций не проводится. Российская банковская система

находится в состоянии структурного дефицита ликвидности (т.е. состоянии, характеризующемся устойчивым и существенным спросом на операции Банка России по предоставлению ликвидности). Это выражается в значительном устойчивом объеме задолженности кредитных организаций по основным операциям рефинансирования Банка России – операциям РЕПО и кредитам, предоставляемым под залог нерыночных активов и поручительств. В подобных условиях выпуск Банком России облигаций лишен экономического смысла, поскольку данные операции направлены на поглощение излишней ликвидности. Последний аукцион по размещению облигаций Банка России был проведен осенью 2011 года. С тех пор размещение облигаций Банка России не проводилось. Согласно опубликованным Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов Банк России предусматривает сохранение структурного дефицита ликвидности банковского сектора в 2016–2018 годах. В этих условиях можно ожидать, что основания для выпуска облигаций у Банка России будут отсутствовать.

Касательно предложения высоколиквидных активов 2-го уровня (далее – ВЛА-2), по оценке на 1 октября 2015 года объем внутреннего рынка номинированных в рублях долговых ценных бумаг нефинансовых организаций составляет 4,0 трлн руб., или 5% активов банковского сектора. Данный показатель является устойчивым во времени и за последние 5 лет не превышал 5% активов банковского сектора. При этом не более 60% данных бумаг может быть отнесена к ВЛА-2 по причине кредитного рейтинга более низкого уровня, чем установленные требования к кредитному рейтингу выпуска (эмитента) в целях включения ценных бумаг в состав ВЛА.

Учитывая факторы, определяющие спрос на ВЛА и предложение ВЛА, сценарий, предполагающий равные темпы роста ВЛА и чистых ожидаемых оттоков, представляется благоприятным. Ввиду сравнительно небольшого объема рынка ОФЗ и замедления его роста в будущем темпы роста ВЛА могут отставать от темпов роста чистых ожидаемых оттоков.

Табл. 3. Высоколиквидные активы, номинированные в рублях, системно значимых кредитных организаций и чистые ожидаемые оттоки по операциям в рублях

| № | Дата | 01.10.2015 (факт) | 01.01.2016 (прогноз) | 01.01.2017 (прогноз) | 01.01.2018 (прогноз) |
|---|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | ВЛА-1, трлн руб. | 2,8 | 3,0 | 3,5 | 4,2 |
| 2 | ВЛА-2, трлн руб. | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| 3 | Чистые ожидаемые оттоки, трлн руб. | 4,9 | 5,2 | 6,2 | 7,4 |
| 4 | Разница между ВЛА и ожидаемым оттоками, трлн руб. (1) + (2) – (3) | 2,0 | 2,1 | 2,5 | 3,0 |

При этом у кредитных организаций имеется достаточный объем активов, под обеспечение которыми возможно привлечь средства от Банка России. По состоянию на конец сентября 2015 года объем свободных рыночных активов у системно значимых кредитных организаций составлял 2,4 трлн руб. (без учета ОФЗ – 1,4 трлн руб.), а объем свободных нерыночных активов – 4,1 трлн руб. Таким образом, общий объем средств, который может быть привлечен системно значимыми кредитными организациями от Банка России с использованием стандартных инструментов рефинансирования без учета средств, которые могут быть привлечены под ОФЗ, составляет 5,5 трлн руб.

Таким образом, по результатам проведенного анализа в российской банковской системе наблюдается нехватка ВЛА, соответствующих критериям Базеля III. В связи с этим Банком России было принято решение о возможности использования альтернативных (дополнительных) опций расчета числителя НКЛ: включения в расчет числителя НКЛ лимитов открываемых Банком России безотзывных кредитных линий (далее – БКЛ) и высоколиквидных активов в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этой валюте.

По оценке на 1 октября 2015 года, объем БКЛ, необходимых СЗКО для поддержания НКЛ на уровне 70%, оценивается в 0,6 трлн руб.

У российских СЗКО имеется существенный объем обеспечения, который может быть использован для привлечения средств от Банка России посредством действующих инструментов рефинансирования. При этом указанное обеспечение не учитывается для целей расчета НКЛ. Таким образом, потребность СЗКО в БКЛ обеспечивается имеющимся у СЗКО обеспечением, приемлемым для операций рефинансирования Банка России. Ожидается, что даже в случае ухудшения экономической ситуации в России большая часть рыночного обеспечения останется приемлемой для операций рефинансирования Банка России, поскольку обеспечение преимущественно имеет кредитный рейтинг на уровне, превышающем минимально установленные требования Банка России. Кроме того, оценочный объем необходимых БКЛ

не представляется существенным в сравнении с фактическим спросом кредитных организаций на средства Банка России и предложением указанных средств: по состоянию на 1 октября 2015 года объем средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России, составлял 5,8 трлн руб., на 1 января 2015 года объем привлеченных средств достигал 9,3 трлн руб. В сравнении с объемом денежной базы оценочная величина БКЛ также не представляется существенной: по состоянию на 1 октября 2015 года денежная база (в широком определении) составляла 9,8 трлн руб. С этой точки зрения имеются достаточные ресурсы для выдачи БКЛ.

В Банке России организован процесс контроля за совокупным объемом ликвидности, предоставляемым кредитным организациям, и открытыми лимитами. Банк России регулярно проводит операции рефинансирования кредитных организаций в российской валюте. Банк России контролирует достаточность обеспечения, предоставленного кредитными организациями для получения ликвидности, а также имеет данные о структуре портфелей ценных бумаг кредитных организаций и, таким образом, оценивает потенциальный объем предоставления ликвидности посредством данных операций. Банк России намеревается предоставлять БКЛ в объеме, требуемом кредитными организациями, без установления лимита на предельное совокупное значение.

Касательно возможности включения в расчет числителя НКЛ высоколиквидных активов в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этой валюте, валютный риск, принимаемый банками, контролируется путем установления Банком России требований по соблюдению лимитов открытых валютных позиций как в совокупности, так и в разрезе отдельных иностранных валют.

ИНФОРМАЦИЯ о поправочных коэффициентах Банка России

С 30 декабря 2015 года при расчете стоимости обеспечения по кредитам Банка России корректировка рыночной стоимости ряда ценных бумаг осуществляется с применением следующих поправочных коэффициентов:

в размере 0,95:

по облигациям Публичного акционерного общества «Энел Россия»;

в размере 0,9:

по облигациям общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг».

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

29 декабря 2015 года

№ ОД-3790

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “РСА Интер-Полис”

В связи с неустранением обществом с ограниченной ответственностью Страховой Компанией “РСА Интер-Полис” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 24.09.2015 № ОД-2549 действия лицензии на осуществление страхования, а именно неисполнением предписания Банка России от 08.06.2015 № Т1-46-1-6/87606 надлежащим образом, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 26.02.2010 С № 3285 77 на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой Компании “РСА Интер-Полис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3285; адрес: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 40/2, строение 2; новый адрес: 115547, г. Москва, пр. Загорьевский, дом 1, комн. 10А; ИНН 7726285976; ОГРН 1027739495442).

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

29 декабря 2015 года

№ ОД-3791

ПРИКАЗ

О возобновлении действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь”

В связи с устранением обществом с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 10.09.2015 № ОД-2384 действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования, а именно исполнением предписания Банка России от 26.05.2015 № 53-2-2-1/3015 в полном объеме, на основании пункта 2 статьи 32.7 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возобновить действие лицензий от 28.07.2015 СЛ № 3834 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 28.07.2015 СИ № 3834 на осуществление добровольного имущественного страхования; от 28.07.2015 ОС № 3834-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте; от 28.07.2015 ОС № 3834-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и от 28.07.2015 ПС № 3834 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3834; адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, Синопская наб., д. 50а, лит. А; ИНН 7825508140; ОГРН 1037843105233).

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

29 декабря 2015 года

№ ОД-3792

ПРИКАЗ
О приостановлении действия лицензий
на осуществление страхования
общества с ограниченной ответственностью
“Страховые инвестиции”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” предписания Банка России от 14.09.2015 № Т2-39-6-6/36085, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 29.12.2014 СЛ № 3928 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 29.12.2014 СИ № 3928 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3928; адрес: 450005, г. Уфа, ул. Пархоменко, д. 101; ИНН 7728306117; ОГРН 1037728057762).

2. Установить десятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Страховые инвестиции” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

29 декабря 2015 года

№ ОД-3802

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
общества с ограниченной ответственностью
“Специализированная страховая компания”

На основании пункта 2 статьи 183.9, пунктов 3 и 6 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.02.2011 № 13н, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 16.11.2015 № ОД-3188 действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Специализированная страховая компания” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 декабря 2015 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Специализированная страховая компания” (регистрационный номер по единому государ-

ственному реестру субъектов страхового дела 3553; адрес: 105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 1, оф. 819; ИНН 7744000013; ОГРН 1037739060820) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Специализированная страховая компания”:

Руководитель временной администрации

Осипов Павел Юрьевич – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 7, а/я 56), член некоммерческого партнерства “Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих “ДЕЛО” (107113, г. Москва, а/я 7) (по согласованию).

Член временной администрации

Левченко Михаил Сергеевич – ведущий экономист отдела анализа и организации контроля Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Специализированная страховая компания” представителя контрольного органа Шамшева Константина Валерьевича – начальника отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Специализированная страховая компания”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 декабря 2015 года
Регистрационный № 40275

1 декабря 2015 года

№ 507-П

ПОЛОЖЕНИЕ Об обязательных резервах кредитных организаций

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639), статьей 25 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19,

ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) устанавливает порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Обязательные резервные требования – нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов (далее – коэффициент усреднения), размер которых устанавливается Советом директоров Банка России, публикуются в “Вестнике Банка России” и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт Банка России).

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Под обязательствами кредитной организации в целях настоящего Положения понимаются обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав и категории которых определены в главе 2 настоящего Положения (далее – резервируемые обязательства).

Нормативы обязательных резервов устанавливаются по категориям резервируемых обязательств.

Коэффициент усреднения представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, и применяется для расчета усредненной величины обязательных резервов.

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований

возникает со дня получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

1.3. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации:

путем их перевода на счет (счета) для хранения обязательных резервов, открытый (открытые) в Банке России отдельно по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте (далее – счета по учету обязательных резервов), в безналичном порядке;

путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации (далее при совместном упоминании – корреспондентские счета), а также в порядке и случаях, установленных подпунктом 4.2.2 пункта 4.2, абзацем третьим пункта 4.4, пунктом 5.2 настоящего Положения, на корреспондентских счетах и счете по учету обязательных резервов, депонированных в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению, открытом независимо от вида валюты резервируемых обязательств (далее – счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению).

1.4. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения (далее – нормативная величина обязательных резервов).

Под отчетным периодом в целях настоящего Положения понимается период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно, при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период, устанавливаемый Банком России, либо период, установленный в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения.

1.5. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России путем выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в течение периода усреднения обязательных резервов (далее – период усреднения) в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения, рассчитывается с применением коэффициента усреднения к норма-

тивной величине обязательных резервов (далее – усредненная величина обязательных резервов).

График периодов усреднения на календарный год устанавливается Советом директоров Банка России, публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на сайте Банка России.

1.6. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию на счетах по учету обязательных резервов, рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов (далее – расчетная величина обязательных резервов).

1.7. Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию кредитными организациями в Банке России (далее – регулирование размера обязательных резервов), осуществляется Банком России ежемесячно по месту обслуживания головного офиса кредитной организации в порядке, предусмотренном главой 4 настоящего Положения.

Регулирование размера обязательных резервов проводится в целях обеспечения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, расчетной величине обязательных резервов. При проведении регулирования размера обязательных резервов осуществляется перерасчет по обязательным резервам за отчетный период и по результатам проверок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований (далее – проверки), а также осуществляется контроль выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

В целях настоящего Положения под уполномоченным учреждением Банка России понимается территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение в составе территориального учреждения Банка России, осуществляющие одну или несколько из следующих функций:

регулирование размера обязательных резервов; контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований, в том числе проведение проверок;

применение мер к кредитным организациям за нарушение установленного порядка выполнения обязательных резервных требований.

1.8. На основании соответствующего решения Совета директоров Банка России либо по основаниям, указанным в пункте 8.4 настоящего Положения, уполномоченным учреждением Банка России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает период его проведения, включая дату (период) представления кредитными организациями Расчета размера обя-

зательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее – Расчет), составленного в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, дату, начиная с которой устанавливаются норматив обязательных резервов и (или) коэффициент усреднения, отчетный период, период усреднения.

1.9. На сумму обязательных резервов проценты не начисляются.

1.10. Перевод денежных средств в обязательные резервы для зачисления на счета по учету обязательных резервов, на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению и возврат средств обязательных резервов с указанных счетов на корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323, 11 июня 2015 года № 37649 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46, от 22 июня 2015 года № 54), и Положения Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797, 19 апреля 2013 года № 28207, 20 ноября 2013 года № 30408, 1 августа 2014 года № 33399 (“Вестник Банка России” от 11 июля 2012 года № 36, от 26 апреля 2013 года № 25, от 28 ноября 2013 года № 68, от 13 августа 2014 года № 73).

1.11. Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе настоящим Положением.

1.12. Расчет и документы, представляемые кредитной организацией в комплекте с ним в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, а также документы, составляемые уполномоченным учреждением Банка России при проведении регулирования размера обязательных резервов в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения, направляются в уполномоченное учреждение Банка России, кредитную организацию, соответственно, на бумажных носителях и (или) в виде электронных сообщений, в том числе снабженных кодом аутентификации (электронной подписью).

Указанные документы, направленные в виде электронных сообщений, не снабженных кодом аутентификации (электронной подписью), подлежат досылке (представлению) на бумажном носителе.

Возможность направления Банком России кредитной организации документов, составляемых при проведении регулирования размера обяза-

тельных резервов, в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации (электронной подписью), и подтверждение кредитной организацией получения указанных документов должны быть предусмотрены договором между кредитной организацией и Банком России.

Глава 2. Состав и категории резервируемых обязательств

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107) (далее – Положение Банка России № 385-П):

№ 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 314, 316, 31703, 31803, 40101, 40105, 40106, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 52001–52005, 521, 522, 523, 524, 52501, 60322.

2.2. Резервируемые обязательства группируются по следующим категориям.

2.2.1. Обязательства кредитной организации перед юридическими лицами – нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями – нерезидентами в валюте

Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета, договорами на привлечение денежных средств (далее – обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами).

2.2.2. Обязательства кредитной организации перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета (далее – обязательства перед физическими лицами).

2.2.3. Обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, не относящиеся к категориям обязательств, установленным подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 настоящего пункта (далее – иные обязательства).

2.3. В целях настоящего Положения в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 30111, 30122, 30123, 30230, 30231, 30412, 314, 316, 31703, 31803, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 425, 440, 47426, 47602, 47607 с учетом следующего.

2.3.1. Балансовый счет № 47426 включается в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету процентов, начисленных и подлежащих уплате по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов по коду обозначения 474261, а в оставшейся части – в состав иных обязательств по коду обозначения 474262, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.3.2. Балансовые счета № 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818 включаются в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами по кодам обозначения 408061, 408091, 408121, 408141, 408151, 408181, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.4. В целях настоящего Положения в состав обязательств перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов и (или) отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40817, 40818, 40819, 40820, 40823, 40824, 423, 426, 47411, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404, 52405, 52501 с учетом следующего.

2.4.1. Балансовые счета № 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818 включаются в состав обязательств перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед физическими лицами – нерезидентами по кодам обозначения 408062, 408092, 408122,

408142, 408152, 408182, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.4.2. Балансовые счета № 40819, 52405, 52501 включаются в состав обязательств перед физическими лицами в части остатков отдельных лицевых счетов: по учету обязательств перед физическими лицами – резидентами по коду обозначения 408191, по учету процентов, удостоверенных сберегательными сертификатами по кодам обозначения 524051, 525011. В оставшейся части указанные балансовые счета включаются в состав иных обязательств по кодам обозначения 408192, 524052, 525012, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5. Остатки балансовых счетов, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, включаются в состав резервируемых обязательств с учетом следующего.

2.5.1. Сумма остатков балансовых счетов № 30420, 30421 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30416, 30417 по коду обозначения 304211.

Сумма остатков балансовых счетов № 30422, 30423 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов № 30418, 30419 по коду обозначения 304231.

Уменьшение сумм остатков балансовых счетов № 30420, 30421 и 30422, 30423 на величину сумм остатков балансовых счетов № 30416, 30417 и 30418, 30419, соответственно, осуществляется в пределах сумм остатков балансовых счетов № 30420, 30421 и 30422, 30423, соответственно.

2.5.2. Остатки балансовых счетов № 40108, 40110, 40306 включаются в состав резервируемых обязательств за минусом остатков балансовых счетов № 40109, 40111, 40308, соответственно, по кодам обозначения 401081, 401101, 403061, соответственно, указанным в приложении 2 к настоящему Положению.

Уменьшение остатков балансовых счетов № 40108, 40110, 40306 на величину остатков балансовых счетов № 40109, 40111, 40308, соответственно, осуществляется в пределах остатков балансовых счетов № 40108, 40110, 40306, соответственно.

2.5.3. Из остатка балансового счета № 40312 исключается остаток отдельного лицевого счета по учету компенсаций по вкладам населения, выделенных Министерством финансов Российской Федерации, по коду обозначения 403121, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5.4. Обязательства по аккредитивам, учитываемые на балансовых счетах № 40901, 40902, уменьшаются на сумму остатков отдельных лицевых счетов указанных балансовых счетов по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере денежных средств, переведенных в исполняющий банк в качестве покрытия, в пределах

суммы остатков отдельных лицевых счетов балансовых счетов № 47431, 47410 по коду обозначения 409011, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5.5. Из остатков балансовых счетов № 31408, 31409, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007 исключаются остатки отдельных лицевых счетов (либо их часть) указанных балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров, по кодам обозначения 314440, 410439, указанным в приложении 3 к настоящему Положению.

Кредитная организация не вправе исключать из остатков указанных балансовых счетов остатки отдельных лицевых счетов (либо их часть) по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок не менее трех лет, при изменении срока привлечения денежных средств, составившего в результате такого изменения менее трех лет, и (или) при досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств хотя бы по одному договору. Кредитная организация не вправе осуществлять указанные исключения по всем договорам (кроме договоров субординированного кредита (депозита, займа) в течение трех отчетных периодов, начиная с отчетного периода, в котором произошло событие, позволяющее сделать вывод об уменьшении срока действия и (или) о расторжении договора, и (или) досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств.

Кредитная организация вправе осуществлять исключения в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта в случаях:

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) досрочного (ранее трех лет) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части, если в течение пяти рабочих дней после дня расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части кредитор либо его правопреемник внесет средства, эквивалентные сумме субординированного кредита (депозита, займа) или его части либо превышающие ее, в оплату долей (акций) этой кредитной организации, либо досрочной (ранее трех лет) мены требований кредиторов по субординированному кредиту (депозиту, займу) на обыкновен-

ные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации в целях увеличения уставного капитала;

досрочного (ранее трех лет) прекращения обязательств кредитной организации по договору субординированного кредита (депозита, займа) по возврату суммы основного долга и (или) мены требований кредиторов по субординированному кредиту (депозиту, займу) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации в результате возникновения оснований, предусмотренных абзацами пятым и шестым подпункта 2.3.4 пункта 2 и абзацами одиннадцатым и двенадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Положение Банка России № 395-П);

досрочного (ранее трех лет) расторжения договора субординированного кредита (депозита, займа) и (или) досрочного (ранее трех лет) возврата субординированного кредита (депозита, займа) или его части при соблюдении условий, установленных подпунктом 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

принятия решения о досрочном (ранее трех лет) расторжении договора вклада (депозита) в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001).

Остаток средств по расторгнутому договору субординированного кредита (депозита, займа)

подлежит включению в Расчет начиная со дня, когда договор субординированного кредита (депозита, займа) считается расторгнутым.

Остаток по договору субординированного кредита (депозита, займа), по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, или договору субординированного кредита (депозита, займа), обязательства по которому досрочно (ранее трех лет) частично прекращены, кредитная организация вправе исключать из Расчета.

Остаток средств по договору, по которому произошел досрочный (ранее трех лет) возврат части денежных средств, если указанный возврат не сопровождался изменением срока договора, составившего в результате такого изменения менее трех лет, кредитная организация вправе исключать из Расчета после окончания трех отчетных периодов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.

2.5.6. Из остатка балансового счета № 52005 исключаются остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных кредитной организацией – эмитентом облигаций со сроком погашения три года по коду обозначения 520051, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.5.7. Сумма обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы обязательств кредитной организации, рассчитываемой путем применения кредитной организацией корректировочного коэффициента к сумме обязательств кредитной организации по выпущенным долговым ценным бумагам, по коду обозначения 520524, указанному в приложении 4 к настоящему Положению.

Под корректировочным коэффициентом в целях настоящего Положения понимается числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России в целях определения суммы обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями – резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств. Информация о размере корректировочного коэффициента публикуется в «Вестнике Банка России».

2.5.8. Балансовый счет № 60322 включается в состав резервируемых обязательств:

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации, подавших заявления о выходе из состава участников кредитной организации (по истечении трехмесячного срока со дня возникновения соответствующей обязанности или иного срока, предусмотренного уставом кредитной организации), а также в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету невыплаченных стоимостей долей участников кредитной организации,

исключенных из состава участников кредитной организации по решению суда (со дня вступления в законную силу решения суда об исключении участников кредитной организации из состава участников кредитной организации), по коду обозначения 603221, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, поступающих в оплату акций кредитной организации – эмитента, не использующей для аккумулирования денежных средств, поступающих в оплату акций, накопительный счет со специальным режимом, по коду обозначения 603222, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету излишка денежных средств, выявленного в кассе кредитной организации, банкоматах, платежных терминалах, а также в других программно-технических средствах – автоматических приемных устройствах, предназначенных для осуществления кассовых операций с наличными деньгами, по коду обозначения 603223, указанному в приложении 2 к настоящему Положению;

в размере остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, по оплате выкупленных у акционеров собственных акций по коду обозначения 603224, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

2.6. В состав резервируемых обязательств не включаются остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, по учету:

обязательств, выраженных в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);

обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций (за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего), перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, перед государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), перед Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), а также обязательств перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ)

и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации.

Глава 3. Порядок составления и представления Расчета

3.1. Расчет составляется на основании документов, составляемых в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, и данных бухгалтерского баланса кредитной организации по счетам по учету обязательных резервов, счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению.

3.2. Составление документов в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению осуществляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации за исключением данных бухгалтерских балансов зарубежных филиалов кредитной организации, которые в соответствии с законодательством страны места нахождения должны выполнять обязательные резервные требования в порядке и по нормативам, установленным актами страны места нахождения филиалов.

Для подтверждения того факта, что обязанность выполнения обязательных резервных требований установлена актами страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, последняя представляет в уполномоченное учреждение Банка России акты страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, регламентирующие порядок выполнения резервных требований. Указанные акты представляются кредитной организацией одновременно с представлением документов, подтверждающих факт регистрации зарубежного филиала кредитной организации, а также в случае внесения изменений в акты страны места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, регламентирующие порядок выполнения обязательных резервных требований.

Указанные акты должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и страна места нахождения зарубежного филиала кредитной организации, и представлены в уполномоченное учреждение Банка России с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных актов на русский язык.

3.3. В документах, составляемых в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, данные по состоянию на выходной или нерабочий праздничный день, а также следующий за ним ра-

бочий день указываются в соответствии с предусмотренным учетной политикой кредитной организации способом отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, из числа указанных в пункте 1.3 части III приложения к Положению Банка России № 385-П и с учетом того, что остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за выходной или нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

3.4. Составление документа в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению осуществляется с учетом следующих требований.

3.4.1. При составлении документа для его представления в уполномоченное учреждение Банка России в электронном виде указываются все балансовые счета второго порядка по учету резервируемых обязательств, участвующие в Расчете в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения. При отсутствии остатка по балансовому счету представляется ноль.

При составлении документа для его представления в уполномоченное учреждение Банка России на бумажном носителе могут указываться балансовые счета второго порядка, определенные рабочим планом счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, за исключением тех, по которым остатки в течение отчетного периода равны нулю.

3.4.2. Остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктом 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения и (или) не подлежащие включению в состав резервируемых обязательств в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

Кредитная организация вправе пересмотреть свое решение по вопросу исключения остатков отдельных лицевых счетов (в том числе по составу исключаемых лицевых счетов) из состава резервируемых обязательств в соответствии с подпунктом 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения:

один раз в течение календарного года – независимо от возникновения обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения;

при составлении Расчета и документов, представляемых в комплекте с ним, после окончания трех отчетных периодов, в течение которых кредитная организация не осуществляла исключение остатков отдельных лицевых счетов из состава ре-

зервируемых обязательств, – при возникновении обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 2.5.5 пункта 2.5 настоящего Положения.

Указанное решение оформляется внутренним документом кредитной организации, информация о принятии такого решения доводится кредитной организацией до уполномоченного учреждения Банка России (в произвольной форме) в комплекте с Расчетом.

3.5. Документ в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению составляется в целях определения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов (код обозначения 202025).

Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах № 20202, 20208, 20209, 30210, и не должна превышать 25 процентов размера обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

3.6. В целях расчета отдельных показателей для составления документов в соответствии с приложениями 2 и 5 к настоящему Положению применяется формула средней хронологической величины, указанная в пункте 1 приложения 9 к настоящему Положению.

3.7. Документы в соответствии с приложениями 3 и 6 к настоящему Положению составляются в случае использования кредитной организацией профессионального суждения, предусмотренного подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящего Положения. При необходимости указанные документы могут быть дополнены пояснениями кредитной организации, представленными ею как по собственной инициативе, так и по запросу уполномоченного учреждения Банка России.

3.8. Расчет представляется кредитной организацией в уполномоченное учреждение Банка России в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, в единственном экземпляре.

Документы, составляемые в соответствии с приложениями 2–4 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте с Расчетом, если указанные документы содержат нулевые значения по всем указанным в них балансовым счетам (отдельным лицевым счетам балансовых счетов) в течение отчетного периода. Документы, составляемые в соответствии с приложениями 3 и 6 к настоящему Положению, могут не представляться в комплекте

с Расчетом в случае неприменения кредитной организацией профессионального суждения.

В указанных случаях кредитной организацией в комплекте с Расчетом представляется сообщение об отсутствии остатков на соответствующих балансовых счетах (отдельных лицевых счетах балансовых счетов) либо о неприменении профессионального суждения, составленное в произвольной форме. Указанное сообщение должно содержать реквизиты, позволяющие однозначно определить номер приложения (номера приложений) к настоящему Положению, в связи с непредставлением которого (которых) оно направлено.

3.9. Расчет представляется кредитной организацией на 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным.

При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов Расчет представляется кредитной организацией в иную дату, установленную Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, либо в случае, установленном пунктом 8.4 настоящего Положения.

3.10. Днем представления Расчета, составленного в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации (электронной подписью), считается день его представления на бумажном носителе.

3.11. Расчет и представленные в комплекте с ним документы на бумажном носителе должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и заверены оттиском печати (при наличии), соответствующим проставленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк России в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60) (далее – Инструкция Банка России № 153-И) (далее – карточка с образцами подписей и оттиска печати).

Под уполномоченными лицами кредитной организации в целях настоящего Положения понимаются лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместители, а также иные сотрудники, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.12. Если представленный кредитной организацией Расчет оформлен с нарушением требований, содержащихся в настоящей главе, Расчет считается не представленным. При этом уполномоченное учреждение Банка России уведомляет кредитную организацию о том, что Расчет оформлен с нарушением требований, содержащихся в настоящей главе, не позднее рабочего дня, следующего за

днем представления кредитной организацией Расчета, в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

3.13. Представление кредитной организацией Расчета позднее срока, установленного пунктом 3.9 настоящего Положения, является нарушением установленного срока представления отчетности и основанием для принятия Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 4. Порядок регулирования размера обязательных резервов

4.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение трех рабочих дней начиная со дня представления кредитной организацией Расчета согласно пунктам 3.9, или 6.7, или 8.4 настоящего Положения (далее – период регулирования), на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

4.2. В течение периода регулирования уполномоченное учреждение Банка России осуществляет следующее.

4.2.1. Контроль Расчета и представленных в комплекте с ним документов на их соответствие требованиям настоящего Положения, в том числе межформенный контроль, арифметическую проверку, сопоставление (сверку) данных, указанных в документах, с данными бухгалтерского баланса кредитной организации по состоянию на отчетные даты. Сопоставление (сверка) проводится с учетом данных, представленных в документе, составленном в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению. Допускается расхождение между данными, указанными в документах, составленных в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, и данными бухгалтерского баланса кредитной организации вследствие пересчета остатков балансовых счетов в иностранной валюте, а также округления данных.

4.2.2. Составление на основании данных об остатках корреспондентских счетов и данных об остатках счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению Справки о выполнении обязанности по усреднению (далее – Справка) в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению; установление наличия (отсутствия) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов; передачу оформленного надлежащим образом экземпляра Справки кредитной организации. Действия, перечисленные в настоящем абзаце, осуществляются в случае, если кредитная организация пользовалась правом на усреднение.

Под суммой невыполнения усреднения обязательных резервов понимается сумма денежных средств, рассчитываемая исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как сумма превышения предоставленной кредитной организации усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величиной обязательных резервов в периоде усреднения.

Фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов рассчитывается исходя из суммированных ежедневных остатков денежных средств на корреспондентских счетах и ежедневных остатков денежных средств на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению за период усреднения.

В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией усредненной величины обязательных резервов применяется формула средней арифметической величины, указанная в пункте 2 приложения 9 к настоящему Положению.

4.2.3. Составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса Банка России Сообщения о регулировании размера обязательных резервов (далее – Сообщение о регулировании) в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению; установление недовзноса либо перевзноса по Расчету, суммы, подлежащей переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению либо возврату со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению; зачет между причитающимися платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, по обязательствам в иностранной валюте и счету по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению; составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее – Распоряжение); передачу оформленных надлежащим образом Сообщения о регулировании – кредитной организации, Распоряжения – подразделению Банка России для проведения операций в соответствии с Распоряжением и отражения их в бухгалтерском учете Банка России. Указанные в настоящем подпункте действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования.

Под недовзномом в целях настоящего Положения понимается сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над величиной обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов.

Под перевзномом в целях настоящего Положения понимается сумма превышения величины обя-

зательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов.

Справка и (или) Сообщение о регулировании, направленные уполномоченным учреждением Банка России кредитной организации в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации (электронной подписью), должны быть направлены на бумажном носителе в течение периода регулирования с таким расчетом, чтобы кредитная организация получила их не позднее последнего дня периода регулирования.

4.3. В период регулирования допускается исправление кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях, подписанными уполномоченным лицом кредитной организации или содержащими код аутентификации электронного сообщения (электронную подпись). В случае исправления кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним, период регулирования не продлевается.

4.4. В период регулирования:

кредитная организация обязана направить платежное поручение для перевода денежных средств на счета по учету обязательных резервов в погашение недовзноса в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного учреждения Банка России;

в случае невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в предыдущем периоде усреднения кредитная организация, получившая право на усреднение в текущем периоде усреднения, обязана направить платежное поручение для перевода денежных средств на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного учреждения Банка России;

уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по представленному Расчету, и (или) сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, перевод (списание) которой осуществлен (осуществлено) по результатам регулирования размера обязательных резервов по Расчету за предыдущий отчетный период, платежными поручениями, оформленными на основании Распоряжения, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации.

Осуществление операций, указанных в настоящем пункте, до срока представления Расчета, установленного в пункте 3.9 или в пункте 6.7 настоя-

щего Положения, или до представления Расчета в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения не допускается.

4.5. Кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с корреспондентских счетов.

При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентских счетах, наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах, кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с корреспондентского счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентских счетах, наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах, не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение обязательных резервных требований, предусмотренной статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Под нарушением обязательных резервных требований в целях настоящего Положения понимаются недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией на счета по учету обязательных резервов в период регулирования (за исключением недовзноса, установленного по результатам проверки), недовзнос, установленный по результатам проверки, невыполнение кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов.

4.6. Период регулирования может быть продлен Банком России в порядке, установленном пунктом 6.9 настоящего Положения.

4.7. Регулирование размера обязательных резервов при представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования осуществляется уполномоченным учреждением Банка России в сроки, определяемые им самостоятельно, с учетом возможного проведения проверки, но не позднее 10 рабочих дней после представления кредитной организацией Расчета.

Глава 5. Порядок депонирования обязательных резервов путем выполнения кредитными организациями обязанности по усреднению обязательных резервов

5.1. Кредитная организация вправе использовать усреднение обязательных резервов в течение периода усреднения.

5.2. Право на усреднение обязательных резервов предоставляется уполномоченным учреждени-

ем Банка России кредитной организации, соответствующей следующим критериям:

банк относится к 1, 2 или 3 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года, № 35802, 30 марта 2015 года № 36631 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33), небанковская кредитная организация – к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния небанковских кредитных организаций;

не имеет неуплаченных недоовзноса, штрафа за нарушение обязательных резервных требований (далее – штраф);

не допустила повторного (второй раз подряд) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;

не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

5.3. Для получения права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения кредитная организация рассчитывает и указывает в Расчете усредненную величину обязательных резервов.

Уполномоченное учреждение Банка России на основании имеющихся у него сведений и документов проверяет соответствие кредитной организации критериям, установленным пунктом 5.2 настоящего Положения, на дату представления Расчета, установленную в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения.

В целях получения информации о выполнении кредитной организацией установленных пунктом 5.2 настоящего Положения критериев уполномоченное учреждение Банка России взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями Банка России.

При соответствии кредитной организации установленным пунктом 5.2 настоящего Положения критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение о предоставлении кредитной организации права на усреднение обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, и устанавливает усредненную величину обязательных резервов по Расчету.

При несоответствии кредитной организации установленным пунктом 5.2 настоящего Положения критериям уполномоченное учреждение Банка России принимает решение об отказе в предоставлении кредитной организации права на усреднение обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду. Усредненная величина обязательных резервов по Расчету устанавливается уполномоченным учреждением Банка России равной нулю.

Соответствующее решение уполномоченного учреждения Банка России указывается в Сообщении о регулировании.

Получение уполномоченным учреждением Банка России документального подтверждения о несоответствии или соответствии кредитной организации критериям, установленным пунктом 5.2 настоящего Положения, до момента передачи кредитной организации Сообщения о регулировании является основанием для отказа в праве на усреднение обязательных резервов или для предоставления права на усреднение обязательных резервов, соответственно, в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду.

5.4. Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно фактически поддержанная кредитной организацией усредненная величина обязательных резервов не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов, установленной по Расчету на период усреднения, соответствующий отчетному периоду.

Кредитная организация, не получившая право на усреднение обязательных резервов, осуществляет депонирование обязательных резервов путем их перевода на счета по учету обязательных резервов в порядке, установленном абзацем вторым пункта 4.4 настоящего Положения.

Глава 6. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований

6.1. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований при проведении регулирования размера обязательных резервов и при проведении проверок.

6.2. Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет списание недоовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с корреспондентских счетов кредитной организации, не осуществившей в период регулирования перевод денежных средств в погашение недоовзноса на счета по учету обязательных резервов и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных

резервов, подлежащей переводу на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, в случае, установленном пунктом 4.4 настоящего Положения, инкассовыми поручениями, оформляемыми на основании Распоряжения, до проведения иных операций – с первого рабочего дня после окончания периода регулирования до полного их возмещения.

Списание денежных средств в погашение недоовноса по Расчету за отчетный период и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов осуществляется по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.

6.3. В соответствии со статьей 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” при нарушении кредитной организацией обязательных резервных требований уполномоченное учреждение Банка России применяет штраф.

Нарушение кредитной организацией обязательных резервных требований, выявленное по результатам регулирования размера обязательных резервов, фиксируется уполномоченным учреждением Банка России в направляемом в кредитную организацию документе с указанием полного или сокращенного фирменного наименования кредитной организации, ее регистрационного номера, содержания нарушения (сумма недоовноса и (или) невыполнения усреднения обязательных резервов), иной информации при необходимости. При выявлении факта невыполнения усреднения обязательных резервов таким документом является Справка.

При выявлении нарушения при проведении проверки таким документом является акт проверки.

6.3.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку в журнале с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), даты получения, должности и представлением подписи представителя кредитной организации в следующие сроки:

не позднее пятого рабочего дня после окончания периода регулирования (за исключением штрафа, применяемого по результатам проверки);

не позднее седьмого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.4. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, добровольно не исполняется кредитной организацией в установленный срок, Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в судебном порядке.

6.5. Сумма штрафа рассчитывается уполномоченным учреждением Банка России единовременно в целых рублях исходя из величины недоовноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, указанной в строке 6 Справки либо в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, по формуле, указанной в пункте 3 приложения 9 к настоящему Положению.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее 100 рублей, штраф не подлежит уплате (взысканию) и не отражается в бухгалтерских балансах Банка России, кредитной организации.

Сумма штрафа, взыскиваемая в судебном порядке, не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

6.6. Уполномоченное учреждение Банка России участвует в организации и проведении проверок (организует и проводит проверки), в том числе проверки правильности отражения кредитной организацией (филиалом (филиалами) кредитной организации) обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации (филиала (филиалов) кредитной организации), составляет акты проверок (участвует в их составлении) в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309 (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66) (далее – Инструкция Банка России № 147-И).

6.7. При установлении в результате проверки за последний отчетный период недоовноса либо перевноса кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения, не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем получения кредитной организацией акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения кредитной организации акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При необходимости в комплекте с Расчетом могут быть представлены документы, составленные в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению. Необходимость представления указанных документов определяется уполномоченными представителями Банка России, осуществляющими проверку.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов по Расчету, составленному по результатам проверки, в течение периода регулирования в порядке, установленном главой 4 настоящего Положения.

6.8. В акте проверки в составе информации, отражаемой в соответствии с пунктом 7.5 Инструкции Банка России № 147-И, указывается сумма недовзноса или сумма перевзноса, установленная по результатам проверки. При установлении в результате проверки (за исключением проверки за последний отчетный период) недовзноса в акте проверки также указывается уточненная в результате проверки сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, рассчитываемая как сумма превышения уточненной в результате проверки усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной усредненной величиной, при невыполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем проверяемому отчетному периоду.

Недовзнос, перевзнос за истекшие отчетные периоды, установленные проверкой, проведенной после завершения периода регулирования за последний отчетный период, не подлежат уплате (списанию), возврату соответственно. Также не подлежит уплате (списанию) уточненная в результате проверки сумма невыполнения усреднения обязательных резервов по каждому периоду усреднения, за исключением суммы, установленной по последнему истекшему периоду усреднения.

6.9. Уполномоченное учреждение Банка России вправе провести внеплановую проверку в период регулирования на основании анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

Решение о проведении внеплановой проверки принимает руководитель территориального учреждения Банка России, в том числе руководитель отделения, отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации, их заместители в порядке, установленном нормативными актами Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

В случае внеплановой проверки решение о продлении периода регулирования, в течение которого осуществляются проверка, составление акта проверки, передача (направление) кредитной организации акта проверки на ознакомление, а также регулирование размера обязательных резервов по результатам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой, принимается должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России. Срок, на который продлевается период регулирования, не может превышать семи рабочих дней. Информация о продлении периода регулирования доводится до кредитной организации.

Под должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России в целях настоящего Положения понимаются руководитель территориального учреждения Банка России, в том числе руководитель отделения, отделения – национального банка главного управления Центрального банка Российской Федерации, руководители Отделений 1, 3 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, их заместители, руководитель расчетно-кассового центра Банка России или иные должностные лица, имеющие полномочия на подписание Распоряжений и других документов при регулировании размера обязательных резервов, при реорганизации обязательных резервов в случае реорганизации кредитной организации и (или) в случае изменения места нахождения кредитной организации и (или) на принятие решений о применении мер к кредитной организации за нарушение установленного порядка выполнения обязательных резервных требований, в том числе полномочия на подписание предписаний об уплате штрафа.

6.10. При осуществлении контроля за выполнением обязательных резервных требований, в том числе при проведении проверки, по запросу уполномоченного учреждения Банка России документы кредитной организации по банковским операциям и другим сделкам кредитной организации, составленные на иностранном языке, представляются кредитной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России № 153-И.

При этом целесообразность включения тех или иных документов в запрос о представлении их перевода на русский язык определяется уполномоченным учреждением Банка России исходя из необходимости понимания сущности банковской операции и другой сделки, их количественных параметров.

Глава 7. Порядок реорганизации кредитной организации, при изменении места нахождения кредитной организации, изменении характера деятельности кредитной организации

7.1. Реорганизация кредитной организации при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) осуществляется в следующем порядке.

7.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счетах по учету обязательных резервов, а также на счете

по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, если срок возврата суммы невыполнения усреднения обязательных резервов не наступил, на ее корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, не возвращаются.

7.3. Уполномоченные учреждения Банка России проводят переоформление обязательных резервов, депонированных на счетах по учету обязательных резервов, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации, если срок возврата суммы невыполнения усреднения обязательных резервов не наступил, на счета по учету обязательных резервов, а также на счет (счета) по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации. При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не осуществляется.

7.4. Переоформление осуществляется путем перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению и отражения указанных остатков, а также недовзноса, непереуведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, неуплаченных штрафов на соответствующих отдельных лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

7.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется уполномоченными учреждениями Банка России в период со дня, следующего за днем получения от Банка России территориальным учреждением Банка России по месту нахождения вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации свидетельства о государственной регистрации вновь созданной кредитной организации по форме, установленной Банком России, изменений, вносимых в учредительные документы, или учредительные документы в новой редакции присоединившей кредитной организации, до наступления очередного периода регулирования.

7.6. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации сообщает следующую информацию.

7.6.1. Уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации:

дату перечисления остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (определяется с уче-

том сроков проведения очередного регулирования размера обязательных резервов, наличия корреспондентского счета, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации, вновь созданной, присоединившей кредитной организации, другой информации);

реквизиты подразделения Банка России и номера счетов, на которые следует перечислить остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации.

7.6.2. Правопреемнику (правопреемникам) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, – согласованную уполномоченными учреждениями Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации дату представления акта переоформления обязательных резервов в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации и в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации.

При этом дата представления акта переоформления обязательных резервов не должна наступать позднее установленной даты переоформления обязательных резервов.

7.7. Правопреемник (правопреемники) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитная организация, реорганизованная в форме выделения, составляет (составляют) в произвольной форме акт переоформления обязательных резервов и представляет (представляют) его в порядке, установленном подпунктом 7.6.2 пункта 7.6 настоящего Положения.

Акт переоформления обязательных резервов подписывается уполномоченным лицом каждой созданной в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, созданной в результате выделения) и заверяется отпечатками печатей (при наличии) указанных кредитных организаций.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

сумма депонированных реорганизованной кредитной организацией обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, сверенная с данными бухгалтерского баланса Банка России, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

недовзнос, сверенный с данными бухгалтерского баланса Банка России, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

усредненная величина обязательных резервов в случае использования реорганизованной кредит-

ной организацией права на усреднение в текущем периоде усреднения;

сумма обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах каждой из вновь созданных кредитных организаций, в случае использования реорганизованной кредитной организацией права на усреднение в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

сумма невыполнения усреднения обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, сверенная с данными бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России;

сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

штраф, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций.

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, в том числе суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, а также сумм недовзноса и неуплаченного штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

7.8. Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации составляет Распоряжение и перечисляет остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации в уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации в установленный день.

Одновременно с перечислением остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательных резервов, а также по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению реорганизованной кредитной организации уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации передает (направляет) уполномоченному учреждению Банка России по месту нахождения каждой вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации копию (копии) Расчета и Сообщения о регулировании за последний отчетный период, информацию о наличии недовзноса, неуплаченных штрафов, данные о ежедневных остатках денежных средств на корреспондент-

ских счетах, а также счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в текущем периоде усреднения (в случае использования указанной кредитной организацией права на усреднение обязательных резервов в текущем периоде усреднения) и при необходимости иные сведения и документы (копии документов).

Указанные документы могут направляться на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее – САДД БР) с использованием средств подтверждения достоверности документов, применяемых в технологии САДД БР.

7.9. При регулировании размера обязательных резервов кредитная организация, созданная в результате слияния, или присоединившая кредитная организация до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса составляет Расчет и документы, представляемые в комплекте с ним, исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

Уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организации осуществляет контроль за выполнением указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом полученных в установленном пункте 7.8 настоящего Положения порядке данных о ежедневных остатках денежных средств, имевшихся в периоде усреднения на корреспондентских счетах, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций), и суммированных данных об усредненной величине обязательных резервов указанных кредитных организаций.

7.10. При регулировании размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления ее первого самостоятельного бухгалтерского баланса Расчет и документы, представляемые в комплекте с ним, составляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным передаточного акта.

При осуществлении контроля за выполнением обязанности по усреднению обязательных резервов кредитной организацией, возникшей в результате реорганизации в форме разделения (выделения), в счет выполнения указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов принимаются остатки денежных средств на корреспондентских счетах, а также на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязан-

ности по усреднению реорганизованной кредитной организации. При этом доля остатков, приходящихся на данную кредитную организацию, считается равной доле усредненной величины обязательных резервов, приходящейся на кредитную организацию (по акту переоформления обязательных резервов) в усредненной величине обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

7.11. В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение периода, установленного пунктом 7.5 настоящего Положения, при наступлении очередного периода регулирования уполномоченное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизованной кредитной организации (при реорганизации в форме слияния, разделения) или присоединенной кредитной организации (при реорганизации в форме присоединения) вправе провести регулирование размера обязательных резервов указанной кредитной организации. При этом уполномоченное учреждение Банка России не предоставляет права на усреднение обязательных резервов указанной кредитной организации.

7.12. При изменении места нахождения кредитной организации, повлекшем смену уполномоченного учреждения Банка России, применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктом 7.2, первым предложением пункта 7.3, пунктами 7.4 и 7.5, подпунктом 7.6.1 пункта 7.6, пунктами 7.8, 7.9 и первым предложением пункта 7.11 настоящего Положения.

7.13. При изменении характера деятельности кредитной организации (получение небанковской кредитной организацией статуса банка или получение банком статуса небанковской кредитной организации) применяется порядок переоформления обязательных резервов и контроля выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, аналогичный предусмотренному пунктом 7.2, первым предложением пункта 7.3, пунктами 7.4 и 7.5, абзацем первым пункта 7.8 и первым предложением пункта 7.11 настоящего Положения.

Глава 8. Особенности выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями

8.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, применение к кредитной организации мер в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, направление ходатайства в Банк России об отзыве лицензии на осуществление банковских

операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах (арест), не приостанавливают проведение регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

8.2. При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России в качестве меры по предупреждению банкротства) разрабатывает план-график равномерного поэтапного погашения недовзноса (далее – План-график). Порядок предоставления Банком России рассрочки погашения недовзноса, в том числе порядок разработки, представления в Банк России и согласования Банком России и кредитной организацией Плана-графика, установлен Инструкцией Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И “О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 16 декабря 2009 года № 15611, 22 июля 2015 года № 38148 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2005 года № 68, от 26 декабря 2007 года № 71, от 23 декабря 2009 года № 74, от 30 июля 2015 года № 64) (далее – Инструкция Банка России № 126-И).

8.3. План-график должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению.

План-график должен содержать информацию, предусмотренную абзацем четвертым пункта 4.6 Инструкции Банка России № 126-И, в том числе:

недовзнос, в том числе по обязательствам в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте; размер обязательных резервов, которые должны быть депонированы на счетах по учету обязательных резервов, в процентном отношении к расчетной величине обязательных резервов по Расчету за каждый отчетный период в течение срока действия Плана-графика.

До получения уведомления о принятии соответствующего решения Банком России о предоставлении кредитной организации рассрочки погашения недовзноса уполномоченное учреждение Банка России осуществляет списание недовзноса, применение штрафа в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

8.4. При снижении объема резервируемых обязательств в размере 10 и более процентов от валюты бухгалтерского баланса кредитной организации, составленного на первое число текущего месяца, кредитная организация вправе обратиться в уполномоченное учреждение Банка России с просьбой

о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов.

В указанном случае уполномоченное учреждение Банка России самостоятельно принимает решение о целесообразности проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов за отчетные периоды с 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа отчетного месяца по 5, 10, 15, 20, 25 и 30 числа следующего за отчетным, соответственно.

В целях определения размера снижения объема резервируемых обязательств и проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов кредитная организация представляет в уполномоченное учреждение Банка России Расчет, составленный за отчетный период внеочередного регулирования размера обязательных резервов, в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению, а также по запросу уполномоченного учреждения Банка России Расчет, составленный за период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно, в комплекте с документами, составленными в соответствии с приложениями 2–6 к настоящему Положению.

При наступлении в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период после завершения внеочередного регулирования размера обязательных резервов отчетным периодом очередного регулирования размера обязательных резервов является период с даты отчетного месяца, соответствующей 10 рабочему дню месяца, следующего за отчетным, по 10 рабочий день месяца, следующего за отчетным, включительно.

8.5. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 189³⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362) (далее – мораторий) при

регулировании размера обязательных резервов начиная со дня введения моратория погашение (списание) недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов и (или) уплата штрафа не осуществляются.

По окончании срока действия моратория в течение двух рабочих дней осуществляются:

регулирование размера обязательных резервов кредитной организации по последнему представленному Расчету (если срок очередного регулирования размера обязательных резервов не наступил);

уплата кредитной организацией штрафа, примененного к кредитной организации (предъявленного кредитной организации) до введения моратория и не уплаченного с связи с его введением;

расчет уполномоченным учреждением Банка России штрафа за нарушение обязательных резервных требований, допущенное кредитной организацией до введения моратория (предписание об уплате которого не направлялось в связи с введением моратория), направление кредитной организации предписания о его уплате в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения.

В первый рабочий день после истечения указанного срока в случае непогашения кредитной организацией недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, срок возврата которой не наступил, уполномоченное учреждение Банка России списывает их в установленном порядке. Одновременно осуществляется расчет штрафа, а также направляется предписание об уплате штрафа в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения.

В случае если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса в соответствии с Планом-графиком, согласованным в установленном порядке.

8.6. Отзыв (аннулирование) лицензии Банка России на осуществление банковских операций у кредитной организации прекращает обязанность кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований.

Недовзнос и (или) сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, списанные с корреспондентских счетов кредитной организации в день отзыва (аннулирования) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций до момента поступления в территориальное учреждение Банка России соответствующего приказа Банка России, возвращаются со счетов по учету обязательных резервов, счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта.

Уполномоченное учреждение Банка России списывает недовзнос, сумму невыполнения усред-

нения обязательных резервов (при их наличии) с соответствующих счетов по учету расчетов по обязательным резервам не позднее дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) лицензии, указанного в соответствующем приказе Банка России.

В случае если в соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” Банком России утвержден план участия АСВ в урегулировании обязательств кредитной организации, которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества обязательных резервов, депонированных кредитной организацией в Банке России, а также при ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего (ликвидатора) или при добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), уполномоченное учреждение Банка России осуществляет возврат денежных средств кредитной организации со счетов по учету обязательных резервов, счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У “Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825 (“Вестник Банка России” от 2 августа 2007 года № 44, от 19 июня 2008 года № 33).

Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Настоящее Положение применяется начиная с расчета размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчетный период с 1 января по 1 февраля 2016 года.

9.2. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, включая порядок расчета размера обязательных резервов за отчетный период с 1 декабря 2015 года по 1 января 2016 года, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Положения.

Период усреднения, соответствующий отчетному периоду с 1 декабря 2015 года по 1 января 2016 года, устанавливается в соответствии с графиком периодов усреднения на 2016 год.

9.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775 (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2009 года № 55);

Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2341-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15557 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2009 года № 73);

Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2691-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2011 года № 21956 (“Вестник Банка России” от 12 октября 2011 года № 56);

Указание Банка России от 15 января 2013 года № 2963-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2013 года № 27003 (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2013 года № 10);

Указание Банка России от 18 ноября 2013 года № 3115-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2013 года № 30616 (“Вестник Банка России” от 24 декабря 2013 года № 77);

Указание Банка России от 26 сентября 2014 года № 3395-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2014 года № 34358 (“Вестник Банка России” от 23 октября 2014 года № 99);

Указание Банка России от 1 июня 2015 года № 3654-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38031 (“Вестник Банка России” от 22 июля 2015 года № 60).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

| | | |
|----------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО | регистрационный номер |
| | | |

**РАСЧЕТ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ,
ПОДЛЕЖАЩИХ ДЕПОНИРОВАНИЮ В БАНКЕ РОССИИ**

за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.

Почтовый адрес: _____.

Ежемесячно
тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма |
|--------------|---|-------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6), в том числе: | |
| 1.1 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.4 приложения 2) ¹ | |
| 1.2 | Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 приложения 2) ¹ | |
| 1.3 | Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.5 приложения 2) ¹ | |
| 1.4 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.5 приложения 2) ¹ | |
| 1.5 | Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.3 приложения 2) ¹ | |
| 1.6 | Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.6 приложения 2) ¹ | |
| 2 | Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.6 + строка 2.10) | |
| 2.1 | По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 × норматив обязательных резервов) | |
| 2.2 | По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 × норматив обязательных резервов) | |
| 2.3 | По иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 × норматив обязательных резервов) | |
| 2.4 | Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3) | |
| 2.5 | Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025 | |
| 2.6 | Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 – строка 2.5) | |
| 2.7 | По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 × норматив обязательных резервов) | |

| | | |
|------|--|--|
| 2.8 | По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 × норматив обязательных резервов) | |
| 2.9 | По иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.6 × норматив обязательных резервов) | |
| 2.10 | Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8 + строка 2.9) | |
| 3 | Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе ² : | |
| 3.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 × коэффициент усреднения) ² | |
| 3.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 × коэффициент усреднения) ² | |
| 3.3 | Коэффициент усреднения ² | |
| 4 | Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе: | |
| 4.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 – строка 3.1) | |
| 4.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2) | |
| 5 | Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов и счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2 + строка 5.3), в том числе ³ : | |
| 5.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации ³ | |
| 5.2 | По обязательствам в иностранной валюте ³ | |
| 5.3 | На счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ³ | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П.

Исполнитель:

_____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

Телефон:

“ ___ ” _____ года

¹ Приводятся показатели приложения 2 к настоящему Положению.

² Заполняется кредитной организацией при намерении получить право на усреднение обязательных резервов. В ином случае проставляется нулевое значение. Коэффициент усреднения указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

³ Указывается фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению на дату, установленную для представления Расчета.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

ДАННЫЕ
ОБ ОСТАТКАХ РЕЗЕРВИРУЕМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения | Остаток по балансовому счету, по коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода | | | | | |
|--------------|---|--|---|-----------------|---|--------------------------|---|
| | | на 01 ¹ _____ | | на _____ (дата) | | на 01 ¹ _____ | |
| | | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами | | | | | | |
| | 30111 | | | | | | |
| | 30122 | | | | | | |
| | 30123 | | | | | | |
| | 30230 | | | | | | |
| | 30231 | | | | | | |
| | 30412 | | | | | | |
| | 31401 | | | | | | |
| | 31402 | | | | | | |
| | 31403 | | | | | | |
| | 31404 | | | | | | |
| | 31405 | | | | | | |
| | 31406 | | | | | | |
| | 31407 | | | | | | |
| | 31408 | | | | | | |
| | 31409 | | | | | | |
| | 31410 | | | | | | |
| | 31601 | | | | | | |
| | 31602 | | | | | | |
| | 31603 | | | | | | |
| | 31604 | | | | | | |
| | 31605 | | | | | | |
| | 31606 | | | | | | |
| | 31607 | | | | | | |
| | 31608 | | | | | | |
| | 31609 | | | | | | |
| | 31703 | | | | | | |
| | 31803 | | | | | | |
| | 40804 | | | | | | |
| | 40805 | | | | | | |
| | 408061 | | | | | | |
| | 40807 | | | | | | |
| | 408091 | | | | | | |
| | 408121 | | | | | | |
| | 408141 | | | | | | |
| | 408151 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|
| | 408181 | | | | | | |
| | 42501 | | | | | | |
| | 42502 | | | | | | |
| | 42503 | | | | | | |
| | 42504 | | | | | | |
| | 42505 | | | | | | |
| | 42506 | | | | | | |
| | 42507 | | | | | | |
| | 44001 | | | | | | |
| | 44002 | | | | | | |
| | 44003 | | | | | | |
| | 44004 | | | | | | |
| | 44005 | | | | | | |
| | 44006 | | | | | | |
| | 44007 | | | | | | |
| | 474261 | | | | | | |
| | 47602 | | | | | | |
| | 47607 | | | | | | |
| 1.1 | Итого (сумма остатков по строке 1) | | | | | | |
| | Вычитается: | | | | | | |
| 1.2 | 314440 | | | | | | |
| 1.3 | Всего (строка 1.1 – строка 1.2) | | | | | | |
| 1.4 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (по данным граф “в рублях” строки 1.3) ² | | | | | | |
| 1.5 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (по данным граф “в иностранной валюте в рублевом эквиваленте” строки 1.3) ² | | | | | | |
| 2 | Обязательства перед физическими лицами | | | | | | |
| | 40803 | | | | | | |
| | 408062 | | | | | | |
| | 408092 | | | | | | |
| | 408122 | | | | | | |
| | 40813 | | | | | | |
| | 408142 | | | | | | |
| | 408152 | | | | | | |
| | 40817 | | | | | | |
| | 408182 | | | | | | |
| | 408191 | | | | | | |
| | 40820 | | | | | | |
| | 40823 | | | | | | |
| | 40824 | | | | | | |
| | 42301 | | | | | | |
| | 42302 | | | | | | |
| | 42303 | | | | | | |
| | 42304 | | | | | | |
| | 42305 | | | | | | |
| | 42306 | | | | | | |
| | 42307 | | | | | | |
| | 42309 | | | | | | |
| | 42310 | | | | | | |
| | 42311 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|
| | 42312 | | | | | | |
| | 42313 | | | | | | |
| | 42314 | | | | | | |
| | 42315 | | | | | | |
| | 42601 | | | | | | |
| | 42602 | | | | | | |
| | 42603 | | | | | | |
| | 42604 | | | | | | |
| | 42605 | | | | | | |
| | 42606 | | | | | | |
| | 42607 | | | | | | |
| | 42609 | | | | | | |
| | 42610 | | | | | | |
| | 42611 | | | | | | |
| | 42612 | | | | | | |
| | 42613 | | | | | | |
| | 42614 | | | | | | |
| | 42615 | | | | | | |
| | 47411 | | | | | | |
| | 47603 | | | | | | |
| | 47605 | | | | | | |
| | 47608 | | | | | | |
| | 47609 | | | | | | |
| | 52201 | | | | | | |
| | 52202 | | | | | | |
| | 52203 | | | | | | |
| | 52204 | | | | | | |
| | 52205 | | | | | | |
| | 52206 | | | | | | |
| | 52404 | | | | | | |
| | 524051 | | | | | | |
| | 525011 | | | | | | |
| 2.1 | Итого (сумма остатков по строке 2) | | | | | | |
| 2.2 | Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (по данным граф "в рублях" строки 2.1) ² | | | | | | |
| 2.3 | Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (по данным граф "в иностранной валюте в рублевом эквиваленте" строки 2.1) ² | | | | | | |
| 3 | Иные обязательства | | | | | | |
| | 30219 | | | | | | |
| | 30220 | | | | | | |
| | 30222 | | | | | | |
| | 30223 | | | | | | |
| | 30232 | | | | | | |
| | 30236 | | | | | | |
| | 30411 | | | | | | |
| | 30414 | | | | | | |
| | 30415 | | | | | | |
| | 304211 | | | | | | |
| | 304231 | | | | | | |
| | 30601 | | | | | | |
| | 30603 | | | | | | |
| | 30604 | | | | | | |
| | 30606 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--------|--|--|--|--|--|--|
| | 40101 | | | | | | |
| | 40105 | | | | | | |
| | 40106 | | | | | | |
| | 401081 | | | | | | |
| | 401101 | | | | | | |
| | 40116 | | | | | | |
| | 40201 | | | | | | |
| | 40202 | | | | | | |
| | 40203 | | | | | | |
| | 40204 | | | | | | |
| | 40205 | | | | | | |
| | 40206 | | | | | | |
| | 40301 | | | | | | |
| | 40302 | | | | | | |
| | 403061 | | | | | | |
| | 40307 | | | | | | |
| | 40312 | | | | | | |
| | 40401 | | | | | | |
| | 40402 | | | | | | |
| | 40403 | | | | | | |
| | 40404 | | | | | | |
| | 40406 | | | | | | |
| | 40410 | | | | | | |
| | 40501 | | | | | | |
| | 40502 | | | | | | |
| | 40503 | | | | | | |
| | 40504 | | | | | | |
| | 40506 | | | | | | |
| | 40601 | | | | | | |
| | 40602 | | | | | | |
| | 40603 | | | | | | |
| | 40604 | | | | | | |
| | 40606 | | | | | | |
| | 40701 | | | | | | |
| | 40702 | | | | | | |
| | 40703 | | | | | | |
| | 40704 | | | | | | |
| | 40705 | | | | | | |
| | 40706 | | | | | | |
| | 40802 | | | | | | |
| | 40810 | | | | | | |
| | 40811 | | | | | | |
| | 408192 | | | | | | |
| | 40821 | | | | | | |
| | 40822 | | | | | | |
| | 40825 | | | | | | |
| | 40901 | | | | | | |
| | 40902 | | | | | | |
| | 40903 | | | | | | |
| | 40905 | | | | | | |
| | 40907 | | | | | | |
| | 40909 | | | | | | |
| | 40910 | | | | | | |
| | 40911 | | | | | | |
| | 40912 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|--|--|
| | 40913 | | | | | | |
| | 41001 | | | | | | |
| | 41002 | | | | | | |
| | 41003 | | | | | | |
| | 41004 | | | | | | |
| | 41005 | | | | | | |
| | 41006 | | | | | | |
| | 41007 | | | | | | |
| | 41101 | | | | | | |
| | 41102 | | | | | | |
| | 41103 | | | | | | |
| | 41104 | | | | | | |
| | 41105 | | | | | | |
| | 41106 | | | | | | |
| | 41107 | | | | | | |
| | 41201 | | | | | | |
| | 41202 | | | | | | |
| | 41203 | | | | | | |
| | 41204 | | | | | | |
| | 41205 | | | | | | |
| | 41206 | | | | | | |
| | 41207 | | | | | | |
| | 41301 | | | | | | |
| | 41302 | | | | | | |
| | 41303 | | | | | | |
| | 41304 | | | | | | |
| | 41305 | | | | | | |
| | 41306 | | | | | | |
| | 41307 | | | | | | |
| | 41401 | | | | | | |
| | 41402 | | | | | | |
| | 41403 | | | | | | |
| | 41404 | | | | | | |
| | 41405 | | | | | | |
| | 41406 | | | | | | |
| | 41407 | | | | | | |
| | 41501 | | | | | | |
| | 41502 | | | | | | |
| | 41503 | | | | | | |
| | 41504 | | | | | | |
| | 41505 | | | | | | |
| | 41506 | | | | | | |
| | 41507 | | | | | | |
| | 41601 | | | | | | |
| | 41602 | | | | | | |
| | 41603 | | | | | | |
| | 41604 | | | | | | |
| | 41605 | | | | | | |
| | 41606 | | | | | | |
| | 41607 | | | | | | |
| | 41701 | | | | | | |
| | 41702 | | | | | | |
| | 41703 | | | | | | |
| | 41704 | | | | | | |
| | 41705 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|--|--|
| | 41706 | | | | | | |
| | 41707 | | | | | | |
| | 41801 | | | | | | |
| | 41802 | | | | | | |
| | 41803 | | | | | | |
| | 41804 | | | | | | |
| | 41805 | | | | | | |
| | 41806 | | | | | | |
| | 41807 | | | | | | |
| | 41901 | | | | | | |
| | 41902 | | | | | | |
| | 41903 | | | | | | |
| | 41904 | | | | | | |
| | 41905 | | | | | | |
| | 41906 | | | | | | |
| | 41907 | | | | | | |
| | 42001 | | | | | | |
| | 42002 | | | | | | |
| | 42003 | | | | | | |
| | 42004 | | | | | | |
| | 42005 | | | | | | |
| | 42006 | | | | | | |
| | 42007 | | | | | | |
| | 42101 | | | | | | |
| | 42102 | | | | | | |
| | 42103 | | | | | | |
| | 42104 | | | | | | |
| | 42105 | | | | | | |
| | 42106 | | | | | | |
| | 42107 | | | | | | |
| | 42108 | | | | | | |
| | 42109 | | | | | | |
| | 42110 | | | | | | |
| | 42111 | | | | | | |
| | 42112 | | | | | | |
| | 42113 | | | | | | |
| | 42114 | | | | | | |
| | 42201 | | | | | | |
| | 42202 | | | | | | |
| | 42203 | | | | | | |
| | 42204 | | | | | | |
| | 42205 | | | | | | |
| | 42206 | | | | | | |
| | 42207 | | | | | | |
| | 42701 | | | | | | |
| | 42702 | | | | | | |
| | 42703 | | | | | | |
| | 42704 | | | | | | |
| | 42705 | | | | | | |
| | 42706 | | | | | | |
| | 42707 | | | | | | |
| | 42801 | | | | | | |
| | 42802 | | | | | | |
| | 42803 | | | | | | |
| | 42804 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|--|--|
| | 42805 | | | | | | |
| | 42806 | | | | | | |
| | 42807 | | | | | | |
| | 42901 | | | | | | |
| | 42902 | | | | | | |
| | 42903 | | | | | | |
| | 42904 | | | | | | |
| | 42905 | | | | | | |
| | 42906 | | | | | | |
| | 42907 | | | | | | |
| | 43001 | | | | | | |
| | 43002 | | | | | | |
| | 43003 | | | | | | |
| | 43004 | | | | | | |
| | 43005 | | | | | | |
| | 43006 | | | | | | |
| | 43007 | | | | | | |
| | 43101 | | | | | | |
| | 43102 | | | | | | |
| | 43103 | | | | | | |
| | 43104 | | | | | | |
| | 43105 | | | | | | |
| | 43106 | | | | | | |
| | 43107 | | | | | | |
| | 43201 | | | | | | |
| | 43202 | | | | | | |
| | 43203 | | | | | | |
| | 43204 | | | | | | |
| | 43205 | | | | | | |
| | 43206 | | | | | | |
| | 43207 | | | | | | |
| | 43301 | | | | | | |
| | 43302 | | | | | | |
| | 43303 | | | | | | |
| | 43304 | | | | | | |
| | 43305 | | | | | | |
| | 43306 | | | | | | |
| | 43307 | | | | | | |
| | 43401 | | | | | | |
| | 43402 | | | | | | |
| | 43403 | | | | | | |
| | 43404 | | | | | | |
| | 43405 | | | | | | |
| | 43406 | | | | | | |
| | 43407 | | | | | | |
| | 43501 | | | | | | |
| | 43502 | | | | | | |
| | 43503 | | | | | | |
| | 43504 | | | | | | |
| | 43505 | | | | | | |
| | 43506 | | | | | | |
| | 43507 | | | | | | |
| | 43601 | | | | | | |
| | 43602 | | | | | | |
| | 43603 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--------|--|--|--|--|--|--|
| | 43604 | | | | | | |
| | 43605 | | | | | | |
| | 43606 | | | | | | |
| | 43607 | | | | | | |
| | 43701 | | | | | | |
| | 43702 | | | | | | |
| | 43703 | | | | | | |
| | 43704 | | | | | | |
| | 43705 | | | | | | |
| | 43706 | | | | | | |
| | 43707 | | | | | | |
| | 43801 | | | | | | |
| | 43802 | | | | | | |
| | 43803 | | | | | | |
| | 43804 | | | | | | |
| | 43805 | | | | | | |
| | 43806 | | | | | | |
| | 43807 | | | | | | |
| | 43901 | | | | | | |
| | 43902 | | | | | | |
| | 43903 | | | | | | |
| | 43904 | | | | | | |
| | 43905 | | | | | | |
| | 43906 | | | | | | |
| | 43907 | | | | | | |
| | 47401 | | | | | | |
| | 47403 | | | | | | |
| | 47405 | | | | | | |
| | 47407 | | | | | | |
| | 47412 | | | | | | |
| | 47416 | | | | | | |
| | 47418 | | | | | | |
| | 47422 | | | | | | |
| | 474262 | | | | | | |
| | 47601 | | | | | | |
| | 47606 | | | | | | |
| | 47610 | | | | | | |
| | 47611 | | | | | | |
| | 52001 | | | | | | |
| | 52002 | | | | | | |
| | 52003 | | | | | | |
| | 52004 | | | | | | |
| | 52005 | | | | | | |
| | 52101 | | | | | | |
| | 52102 | | | | | | |
| | 52103 | | | | | | |
| | 52104 | | | | | | |
| | 52105 | | | | | | |
| | 52106 | | | | | | |
| | 52301 | | | | | | |
| | 52302 | | | | | | |
| | 52303 | | | | | | |
| | 52304 | | | | | | |
| | 52305 | | | | | | |
| | 52306 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|--|---|--|---|--|---|
| | 52307 | | | | | | |
| | 52401 | | | | | | |
| | 52402 | | | | | | |
| | 52403 | | | | | | |
| | 524052 | | | | | | |
| | 52406 | | | | | | |
| | 52407 | | | | | | |
| | 525012 | | | | | | |
| | 603221 | | | | | | |
| | 603222 | | | | | | |
| | 603223 | | | | | | |
| | 603224 | | | | | | |
| 3.1 | Итого (сумма остатков по строке 3) | | | | | | |
| 3.2 | Вычитаются: | | | | | | |
| | 403121 | | X | | X | | X |
| | 409011 | | | | | | |
| | 410439 | | | | | | |
| | 520051 | | | | | | |
| | 520524 | | | | | | |
| 3.3 | Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.2) | | | | | | |
| 3.4 | Итого (строка 3.1 – строка 3.3) | | | | | | |
| 3.5 | Иные обязательства в валюте Российской Федерации (по данным граф "в рублях" строки 3.4) ² | | | | | | |
| 3.6 | Иные обязательства в иностранной валюте (по данным граф "в иностранной валюте в рублевом эквиваленте" строки 3.4) ² | | | | | | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П.

¹ При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

² Показатель рассчитывается по формуле средней хронологической величины, указанной в пункте 1 приложения 9 к настоящему Положению.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

**РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ПРИВЛЕЧЕННЫХ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
НА СРОК НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ЛЕТ**
за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета | Остаток по отдельному лицевому счету, коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода | | | | | |
|--------------|---|---|---|----------------|---|--------------------------|---|
| | | на 01 ¹ _____ | | на ____ (дата) | | на 01 ¹ _____ | |
| | | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Пассивные остатки (либо их часть) отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок не менее трех лет в соответствии с условиями заключенных договоров: | | | | | | |
| 1.1 | От юридических лиц – нерезидентов: | | | | | | |
| | 31408 | | | | | | |
| | 31409 | | | | | | |
| | 31608 | | | | | | |
| | 31609 | | | | | | |
| | 42506 | | | | | | |
| | 42507 | | | | | | |
| | 44006 | | | | | | |
| | 44007 | | | | | | |
| 1.2 | Итого пассивных остатков, подлежащих исключению из обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами, код обозначения 314440 | | | | | | |
| 1.3 | От иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: | | | | | | |
| | 41006 | | | | | | |
| | 41007 | | | | | | |
| | 41106 | | | | | | |
| | 41107 | | | | | | |
| | 41206 | | | | | | |
| | 41207 | | | | | | |
| | 41306 | | | | | | |
| | 41307 | | | | | | |
| | 41406 | | | | | | |
| | 41407 | | | | | | |
| | 41506 | | | | | | |
| | 41507 | | | | | | |
| | 41606 | | | | | | |
| | 41607 | | | | | | |
| | 41706 | | | | | | |
| | 41707 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|
| | 41806 | | | | | | |
| | 41807 | | | | | | |
| | 41906 | | | | | | |
| | 41907 | | | | | | |
| | 42006 | | | | | | |
| | 42007 | | | | | | |
| | 42106 | | | | | | |
| | 42107 | | | | | | |
| | 42113 | | | | | | |
| | 42114 | | | | | | |
| | 42206 | | | | | | |
| | 42207 | | | | | | |
| | 42706 | | | | | | |
| | 42707 | | | | | | |
| | 42806 | | | | | | |
| | 42807 | | | | | | |
| | 42906 | | | | | | |
| | 42907 | | | | | | |
| | 43006 | | | | | | |
| | 43007 | | | | | | |
| | 43106 | | | | | | |
| | 43107 | | | | | | |
| | 43206 | | | | | | |
| | 43207 | | | | | | |
| | 43306 | | | | | | |
| | 43307 | | | | | | |
| | 43406 | | | | | | |
| | 43407 | | | | | | |
| | 43506 | | | | | | |
| | 43507 | | | | | | |
| | 43606 | | | | | | |
| | 43607 | | | | | | |
| | 43706 | | | | | | |
| | 43707 | | | | | | |
| | 43806 | | | | | | |
| | 43807 | | | | | | |
| | 43906 | | | | | | |
| | 43907 | | | | | | |
| 1.4 | Итого пассивных остатков, подлежащих исключению из иных обязательств, код обозначения 410439 | | | | | | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

(должность)_____
(подпись)_____
(инициалы, фамилия)

М.П.

¹ При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

РАСШИФРОВКА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____
тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета | Остаток по балансовому счету, отдельному лицевому счету балансового счета, коду обозначения на каждую календарную дату отчетного периода | | | | | |
|--------------|---|--|---|----------------|---|-------------------------|---|
| | | на 01 ¹ ____ | | на ____ (дата) | | на 01 ¹ ____ | |
| | | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету выпущенных ценных бумаг балансовых счетов: | | | | | | |
| | 52001 | | | | | | |
| | 52002 | | | | | | |
| | 52003 | | | | | | |
| | 52004 | | | | | | |
| | 52005 ² | | | | | | |
| | 52101 | | | | | | |
| | 52102 | | | | | | |
| | 52103 | | | | | | |
| | 52104 | | | | | | |
| | 52105 | | | | | | |
| | 52106 | | | | | | |
| | 52301 | | | | | | |
| | 52302 | | | | | | |
| | 52303 | | | | | | |
| | 52304 | | | | | | |
| | 52305 | | | | | | |
| | 52306 | | | | | | |
| | 52307 | | | | | | |
| | 52401 | | | | | | |
| | 52403 | | | | | | |
| | 52406 | | | | | | |
| 1.1 | Итого | | | | | | |
| 2 | Корректировочный коэффициент ³ | | | | | | |
| 3 | Всего остатков, подлежащих исключению из обязательств (строка 1.1 × корректировочный коэффициент), код обозначения 520524 | | | | | | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

М.П.

¹ При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

² Балансовый счет № 52005 включается в настоящее приложение за минусом остатка по коду обозначения 520051, указанному в приложении 2 к настоящему Положению.

³ Корректировочный коэффициент указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

РАСЧЕТ
ВЕЛИЧИНЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В КАССЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ИСКЛЮЧАЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ НОРМАТИВНОЙ ВЕЛИЧИНЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ
за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета | на 01 ¹ ____ | на ____ (дата) | на 01 ¹ ____ |
|--------------|--|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе: | | | |
| | 20202 | | | |
| | 20208 | | | |
| | 20209 | | | |
| | 30210 | | | |
| 2 | Итого | | | |
| 3 | Средняя хронологическая величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе (по данным строки 2) | | | |
| 4 | Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 3.5 Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (строка 2.4 Расчета × 0,25) | | | |
| 5 | Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации (строка 3, если строка 3 ≤ строке 4, или строка 4, если строка 3 > строки 4), код обозначения 202025 | | | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

¹ При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ РЕЗЕРВИРОВАНИЮ

за _____ года
(отчетный период)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя, номер балансового счета второго порядка | Остаток по отдельному лицевому счету на каждую календарную дату отчетного периода | | | | | |
|--------------|---|---|---|----------------|---|--------------------------|---|
| | | на 01 ¹ _____ | | на ____ (дата) | | на 01 ¹ _____ | |
| | | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте | в рублях | в иностранной валюте в рублевом эквиваленте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств, выраженных в неденежной форме, балансовых счетов: | | | | | | |
| 2 | Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций (за исключением обязательств перед кредитной организацией, выступающей в качестве доверительного управляющего), перед международной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность на основе международного договора (соглашения) о ее создании с участием Российской Федерации, перед Внешэкономбанком, перед Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам и процентам по ним), а также обязательств перед АСВ и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями, возникающих в рамках оказания финансовой помощи по планам участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, балансовых счетов: | | | | | | |
| 3 | Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету задолженности, возникающей между обособленными подразделениями кредитной организации, балансовых счетов: | | | | | | |

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

¹ При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов указываются даты (дата) отчетного периода, установленного Банком России.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

**СПРАВКА ОТ _____ № _____
О ВЫПОЛНЕНИИ ОБЯЗАННОСТИ ПО УСРЕДНЕНИЮ¹
за период _____ года²**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: _____.
Регистрационный номер кредитной организации: _____.

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Остаток на каждую календарную дату периода усреднения | | |
|--------------|--|---|----------------|----------------------|
| | | на ____ ³ | на ____ (дата) | на ____ ⁴ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Остатки на корреспондентских счетах | | | |
| 2 | Остатки на счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению | | | |
| 3 | Итого остатков (строка 1 + строка 2) | | | |
| 4 | Фактически поддержанная усредненная величина обязательных резервов (средняя арифметическая величина остатков по данным строки 3) | | | |
| 5 | Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации по Расчету размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, за _____ года ⁵ | | | |
| 6 | Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов (сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной усредненной величиной обязательных резервов): (строка 5 – строка 4), если (строка 5 – строка 4) > 0 либо 0, если (строка 5 – строка 4) ≤ 0 | | | |
| 7 | Выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов ⁶ по данным Справки о выполнении обязанности по усреднению от _____ № _____, составленной и переданной кредитной организации при регулировании размера обязательных резервов по Расчету размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, за _____ года ⁵ | | | |

Обязанность по усреднению обязательных резервов⁷: _____.

Должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ года

¹ Передается уполномоченным учреждением Банка России в кредитную организацию в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

² Указывается период усреднения, соответствующий предыдущему отчетному периоду, при проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов – период усреднения, установленный Банком России.

³ Указывается дата начала периода усреднения.

⁴ Указывается дата окончания периода усреднения.

⁵ Указывается предыдущий отчетный период.

⁶ Указывается один из кодов: 1 – выполнена, 2 – не выполнена, 3 – усреднение не использовалось.

⁷ Делается отметка “Выполнена” либо отметка “Не выполнена. При невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов повторно (второй раз подряд) право на усреднение обязательных резервов не предоставляется.”.

Приложение 8
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

СООБЩЕНИЕ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ¹
ОТ _____ № _____

По данным Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России,
за _____ года _____
(отчетный период) (полное или сокращенное фирменное наименование,
регистрационный номер кредитной организации)

по состоянию на _____ года установлено:
(дата составления настоящего Сообщения)

тыс. рублей

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма |
|--------------|--|-------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1 Расчета), в том числе ² : | |
| 1.1 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 Расчета) ² | |
| 1.2 | Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 Расчета) ² | |
| 1.3 | Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 1.3 Расчета) ² | |
| 1.4 | Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 Расчета) ² | |
| 1.5 | Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 Расчета) ² | |
| 1.6 | Иные обязательства в иностранной валюте (строка 1.6 Расчета) ² | |
| 2 | Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2 Расчета) ² | |
| 2.1 | По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 2.1 Расчета) ² | |
| 2.2 | По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 Расчета) ² | |
| 2.3 | По иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.3 Расчета) ² | |
| 2.4 | Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 Расчета) ² | |
| 2.5 | Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025 (строка 2.5 Расчета) ² | |
| 2.6 | Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 Расчета) ² | |
| 2.7 | По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 2.7 Расчета) ² | |
| 2.8 | По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.8 Расчета) ² | |

| | | |
|------|---|--|
| 2.9 | По иным обязательствам в иностранной валюте (строка 2.9 Расчета) ² | |
| 2.10 | Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 Расчета) ² | |
| 3 | Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2), в том числе ³ : | |
| 3.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 × коэффициент усреднения) ³ | |
| 3.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 × коэффициент усреднения) ³ | |
| 3.3 | Коэффициент усреднения ³ | |
| 4 | Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе: | |
| 4.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 – строка 3.1) | |
| 4.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2) | |
| 4.3 | Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, подлежащая переводу в Банк России (строка 6 Справки о выполнении обязанности по усреднению, если строка 6 Справки о выполнении обязанности по усреднению ≥ 0 и строка 3 > 0 , или 0, если строка 3 = 0) | |
| 5 | Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, всего (строка 5.1 + строка 5.2 + строка 5.3), в том числе ⁴ : | |
| 5.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации ⁴ | |
| 5.2 | По обязательствам в иностранной валюте ⁴ | |
| 5.3 | На счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ⁴ | |
| 6 | Подлежит переводу на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, всего (строка 6.1 + строка 6.2 + строка 6.3), в том числе: | |
| 6.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 – строка 5.1) ⁵ | |
| 6.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) ⁵ | |
| 6.3 | На счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (строка 4.3 – строка 5.3) ⁵ | |
| 7 | Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос, остаток счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению), всего (строка 7.1 + строка 7.2 + строка 7.3), в том числе: | |
| 7.1 | По обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 – строка 4.1) ⁵ | |
| 7.2 | По обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – строка 4.2) ⁵ | |
| 7.3 | Со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению (строка 5.3 – строка 4.3) ⁵ | |
| 8 | Всего по результатам зачета подлежит переводу на счета по учету обязательных резервов, на счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ⁶ (строка 6 – строка 7) ⁵ , в том числе: | |

| | | |
|-----|--|--|
| 8.1 | На счета по учету обязательных резервов (недовзнос) ⁶ (строка 8 – строка 8.2) | |
| 8.2 | На счет по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ⁶ (строка 4.3 – {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)}), если {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)} > 0, или строка 4.3, если {(строка 7.1 + строка 7.2) – (строка 6.1 + строка 6.2)} < 0) | |
| 9 | Всего по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет ⁶ (строка 7 – строка 6) ⁵ , в том числе: | |
| 9.1 | Со счетов по учету обязательных резервов (перевзнос) ⁶ (строка 9 – строка 9.2) | |
| 9.2 | Со счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ⁶ (строка 5.3 – {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)}), если {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)} > 0, или строка 5.3, если {(строка 6.1 + строка 6.2) – (строка 7.1 + строка 7.2)} < 0) | |
| 10 | Право на усреднение ⁷ | |

Причина отказа: _____⁸.

Должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

“ ___ ” _____ года

¹ Передается уполномоченным учреждением Банка России в кредитную организацию в порядке, установленном в уполномоченном учреждении Банка России.

² Переносятся данные из соответствующих строк Расчета кредитной организации.

³ Проставляется числовое значение при предоставлении права на усреднение обязательных резервов.

Проставляется нулевое значение при отказе в праве на усреднение либо в случае, если кредитная организация не использует право на усреднение. Коэффициент усреднения указывается в числовом выражении в интервале от 0 до 1.

⁴ Проставляется фактический остаток средств обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов, счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению на дату составления настоящего Сообщения.

⁵ При наличии отрицательных значений проставляется нулевое значение.

⁶ В случае если зачет не проводится, проставляется прочерк.

⁷ Делается отметка: “Предоставить” или “Отказать” либо “Не используется”.

⁸ В случае отказа в предоставлении кредитной организации права на усреднение в текущем периоде усреднения делается запись: “Кредитная организация не соответствует критериям, установленным пунктом 5.2 Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций””.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 1 декабря 2015 года № 507-П
“Об обязательных резервах
кредитных организаций”

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЕЛИЧИН

1. В целях расчета отдельных показателей для составления документов в соответствии с приложениями 2 и 5 к настоящему Положению используется следующая формула средней хронологической величины (L_d):

$$L_d = \frac{L_1 / 2 + L_2 + L_3 + \dots + L_n / 2}{(n - 1)},$$

где:

L_1, L_2, L_3 – значение показателя на первую, вторую, третью дату отчетного периода;

L_n – значение показателя на последнюю дату отчетного периода;

n – фактическое число календарных дат в отчетном периоде.

2. В целях расчета отдельных показателей для составления Справки (приложение 7 к настоящему Положению) используется следующая формула средней арифметической величины (L_q):

$$L_q = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n},$$

где:

L_1, L_2, L_3 – значение показателя на первую, вторую, третью дату периода усреднения;

L_n – значение показателя на последнюю дату периода усреднения;

n – фактическое число календарных дат в периоде усреднения.

3. Штраф (S) рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \frac{P \times 2 \times i}{Q \times 100},$$

где:

P – недовзнос либо сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, в рублях;

i – ставка рефинансирования Банка России, в % годовых;

Q – количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 декабря 2015 года
Регистрационный № 40279

30 ноября 2015 года

№ 3860-У

УКАЗАНИЕ

О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации

Настоящее Указание на основании статей 28 и 30 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления отчетности в порядке надзора и статистической отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования (далее – страховщики) в Центральный банк Российской Федера-

ции (приложения 1 и 2 к настоящему Указанию), а также перечень форм отчетности и другой информации, предусмотренной федеральными законами, представляемых страховщиками в Центральный банк Российской Федерации (приложение 3 к настоящему Указанию).

1. Отчетность представляется в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390).

Отчетность подписывается руководителем (директором) страховщика или лицом, исполняющим его обязанности.

Отчетность страховщика представляется в Банк России вместе с сопроводительным письмом, содержащим общую информацию (в том числе о составе представленных документов с указанием исходящей даты письма и его регистрационного номера), информацию о дате и номере предписания или запроса, если отчетность представлена страховщиком в ответ на полученное предписание или запрос Банка России, и пояснительной запиской, представляемой в случаях, предусмотренных в порядке составления и представления конкретной формы отчетности.

В пояснительной записке информация может быть представлена в текстовой и (или) табличной форме (если иное не предусмотрено порядком составления и представления конкретной формы отчетности).

Если отчетность подписана лицом, исполняющим обязанности руководителя (директора) страховщика (в случае временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине), то к сопроводительному письму прилагается копия распорядительного документа о назначении лица, подписавшего отчетность, исполняющим обязанности

руководителя (директора) страховщика на период, соответствующий дате подписания отчетности.

Отчетность в порядке надзора, срок представления которой соответствует сроку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляется страховщиком вместе с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, с одним сопроводительным письмом.

Отчетность представляется страховщиками через личный кабинет субъектов страхового дела, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”).

2. Страховщик осуществляет проверку полноты и правильности заполнения отчетности, в том числе проверку установленных Банком России контрольных соотношений ее показателей, до отправки отчетности в Банк России.

3. При составлении и представлении отчетности страховщиками в формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия значений показателей соответствующие графы (строки) формы отчетности не заполняются (если иное не предусмотрено порядком составления и представления конкретной формы отчетности).

4. В случае выявления страховщиком фактов представления отчетности, содержащей неверные значения показателей вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета или пересчета бухгалтерских показателей, страховщик, допустивший искажение значений показателей отчетности, обязан осуществить их исправление.

Исправление значений показателей отчетности:

осуществляется посредством повторного представления пакета отчетности, содержащей исправленные значения показателей;

осуществляется в отчетном периоде, в котором были выявлены факты представления отчетности, содержащей неверные данные, в течение следующего рабочего дня после выявления факта представления отчетности, содержащей неверные данные (по отчетности, ошибочное заполнение которой возникло вследствие нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, – на отчетную дату периода, в котором осуществлено исправление, в иных случаях – за все отчетные периоды, в которых имело место нарушение порядка составления и представления форм отчетности);

сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных изменениях в отчетности и сведения о причинах представления страховщиком отчетности, содержащей неверные значения показателей.

5. При проведении реорганизации обязанность по представлению отчетности реорганизованного

страховщика за отчетный период, в течение которого он осуществлял свою деятельность, после завершения реорганизации до наступления сроков представления отчетности возлагается на правопреемника, являющегося страховщиком.

Правопреемник формирует и представляет отчетность реорганизованного страховщика за указанный отчетный период в виде отдельного пакета.

В сопроводительном письме к отчетности правопреемник указывает, что отчетность составлена за страховщика, прекратившего осуществление своей деятельности в результате реорганизации, также указываются его реквизиты (полное наименование страховщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела), форма, в которой произошла реорганизация и дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности страховщика.

Отчетность подписывается руководителем правопреемника или лицом, исполняющим его обязанности.

При реорганизации страховщика в форме преобразования отчетность включает данные страховщика, из которого страховщик был преобразован, и представляется в порядке, предусмотренном настоящим Указанием.

6. Если последний день срока представления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Российской Федерации, то окончание срока представления отчетности переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 ноября 2015 года № 34) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившими силу:

приказа Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2008 года № 113н “О форме годовой статистической отчетности № 2-С “Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год” и порядке ее составления и представления”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2009 года № 13256, 4 августа 2009 года № 14461, 26 апреля 2010 года № 17008, 27 марта 2012 года № 23611 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 24 августа 2009 года № 34, Российская газета от 12 августа 2009 года, от 5 мая 2010 года, от 11 апреля 2012 года);

приказа Министерства финансов Российской Федерации от 11 февраля 2010 года № 14н “О составлении и представлении обществами взаимного

страхования формы годовой статистической отчетности № 2-С “Сведения о деятельности страховой (страховой медицинской) организации за ____ год” и сведений о числе членов общества взаимного страхования за ____ год”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 18 марта 2010 года № 16653 (Российская газета от 26 марта 2010 года).

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 24 мая 2012 года № 12-33/пз-н “Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С “Сведения об основных показателях деятельности страховщика” и Порядка ее составления и пред-

ставления”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 9 июля 2012 года № 24843 (Российская газета от 13 июля 2012 года);

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 6 марта 2013 года № 13-17/пз-н “Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 7 мая 2013 года № 28337 (Российская газета от 17 мая 2013 года).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

| Номер строки | Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего | | Из него | | | | Примечание |
|--------------|--|--------------------|--|--------------------|---|--------------------|------------|
| | | | обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | | сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой | | |
| | страховые премии, тыс. руб. | выплаты, тыс. руб. | страховые премии, тыс. руб. | выплаты, тыс. руб. | страховые премии, тыс. руб. | выплаты, тыс. руб. | |
| 1 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| Итого | X | | | | | X | X |

Раздел 2. Представительства

| Номер строки | Наименование представительства | Место нахождения (адрес) | Код территории места нахождения | Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) руководителя | Номер телефона | Номер факса | Адрес электронной почты | Фактическая численность работников на отчетную дату, человек | Примечание |
|--------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--|----------------|-------------|-------------------------|--|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| Итого | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

Руководитель¹

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

_____ (должность)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (номер контактного телефона)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420151 “Отчет о филиалах и представительствах”

1. Отчетность по форме 0420151 “Отчет о филиалах и представительствах” (далее – Отчет) содержит сведения о наличии филиалов страховщика и основных показателях их деятельности (раздел 1), а также о наличии представительств страховщика (раздел 2).

2. Отчет составляется страховщиком по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.

Отчет не представляется, если страховщик не имеет филиалов и представительств на отчетную дату, за исключением случаев, когда информация об основных показателях деятельности закрытых по состоянию на отчетную дату филиалах ранее раскрывалась страховщиком в течение текущего отчетного года в составе промежуточной отчетности в порядке надзора, составленной за предыдущий отчетный период текущего отчетного года.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

5. В графах 1–4 разделов 1 и 2 указывается:

в графе 1 – порядковый номер строки раздела;

в графе 2 – полное наименование филиала (представительства) в соответствии с учредительными документами страховщика, положением о филиале (представительстве) страховщика;

в графе 3 – место нахождения (адрес) филиала (представительства) в соответствии с учредительными документами страховщика, положением о филиале (представительстве) страховщика;

в графе 4 – код территории, на которой находится филиал (представительство) страховщика, в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов).

В случае если филиал (представительство) находится на территории города Байконур (Республика Казахстан), в графе 4 указывается код “55000”.

Если филиал (представительство) страховщика находится за пределами Российской Федерации, то в графе 4 указывается трехзначный цифровой код страны мира в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

Информация о филиалах (представительствах) приводится в порядке возрастания кодов ОКАТО (вместе с автономными округами и городом Байконуром), а затем – кодов ОКСМ.

По каждому филиалу (представительству) в графах 5–9 разделов 1 и 2 указываются фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) руководителя полностью, номер телефона и номер факса с кодом города, адрес электронной почты, фактическая численность работников на отчетную дату.

В фактическую численность работников на отчетную дату включаются работники, работавшие в филиале (представительстве) на отчетную дату на условиях полной и частичной занятости, а не по штатному расписанию. Также включаются работники, находящиеся на отчетную дату в отпуске, отпуске по уходу за ребенком (работник, который замещает должность работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком, в фактическую численность работников не включается), ином отпуске, командировке, работники, имеющие на отчетную дату временную нетрудоспособность. При совмещении должностей работник учитывается один раз по основной должности.

6. По каждому филиалу в графах 10–15 раздела 1 приводятся суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий и суммы выплат за отчетный период по заключенным филиалом договорам страхования, сострахования. При этом выплаты по договорам страхования, сострахования включают: фактически произведенные страховые выплаты, а также дополнительные выплаты (страховые бонусы) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика, оплату расходов страхователей, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены ими для выполнения указаний страховщика, оплату расходов страхователей по

проведению независимых экспертиз (оценок), сумму возвращенных страховых премий (взносов) и выкупных сумм в случаях досрочного прекращения или изменения условий договора страхования.

Данные в графах 10–15 раздела 1 отражаются нарастающим итогом с начала отчетного года, в тысячах рублей без десятичных знаков.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

В случае если в течение отчетного периода страховщиком принято решение о закрытии филиала и (или) произошло закрытие филиала, через который страховщик в течение отчетного периода осуществлял деятельность, страховщик отражает в Отчете основные показатели деятельности такого филиала за отчетный период. При этом в графе 16 раздела 1 указывается дата принятия решения о закрытии филиала и (или) дата закрытия филиала.

При отсутствии сведений об основных показателях деятельности, подлежащих отражению в графах 10–15 раздела 1 за отчетный период, по конкретному филиалу, который был закрыт в течение отчетного периода, такой филиал в разделе 1 не отражается.

В случае неосуществления страховщиком (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей только обязательное медицинское страхование) деятельности через филиал (по действующему на отчетную дату филиалу страховщика отсутствуют данные о страховых премиях и выплатах) в графе 16 раздела 1 указывается информация о причинах неосуществления деятельности в отчетном периоде.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКАТО |
| | | | |

ОТЧЕТ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) И ИНЫХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ

за _____ год

Полное наименование организации _____
 Место нахождения (адрес) _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420152
 Годовая

Иностранный инвестор (для страховой организации, являющейся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору) _____

Код страны иностранного инвестора по ОКСМ _____

Раздел 1. Состав акционеров (участников)

Подраздел 1.1. Резиденты – юридические лица, не являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам

| Номер строки | Наименование юридического лица | ИНН | ОГРН | Место нахождения (адрес) | Доля в уставном капитале | | | | Код вида деятельности акционера (участника) | Примечание |
|--------------|--------------------------------|-----|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|---|---|------------|
| | | | | | на конец отчетного года | на начало отчетного года | | Код вида деятельности акционера (участника) | | |
| | | | | | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | сумма, тыс. руб. | | доля, проценты | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| Итого | X | X | X | X | | | | | X | X |

Подраздел 1.2. Резиденты – юридические лица, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам

| Номер строки | Наименование юридического лица | ИНН | ОГРН | Место нахождения (адрес) | Код страны регистрации | Доля в уставном капитале | | | | Код вида деятельности акционера (участника) | Примечание |
|--------------|--------------------------------|-----|------|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|---|------------|
| | | | | | | на конец отчетного года | | на начало отчетного года | | | |
| | | | | | | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| Итого | X | X | X | X | | | | | X | X | |

Подраздел 1.3. Резиденты – физические лица

| Номер строки | Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица | ИНН | ОГРНИП | Место жительства (адрес) | Код страны регистрации | Доля в уставном капитале | | | | Примечание |
|--------------|--|-----|--------|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|------------|
| | | | | | | на конец отчетного года | | на начало отчетного года | | |
| | | | | | | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| Итого | X | X | X | X | X | | | | | X |

Подраздел 1.4. Нерезиденты – юридические лица

| Номер строки | Наименование юридического лица | TIN | Место нахождения (адрес) | Код страны регистрации | Доля в уставном капитале | | | | Примечание | |
|--------------|--------------------------------|-----|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|------------|---|
| | | | | | на конец отчетного года | | на начало отчетного года | | | |
| | | | | | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| Итого | X | X | X | X | | | | | | X |

Подраздел 1.5. Нерезиденты – физические лица

| Номер строки | Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица | ТIN | Место жительства (адрес) | Код страны регистрации | Доля в уставном капитале | | | | Примечание |
|--------------|--|-----|--------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|------------|
| | | | | | на конец отчетного года | | на начало отчетного года | | |
| | | | | | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | сумма, тыс. руб. | доля, проценты | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Итого | x | x | x | x | | | | | x |

Справка об уставном капитале

| Наименование показателя | Код строки | | На конец отчетного года, тыс. руб. | | На начало отчетного года, тыс. руб. | |
|---|------------|-----|------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Уставный капитал | | 010 | | | | 4 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 020 | | | | |
| Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал | | 030 | | | | |

Раздел 2. Состав аффилированных лиц

| Номер строки | Наименование или фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) аффилированного лица | ИНН или TIN | ОГРН или ОГРНИП | Место нахождения (адрес) юридического лица или место жительства (адрес) физического лица | Код страны регистрации | Код основания (коды оснований), в силу которого лицо признается аффилированным | Дата наступления основания (оснований) | Доля участия аффилированного лица в уставном капитале страховой организации на конец отчетного года, процентов | Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций страховой организации (для акционерных обществ) на конец отчетного года, процентов | Примечание |
|--------------|---|-------------|-----------------|--|------------------------|--|--|--|---|------------|
| | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Должностное лицо,

ответственное за составление отчета

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

" _____ " 20 _____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420152 “Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах”

1. Отчетность по форме 0420152 “Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах” (далее – Отчет) содержит сведения о составе акционеров (участников) страховой организации по состоянию на начало и конец отчетного года, а также сведения о составе иных аффилированных лиц по состоянию на конец отчетного года, которые известны или должны быть известны страховой организации.

2. Отчет составляется страховой организацией на ежегодной основе и представляется в Банк России не позднее 15 января года, следующего за отчетным годом.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период, полное наименование страховой организации, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховой организации, почтовый адрес страховой организации.

4. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

5. В строке “Иностранному инвестору (для страховой организации, являющейся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору)” указывается полное наименование акционера (участника) страховой организации – иностранного инвестора, по отношению к которому страховая организация является дочерним обществом. Полное наименование иностранного инвестора может указываться на английском языке.

В строке “Код страны иностранного инвестора по ОКСМ” указывается код страны иностранного инвестора, по отношению к которому страховая организация является дочерним обществом, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

6. В каждом подразделе раздела 1 сведения указываются в порядке убывания доли акционеров (участников) в уставном капитале страховой организации, выраженной в тысячах рублей, на конец отчетного года.

В случае если в подразделе раздела 1 доля всех акционеров (участников) в уставном капитале страховой организации на конец отчетного года равна нулю, тогда сведения указываются в порядке убывания доли акционеров (участников) в уставном капитале страховой организации, выраженной в тысячах рублей, на начало отчетного года.

В разделе 2 сведения указываются в порядке убывания доли участия аффилированного лица в уставном капитале страховой организации на конец отчетного года.

7. Используемые в Отчете понятия “резидент” и “нерезидент” применяются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

8. В графе 1 указывается порядковый номер строки подраздела (раздела).

9. В графе 2 для акционера (участника), аффилированного лица – юридического лица указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами; для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) указываются фамилия, имя, отчество (последнее при наличии).

Полное наименование иностранного юридического лица, имя иностранного физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), включающее его фамилию, собственно имя, отчество (последнее при наличии), могут указываться на английском языке.

Полные наименования юридических лиц – резидентов, за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуальных предпринимателей – резидентов, за исключением страховых брокеров, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) страхового брокера – индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае выявления расхождений в написании полного наименования юридического лица, фамилии, имени и отчества индивидуального предпринимателя, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховой организации необходимо в графе “Примечание” указать полное наименование юридического лица,

фамилию, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, содержащиеся в первичных учетных документах.

10. В графе 3 подразделов 1.1–1.3 раздела 1, раздела 2 указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН): десятизначный – для юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами), двенадцатизначный – для физических лиц – резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей (за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами).

ИНН юридических лиц должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ИНН индивидуальных предпринимателей должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

При отсутствии у физических лиц – резидентов ИНН необходимо указывать двенадцать нулей.

Для акционеров (участников), аффилированных лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами, в данной графе указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – регистрационный номер записи).

В случае отзыва у страховщика, страхового брокера лицензии на осуществление страховой деятельности в данной графе указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе “Примечание” указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, страхового брокера – юридического лица в графе “Примечание” указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, страхового брокера – юридического лица.

В графе 3 подразделов 1.4 и 1.5 раздела 1, раздела 2 указывается для акционера (участника), аффилированного лица – нерезидента код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

При отсутствии у физических лиц – нерезидентов TIN необходимо указывать пять нулей.

11. В графе 4 подразделов 1.1 и 1.2 раздела 1, раздела 2 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) юридического лица – резидента. ОГРН должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

В графе 4 подраздела 1.3 раздела 1, раздела 2 указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – резидента (далее – ОГРНИП). ОГРНИП должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в данной графе необходимо указывать пятнадцать нулей.

Графа 4 раздела 2 для аффилированных лиц – нерезидентов не заполняется.

12. В графе 5 подразделов 1.1 и 1.2 раздела 1, раздела 2 и графе 4 подраздела 1.4 раздела 1 указывается адрес места нахождения акционера (участника), аффилированного лица – юридического лица в соответствии с его учредительными документами.

В графе 5 подраздела 1.3 раздела 1, раздела 2 и графе 4 подраздела 1.5 раздела 1 указывается адрес места жительства акционера (участника), аффилированного лица – физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя).

13. В графе 6 подраздела 1.3 раздела 1, раздела 2 и графе 5 подраздела 1.5 раздела 1 указывается код страны, гражданином (подданным) которой является акционер (участник), аффилированное лицо.

В графе 5 подраздела 1.4 раздела 1 и графе 6 раздела 2 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан нерезидент, являющийся акционером (участником), аффилированным лицом.

Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

14. В графах 6–9 подразделов 1.1, 1.2, 1.4 и 1.5 раздела 1 и графах 7–10 подраздела 1.3 раздела 1 указывается доля акционеров (участников) в уставном капитале страховой организации.

Информация приводится в тысячах рублей без десятичных знаков и в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

15. Сведения об акционерах (участниках) страховой организации, совокупная сумма долей которых в уставном капитале менее одного процента, в каждом подразделе раздела 1 могут быть отражены общими суммами по строке “Акционеры, совокупная сумма долей которых в уставном капитале менее 1%” или “Участники, совокупная сумма долей которых в уставном капитале менее 1%” (для подразделов 1.1 и 1.2 раздела 1 общими суммами, сгруппированными по кодам вида деятельности акционера (участника).

При этом графы 3–5 подразделов 1.1, 1.2, 1.4 и 1.5 раздела 1 и графы 3–6 подраздела 1.3 раздела 1 не заполняются, в графе 2 указывается “Акционеры, совокупная сумма долей которых в уставном капитале менее 1%” или “Участники, совокупная сумма долей которых в уставном капитале менее 1%”.

16. В графе 10 подразделов 1.1 и 1.2 раздела 1 указывается код вида деятельности акционера (участника):

01 – органы исполнительной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления;

02 – кредитные организации;

03 – организации, осуществляющие деятельность в сфере прочего финансового посредничества;

04 – страховые организации;

05 – организации, осуществляющие добычу полезных ископаемых, обрабатывающие производства и организации по производству и распределению электроэнергии, газа и воды;

06 – организации, осуществляющие деятельность в оптовой и розничной торговле;

07 – иной вид деятельности акционера (участника).

17. В случае если акции страховой организации – акционерного общества зарегистрированы в реестре акционеров общества на имя номинального держателя и страховая организация не обладает информацией о владельцах акций, в графах подразделов 1.1, 1.2 или 1.4 раздела 1 указываются сведения о номинальном держателе. В графе 2 после полного наименования номинального держателя указываются слова “(номинальный держатель)”. Полное наименование номинального держателя – нерезидента может указываться на английском языке.

В случае если страховая организация – акционерное общество обладает информацией о владельцах акций, в разделах указываются сведения о них. При этом сведения о номинальном держателе указываются в пояснительной записке.

18. Данные справки об уставном капитале должны соответствовать данным бухгалтерского учета страховой организации. Разность показателей строк 010 и 020 в графе 3 должна равняться сумме данных граф 6 строки “Итого” подразделов 1.1, 1.2, 1.4 и 1.5 раздела 1 и графы 7 строки “Итого” подраздела 1.3 раздела 1. Разность показателей строк 010 и 020 в графе 4 должна равняться сумме данных граф 8 строки “Итого” подразделов 1.1, 1.2, 1.4 и 1.5 раздела 1 и графы 9 строки “Итого” подраздела 1.3 раздела 1.

19. В графе 7 раздела 2 указываются следующие коды основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом страховой организации.

19.1. Физические лица:

код А1-1 – член совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации;

код А1-2 – член коллегиального исполнительного органа страховой организации;

код А1-3 – лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа страховой организации.

19.2. Код А2 – лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данная страховая организация.

19.3. Код А3 – лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страховой организации.

19.4. Код А4 – юридическое лицо, в котором данная страховая организация имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный (складочный) капитал вклады, доли данного юридического лица.

При наличии двух и более оснований, в силу которых лицо является аффилированным лицом страховой организации, в графе 7 должны быть перечислены все коды оснований, в силу которых лицо является аффилированным лицом страховой организации.

20. В графе 8 раздела 2 указывается дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. При этом каждому коду основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом страховой организации, указанному в графе 7, должна соответствовать только одна дата наступления основания, в силу которого лицо признается аффилированным лицом страховой организации.

21. В графе 9 раздела 2 указывается доля участия аффилированного лица в уставном капитале страховой организации на конец отчетного года в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

22. В графе 10 раздела 2 страховые организации, являющиеся акционерными обществами, указывают для каждого аффилированного лица долю принадлежащих ему обыкновенных акций страховой организации на конец отчетного года в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

23. В графе 11 раздела 2 указываются следующие примечания:

по кодам А1-1, А1-2, А1-3 – наименование коллегиального органа управления, коллегиального исполнительного органа, наименование должности единоличного исполнительного органа страховой организации, соответственно;

по коду А3 – основание возникновения права распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страховой организации;

по коду А4 – основание возникновения права страховой организации распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, вклады), составляющие уставный (складочный) капитал юридического лица.

В графе 11 раздела 2 также приводится иная информация, являющаяся, по мнению страховой организации, существенной.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

ПО СОСТОЯНИЮ НА “ _____ ” _____ Г.

Полное наименование организации _____
 Место нахождения (адрес) _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420154
 Месячная

Раздел 1. Страховые резервы и собственные средства (капитал)

| Наименование показателя | Код строки | На конец отчетного периода, тыс. руб. |
|--|------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Страховые резервы | 010 | |
| Страховые резервы – всего | 010 | |
| в том числе: | | |
| по страхованию жизни | 011 | |
| по страхованию иному, чем страхование жизни | 012 | |
| из них: | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 013 | |
| резерв незаработанной премии | 014 | |
| из него: | | |
| по договорам обязательного государственного страхования, договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ “О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд”, договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц”, а также договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” | 015 | |
| Справочно. | | |
| Страховые резервы по видам страхования, указанным в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” | 020 | |
| из них: | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 021 | |

| 1 | 2 | 3 |
|---|-----|-----|
| Страховой резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) | 030 | |
| Собственные средства (капитал) | 041 | |
| Уставный капитал | 042 | |
| Добавочный капитал | 043 | |
| Резервный капитал | 044 | |
| Нераспределенная прибыль | 045 | () |
| Непокрытый убыток | 046 | () |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 040 | |
| Итого собственных средств (капитала) | 050 | |
| Минимальный размер уставного капитала | 060 | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности | 070 | |
| Превышение размера собственных средств (капитала) над наибольшим из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | 075 | |
| Справочно. | | |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) по номиналу | | |

Раздел 2. Активы

| Наименование показателя | Код строки | Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов по страхованию | | | |
|--|------------|--|--|------------------------------|--------------------------------|---|
| | | | жизни | иному, чем страхованию жизни | собственные средства (капитал) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Денежные средства | 080 | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| денежная наличность | 081 | | | | | |
| денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в кредитных организациях | 082 | | | | | |
| денежные средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях | 083 | | | | | |
| прочие денежные средства | 084 | | x | x | x | |
| Банковские вклады (депозиты) | 090 | | | | | |
| из них: | | | | | | |
| вклады на обезличенных металлических счетах | 091 | | | | | |
| депозитные вклады, удостоверенные депозитными сертификатами | 092 | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|-----|---|---|---|---|---|
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 100 | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 101 | | | | | |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги | 102 | | | | | |
| Акции | 110 | | | | | |
| Облигации (за исключением облигаций, отраженных по строкам 101, 102, 171, 172 и 180) | 120 | | | | | |
| Векселя | 130 | | x | x | x | |
| в том числе: | | | | | | |
| простые векселя кредитных организаций | 131 | | x | x | x | |
| из них: | | | | | | |
| векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика | 132 | | x | x | x | x |
| простые векселя других организаций | 133 | | x | x | x | |
| из них: | | | | | | |
| векселя, выданные акционерами (участниками) страховщика | 134 | | x | x | x | x |
| простые векселя физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) | 135 | | x | x | x | x |
| переводные векселя | 136 | | x | x | x | x |
| Предоставленные займы | 140 | | | x | x | |
| в том числе: | | | | | | |
| дочерним и зависимым обществам | 141 | | x | x | x | |
| другим организациям | 142 | | x | x | x | |
| страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни | 143 | | | x | x | x |
| иным физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателями) | 144 | | x | x | x | x |
| Вклады в уставные (складочные) капиталы | 150 | | x | x | x | |
| Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов | 160 | | | | | |
| из них: | | | | | | |
| открытых и интервальных | 161 | | | | | |
| закрытых | 162 | | | | | |
| Ипотечные ценные бумаги | 170 | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| облигации с ипотечным покрытием | 171 | | | | | |
| из них: | | | | | | |
| облигации ипотечных агентств | 172 | | | | | |
| ипотечные сертификаты участия | 175 | | | | | |
| Жилищные сертификаты | 180 | | | | x | |
| Иные финансовые вложения | 190 | | x | x | x | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 200 | | | | x | |
| из нее: | | | | | | |
| страхователей | 201 | | | | x | x |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|-----|---|---|---|---|---|
| из нее: дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования, дебиторская задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", а также дебиторская задолженность страхователей по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" | 202 | | | | X | X |
| страховых агентов | 203 | | | | X | X |
| страховых брокеров | 204 | | | | X | |
| состраховщиков | 205 | | | | X | X |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 210 | | | | X | |
| из нее: | | | | | | |
| перестрахователей | 211 | | | | X | X |
| перестраховщиков | 212 | | | | X | X |
| страховых брокеров | 213 | | | | X | |
| Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков | 220 | | X | | | |
| Прочая дебиторская задолженность | 230 | | X | X | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 240 | | | X | X | X |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 250 | | X | X | X | X |
| в том числе: | | | | | | |
| в страховых резервах иных, чем резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 251 | | X | | X | X |
| из нее: | | | | | | |
| по видам страхования, указанным в подпунктах 7-9, 15-18 пункта 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" | 252 | | X | | X | X |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 255 | | X | | X | X |
| из нее: | | | | | | |
| по видам страхования, указанным в подпунктах 7-9, 15-18 пункта 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" | 256 | | X | | X | X |
| Депозиты у перестрахователей | 260 | | | | X | X |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 270 | | X | X | X | |
| Запасы | 280 | | X | X | | |
| из них: | | | | | | |
| компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование | 281 | | X | X | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--|-----|---|---|---|---|---|
| Отложенные налоговые активы | 290 | | x | x | | |
| Недвижимое имущество | 300 | | | | | |
| Основные средства, кроме недвижимого имущества | 310 | | x | x | | |
| из них: компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование | 311 | | x | x | | |
| Слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов | 320 | | | | | |
| Нематериальные активы | 330 | | x | x | x | |
| из них: программное обеспечение и базы данных | 331 | | x | x | x | |
| вложения в интеллектуальную собственность (за исключением программного обеспечения и баз данных) | 332 | | x | x | x | |
| Прочие активы | 340 | | x | x | x | |
| Итого активов | 350 | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| на территории России | 351 | | | | | |
| за пределами России | 352 | | | | | |
| Из строки "Итого активов" | 360 | | | | | |
| активы, находящиеся в доверительном управлении | | | | | | |
| ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительства, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг) | 370 | | | | | |
| финансовые вложения, являющиеся денежными эквивалентами | 380 | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| банковские вклады (депозиты) до востребования | 381 | | | | | |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 382 | | | | | |
| иные денежные эквиваленты | 383 | | | | | |
| дебиторская задолженность, являющаяся денежным эквивалентом | 385 | | | | | |
| просроченная дебиторская задолженность | 390 | | x | x | | |
| из нее: | | | | | | |
| по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 391 | | x | x | x | |
| по причитающемуся к получению (начисленному) процентному, дисконтному и другому) доходу | 392 | | x | x | x | |
| активы, являющиеся предметом залога | 400 | | x | x | x | |
| ценные бумаги, эмитентами которых являются страховщики | 410 | | x | x | | |
| активы, приобретенные за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам | 420 | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|-----|---|---|---|---|---|
| ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов (векселедателей) осуществляется санация или введена процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении их эмитентов (векселедателей) такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет | 430 | | X | X | X | X |
| Справочно. | | | | | | |
| Кредиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков | 450 | | X | X | X | X |
| Кредиторская задолженность по оплате ценных бумаг | 460 | | X | X | X | X |
| Кредиторская задолженность по налогам и сборам | 470 | | X | X | X | X |
| Оложенные налоговые обязательства | 480 | | X | X | X | X |
| Заемные средства (привлеченные кредиты и займы, в том числе совершенные путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) | 490 | | X | X | X | X |

Раздел 3. Структурные соотношения стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала)

| Код строки | Структурные соотношения резервов на конец отчетного периода | | | | Структурные соотношения активов и собственных средств (капитала) на конец отчетного периода | | | | | | | |
|---|---|--|--|-------------------|---|--|--|-------------------|---------------------|---------------------|----|----|
| | номер соотношения | стоимость вида актива или группы активов по данным бухгалтерского учета, тыс. руб. | величина страховых резервов, тыс. руб. | пределный процент | номер соотношения | стоимость вида актива или группы активов по данным бухгалтерского учета, тыс. руб. | величина собственных средств (капитала), тыс. руб. | пределный процент | | | | |
| | | | | | | | | | фактический процент | фактический процент | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Виды активов, в которые инвестируются средства страховых резервов и собственные средства (капитал) | 510 | 1 | | | 45 | | | | | X | 45 | |
| Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации | 520 | 2 | | | 40 | | | | | X | 40 | |
| Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления | 530 | 3 | | | 40 | | | | | X | 40 | |
| Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках | 540 | 4 | | | 60 | | | | | X | 60 | |
| Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств | 550 | 5 | | | 60 | | | | | X | 60 | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|--|-----|----|---|---|----|---|----|---|----|----|----|----|
| Сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в банках, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы, но ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств | 560 | 6 | | | 50 | | 6 | | | x | 50 | |
| Максимальная сумма денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также остатков по обезличенным металлическим счетам в одном банке | 570 | 7 | | | 25 | | 7 | | | x | 25 | |
| Стоимость акций | 580 | 8 | | | 20 | | 8 | | | x | 20 | |
| Стоимость облигаций (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации и ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг) | 590 | 9 | | | 45 | | 9 | | | x | 45 | |
| Стоимость жилищных сертификатов | 600 | 10 | | | 10 | | x | | | x | x | x |
| Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, в которые инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 611 | 11 | | | 15 | | x | | | x | x | x |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни | 612 | 11 | | | 10 | | x | | | x | x | x |
| собственные средства (капитал) | 613 | x | | x | x | | 10 | | | x | 10 | |
| Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций и др.), выпущенных (выданных, эмитированных) одним юридическим лицом | 620 | 12 | | | 10 | | 18 | | | x | 10 | |
| Стоимость ценных бумаг, выпущенных (выданных, эмитированных) одним банком, денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, остатков по обезличенным металлическим счетам и денежных средств, находящихся на счетах в этом же банке | 630 | 13 | | | 40 | | 19 | | | x | 40 | |
| Стоимость недвижимого имущества, в которое инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 641 | 14 | | | 25 | | x | | | x | x | x |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни | 642 | 14 | | | 20 | | x | | | x | x | x |
| собственные средства (капитал) | 643 | x | | x | x | | 11 | | | x | 40 | |
| Стоимость одного объекта недвижимости | 650 | 15 | | | 10 | | 12 | | | x | 25 | |
| Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов | 660 | 16 | | | 15 | | 13 | | | x | 15 | |
| Стоимость ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и включенных в Ломбардный список Банка России | 670 | 17 | | | 20 | | 17 | | | x | 20 | |
| Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков), в которую инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 681 | 18 | | | 20 | | x | | | x | x | x |

| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|--|-----|----|---|---|----|---|---|---|----|----|----|----|
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 682 | 18 | | | 50 | | x | x | x | x | x | x |
| В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации": средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 683 | 18 | | | 60 | | x | x | x | x | x | x |
| Суммарная величина доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков), в которую инвестированы: средства страховых резервов по страхованию жизни | 691 | 19 | | | 10 | | x | x | x | x | x | x |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 692 | 19 | | | 40 | | x | x | x | x | x | x |
| В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32 ⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации": средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 693 | 19 | | | 50 | | x | x | x | x | x | x |
| Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и имеющего рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, в которую инвестированы: средства страховых резервов по страхованию жизни | 701 | 20 | | | 10 | | x | x | x | x | x | x |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 702 | 20 | | | 35 | | x | x | x | x | x | x |
| Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и не имеющего рейтинга либо имеющего рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, в которую инвестированы: средства страховых резервов по страхованию жизни | 711 | 21 | | | 10 | | x | x | x | x | x | x |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 712 | 21 | | | 25 | | x | x | x | x | x | x |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|---|-----|----|---|---|----|---|---|---|----|----|----|----|
| Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, созданного на территории государства, являющегося членом одной из следующих международных организаций: | | | | | | | | | | | | |
| а) Евразийский экономический союз (ЕАЭС); | 721 | 22 | | | 10 | | X | X | X | X | X | X |
| б) Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР); | 722 | 22 | | | 35 | | X | X | X | X | X | X |
| в) Содружество Независимых Государств (СНГ); | | | | | | | | | | | | |
| г) Шанхайская организация сотрудничества (ШОС); | | | | | | | | | | | | |
| д) Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл); | | | | | | | | | | | | |
| е) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в которую инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | | | | | | | | | | | | |
| Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации, который создан на территории государства, не являющегося членом одной из международных организаций, указанных в структурном соотношении 22, в которую инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 731 | 23 | | | 10 | | X | X | X | X | X | X |
| средства страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но не урегулированных убытков | 732 | 23 | | | 30 | | X | X | X | X | X | X |
| Депозиты по рискам, принятым в перестраховании | 740 | 24 | | | 10 | | X | X | X | X | X | X |
| Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в структурном соотношении 28, в которую инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 751 | 25 | | | 15 | | X | X | X | X | X | X |
| средства резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни | 752 | 25 | | | 55 | | X | X | X | X | X | X |
| Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов, страховых брокеров, имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности, указанной в структурном соотношении 28, в которую инвестированы: | | | | | | | | | | | | |
| средства страховых резервов по страхованию жизни | 761 | 26 | | | 15 | | X | X | X | X | X | X |
| средства резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни | 762 | 26 | | | 55 | | X | X | X | X | X | X |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|---|-----|----|---|---|----|---|----|---|----|----|----|----|
| Средства страховых резервов, переданные в Доверительное управление доверительным управляющим | 830 | 33 | | | 50 | | x | x | x | | x | x |
| Суммарная стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах | 840 | 34 | | | 30 | | x | x | x | | x | x |
| Суммарная стоимость активов, выпущенных (выданных, эмитированных) связанными сторонами или размещенных (находящихся на счетах) связанных сторон | 850 | 35 | | | 20 | | 20 | | | x | 20 | |
| Стоимость активов: компьютерного оборудования, оргтехники, транспортных средств, мебели, офисного и другого оборудования, непросроченной дебиторской задолженности юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) | 860 | x | x | | x | x | 15 | | | x | 40 | |
| Суммарная стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации | 870 | x | x | | x | x | 16 | | | x | 35 | |
| Сумма займов, предоставленных дочерним и зависимым обществам | 900 | x | x | | x | x | 21 | | x | | 15 | |
| Сумма займов, предоставленных юридическим лицам, кроме займов, указанных в структурном соотношении 21 | 910 | x | | x | x | x | 22 | | x | | 5 | |
| Сумма вложений в интеллектуальную собственность (за исключением программного обеспечения и баз данных) | 920 | x | x | | x | x | 23 | | x | | 2 | |
| Стоимость простых векселей юридических лиц, в том числе кредитных организаций | 930 | x | x | | x | x | 24 | | x | | 10 | |

Раздел 4. Денежные средства

| Номер строки | ИНН или ТИИ кредитной организации | ОГРН кредитной организации | Наименование кредитной организации | Код страны регистрации кредитной организации | Код валюты денежных средств | Код денежных средств |
|---|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Подраздел 4.1. Денежная наличность | | | | | | |
| 1 | x | x | | x | | |
| 2 | x | x | | x | | |
| Итого | x | x | | x | x | x |
| Подраздел 4.2. Денежные средства на счетах в кредитных организациях | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| Итого | x | x | | x | x | x |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Подраздел 4.3. Прочие денежные средства | | | | | | |
| 1 | X | X | X | X | | |
| 2 | X | X | X | X | | |
| Итого | X | X | X | X | X | X |
| Итого по разделу | | | | | | |
| | | | | X | X | X |

| Номер строки | Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость денежных средств, в которые инвестированы | | | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Примечание |
|---|---|--|--------------------------------|--|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | | средства страховых резервов | собственные средства (капитал) | в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | | | |
| 1 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Подраздел 4.1. Денежная наличность | | | | | | | |
| 1 | | | | | X | X | |
| 2 | | | | | X | X | |
| Итого | | | | | X | X | X |
| Подраздел 4.2. Денежные средства на счетах в кредитных организациях | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| Итого | | | | | X | X | X |
| Подраздел 4.3. Прочие денежные средства | | | | | | | |
| 1 | | X | X | | X | X | |
| 2 | | X | X | | X | X | |
| Итого | | X | X | | X | X | X |
| Итого по разделу | | | | | X | X | X |

Раздел 5. Банковские вклады (депозиты)

| Номер строки | ИНН или TIN кредитной организации | ОГРН кредитной организации | Наименование кредитной организации | Код страны регистрации кредитной организации | Код валюты банковского вклада (депозита) | Код банковского вклада (депозита) |
|------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | X | X | X |

| Номер строки | На конец отчетного периода, тыс. руб. | | | | | |
|------------------|---------------------------------------|---------------------------|--|--------------------------------|----|----|
| | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | стоимость банковского вклада (депозита) по данным бухгалтерского учета – всего | | | |
| | | | средства страховых резервов | собственные средства (капитал) | | |
| | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | |

| Номер строки | Дата открытия банковского вклада (депозита) | Дата возврата банковского вклада (депозита) по условиям договора | Условие досрочного возврата банковского вклада (депозита) | Сумма открытого банковского вклада (депозита) | Процентная ставка, процентов годовых | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Примечание |
|------------------|---|--|---|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| Итого по разделу | X | X | X | | X | X | X | X |

Раздел 6. Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)

| Номер строки | ИНН или TIN эмитента | ОГРН эмитента | Наименование эмитента | Код страны регистрации эмитента | Номер государственной регистрации ценной бумаги | Код ISIN ценной бумаги | Код ценной бумаги | На конец отчетного периода | | | | | | из нее стоимость ценной бумаги, в которую инвестированы | |
|--|----------------------|---------------|-----------------------|---------------------------------|---|------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|---|------------------------------|--|--|
| | | | | | | | | количество, штук | первоначальная стоимость, тыс. руб. | накопленная корректировка, тыс. руб. | резерв под обесценение, тыс. руб. | стоимость ценной бумаги по данным бухгалтерского учета – всего, тыс. руб. | стоимость страховых резервов | в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Подраздел 6.1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | x | x | x | x | | | | | | | () | | | | |
| 2 | x | x | x | x | | | | | | | () | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | | | | () | | | | |
| Подраздел 6.2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | | | | () | | | | |
| Подраздел 6.3. Иные эмиссионные ценные бумаги резидентов Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | | | | () | | | | |
| Подраздел 6.4. Ценные бумаги, выпущенные нерезидентами Российской Федерации | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | | | | () | | | | |
| Подраздел 6.5. Ценные бумаги международных финансовых организаций | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | () | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | | | | () | | | | |

Раздел 7. Векселя

| Номер строки | ИНН или TIN векселедателя | ОГРН векселедателя | Наименование векселедателя | Код страны регистрации векселедателя | Серия векселя | Номер векселя | Номер бланка векселя | Код ценной бумаги |
|--|------------------------------|-----------------------|----------------------------|---|---------------|---------------|----------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Подраздел 7.1. Простые векселя кредитных организаций | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Подраздел 7.2. Простые векселя других организаций | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Итого по разделу | | | | | | | | |

| Номер строки | На конец отчетного периода, тыс. руб. | | |
|--|---------------------------------------|---------------------------|--|
| | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | стоимость векселя по данным бухгалтерского учета – всего |
| 1 | 10 | 11 | 12 |
| Подраздел 7.1. Простые векселя кредитных организаций | | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| Итого | | | |
| Подраздел 7.2. Простые векселя других организаций | | | |
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| Итого | | | |
| Итого по разделу | | | |

из нее стоимость векселя,
в который инвестированы собственные средства (капитал)
в размере, превышающем наибольший из двух показателей,
отраженных по строкам 050 и 060

13

Раздел 8. Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ)

| Номер строки | ИНН или TIN организации | ОГРН организации | Наименование организации | Код страны регистрации организации | Размер вклада в процентах | Код вклада в капитал | Стоимость вклада в уставный (складочный) капитал других организаций по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода, тыс. руб. | | Примечание |
|------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------|--|--|------------|
| | | | | | | | всего | из нее стоимость вклада в уставный (складочный) капитал, в который инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | |
| | | | | x | x | x | | | x |

Раздел 9. Предоставленные займы страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни

| Номер строки | ИНН или TIN заемщика | Фамилия, имя и отчество заемщика (последнее при наличии) | Код страны регистрации заемщика | Код займа страхователя по договорам страхования жизни | Стоимость займа страхователям по договорам страхования жизни по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода, тыс. руб. | | Дата выдачи займа | Срок погашения займа | Плата за пользование займом в процентах | Норма доходности в процентах | Сумма займа по условиям договора, тыс. руб. | Примечание |
|------------------|----------------------|--|---------------------------------|---|---|---|-------------------|----------------------|---|------------------------------|---|------------|
| | | | | | всего | из нее стоимость займа, в который инвестированы средства страховых резервов | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | | |
| | | | x | x | | | x | x | x | | x | x |

Раздел 10. Предоставленные займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни)

| Номер строки | ИНН или TIN заемщика | ОГРН или ОГРНИП заемщика | Наименование заемщика | Код страны регистрации заемщика | Дата выдачи займа | Код займа |
|------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------|-----------|
| | | | | | | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | |
| | | | | x | x | x |

| Номер строки | На конец отчетного периода, тыс. руб. | | | | Примечание |
|------------------|---------------------------------------|---------------------------|--|---|------------|
| | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | стоимость займа по данным бухгалтерского учета – всего | из нее стоимость займа, в который инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | |
| 1 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | x |

Раздел 11. Депо премий у перестрахователей

| Номер строки | ИНН или TIN перестрахователя | ОГРН перестрахователя | Регистрационный номер записи перестрахователя в ЕГРСОД | Наименование перестрахователя | Код страны регистрации перестрахователя | Код депо премий | Стоимость депо премий по рискам, принятым в перестраховании, по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода, тыс. руб. | | Дебиторская задолженность перестрахователя по процентам на депо премий на конец отчетного периода, тыс. руб. | Примечание |
|------------------|------------------------------|-----------------------|--|-------------------------------|---|-----------------|---|-------|--|------------|
| | | | | | | | из нее стоимость депо премий, в которое инвестированы средства страховых резервов | всего | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | x | | | | | x |

Раздел 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Номер строки | ИНН или TIN дебитора | ОГРН или ОГРНИП дебитора | Наименование дебитора | Код страны регистрации дебитора | Код дебиторской задолженности | На конец отчетного периода, тыс. руб. | |
|---|----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------|--|---|
| | | | | | | дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Подраздел 12.1. Страхователи | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Подраздел 12.2. Страховые агенты | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Подраздел 12.3. Страховые брокеры | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Подраздел 12.4. Перестраховщики | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Подраздел 12.5. Перестрахователи | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Подраздел 12.6. Страховщики – участники договора сострахования | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | () |
| 2 | | | | | | | () |
| Итого | x | x | x | x | x | | () |
| Итого по разделу | | | | | | | () |

| Номер строки | стоимость дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета – всего | На конец отчетного периода, тыс. руб. | | | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Примечание |
|--|--|---------------------------------------|----|----|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | | 10 | 11 | 12 | | | |
| 1 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |
| Подраздел 12.1. Страхователи | | | | | | | |
| 1 | | | x | | | | |
| 2 | | | x | | | | |
| Итого | | | x | x | x | x | |
| Подраздел 12.2. Страховые агенты | | | | | | | |
| 1 | | | x | | | | |
| 2 | | | x | | | | |
| Итого | | | x | x | x | x | |
| Подраздел 12.3. Страховые брокеры | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| Итого | | | | x | x | x | |
| Подраздел 12.4. Перестраховщики | | | | | | | |
| 1 | | | x | | | | |
| 2 | | | x | | | | |
| Итого | | | x | x | x | x | |
| Подраздел 12.5. Перестрахователи | | | | | | | |
| 1 | | | x | | | | |
| 2 | | | x | | | | |
| Итого | | | x | x | x | x | |
| Подраздел 12.6. Страховщики – участники договора сострахования | | | | | | | |
| 1 | | | x | | | | |
| 2 | | | x | | | | |
| Итого | | | x | x | x | x | |
| Итого по разделу | | | | x | x | x | |

Раздел 13. Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)

| Номер строки | Вид дебиторской задолженности | На конец отчетного периода, тыс. руб. | | | | | Примечание |
|------------------|---|--|---|--|--|---|------------|
| | | дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | стоимость дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета – всего | из нее стоимость дебиторской задолженности по данным 050 и 060 | из нее стоимость дебиторской задолженности в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу, указанная в пункте 6.18 Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 | | | | | | |
| 2 | Иная дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу | | () | | | | |
| 3 | Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям | | () | | | | |
| 4 | Дебиторская задолженность, связанная с продажей (выбытием) активов | | () | | | | |
| 5 | Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам | | () | | | | |
| 6 | Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) | | () | | | | |
| 7 | Дебиторская задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал ¹ | | () | | | | |
| 8 | Дебиторская задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара | | () | | | | |
| 9 | Дебиторская задолженность по арендной плате | | () | | | | |
| 10 | Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию | | () | | | | |
| 11 | Иная дебиторская задолженность | | () | | | | |
| Итого по разделу | | | () | | | | x |

¹ Общества взаимного страхования присваивают данному показателю наименование "Задолженность членов общества по взносам", по которому раскрывают задолженность своих членов по вступительным и дополнительным взносам, а также иным взносам на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме задолженности по страховым премиям (страховым взносам)).

Раздел 14. Доля перестраховщиков в страховых резервах

| Номер строки | ИНН или TIN перестраховщика | ОГРН перестраховщика | Регистрационный номер записи перестраховщика в ЕГРСД | Код страны регистрации перестраховщика | Наименование перестраховщика | Код доли перестраховщика | Стоимость доли перестраховщика в страховых резервах по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | |
|------------------|-----------------------------|----------------------|--|--|------------------------------|--------------------------|--|--|
| | | | | | | | в страховых резервах по страхованию жизни | в страховых резервах по страхованию иному, чем страхованию жизни |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | |
| | | | | X | X | X | | |

| Номер строки | Из нее стоимость доли перестраховщика в страховых резервах, в которую инвестированы средства страховых резервов по страхованию, тыс. руб. | | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Примечание |
|------------------|---|------------------------------|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | жизни | иному, чем страхованию жизни | | | |
| 1 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | |
| | | | X | X | X |

Раздел 15. Недвижимое имущество

| Номер строки | Кадастровый (условный) номер объекта недвижимости, код одного объекта недвижимости | Наименование и назначение объекта недвижимости | Адрес (местоположение) объекта недвижимости | Код недвижимости | Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость объекта недвижимости, в который инвестированы, тыс. руб. | | | Дата принятия к учету | Рыночная стоимость, тыс. руб. | ИНН независимого оценщика | Дата последней оценки | Примечание |
|------------------|--|--|---|------------------|---|---|--|--|-----------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------|
| | | | | | | собственные средства | в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | X | | | | | X | | X | X | X |

Раздел 16. Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов

| Номер строки | ИНН или TIN организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет | ОГРН организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет | Наименование организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет | Код слитков, памятных монет | Стоимость слитков, памятных монет по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость слитков, памятных монет, в которые инвестированы, тыс. руб. | | | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Примечание |
|------------------|--|---|---|-----------------------------|--|--|--|--|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | | | | | | средства страховых резервов | собственные средства (капитал) | | | | |
| | | | | | | | в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | |
| | | | | X | | | | | X | X | X |

Раздел 17. Иные активы

| Номер строки | Наименование актива | Стоимость иных активов по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость иных активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал), тыс. руб. | | Примечание |
|------------------|-------------------------------|---|--|--|------------|
| | | | в размере наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Компьютерное оборудование | | | | |
| 2 | Оргтехника | | | | |
| 3 | Офисное и другое оборудование | | | | |
| 4 | Транспортные средства | | | | |
| 5 | Мебель | | | | |
| Итого по разделу | | | | | |
| | | | | | X |

Раздел 18. Активы, находящиеся в доверительном управлении

| Номер строки | ИНН или TIN доверительного управляющего | ОГРН доверительного управляющего | Наименование доверительного управляющего | Код доверительного управляющего | Стоимость активов, находящихся в доверительном управлении, по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб. | Из нее стоимость активов, в которые инвестированы, тыс. руб. | | Результаты инвестирования активов, находившихся в доверительном управлении, за отчетный период, тыс. руб. | |
|------------------|---|----------------------------------|--|---------------------------------|---|--|--------------------------------|---|---------|
| | | | | | | средства страховых резервов | собственные средства (капитал) | доходы | расходы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | |
| | | | | X | | | | | |

| Номер строки | Доходы в счет возмещения убытков, причиненных доверительным управляющим, за отчетный период, тыс. руб. | Возмещение расходов, произведенных при доверительном управлении, причитающееся доверительному управляющему за отчетный период, тыс. руб. | Вознаграждение, причитающееся доверительному управляющему за отчетный период, тыс. руб. | Кредитный рейтинг | Наименование рейтингового агентства | Применение |
|------------------|--|--|---|-------------------|-------------------------------------|------------|
| | | | | | | |
| 1 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | |
| | | | | X | X | X |

Раздел 19. Результаты инвестирования средств

| Номер строки | Наименование показателя | Результаты инвестирования средств за отчетный период – всего, тыс. руб. | | | | Из них | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|---------|-----------|-----------|---|---------|-----------|-----------|--------|---------|--|-----------|--------|---------|-----------|--|--|--|--|
| | | Результаты инвестирования средств за отчетный период – всего, тыс. руб. | | | | результаты инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни | | | | | | результаты инвестирования средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни | | | | | результаты инвестирования собственных средств (капитала) | | | |
| | | Доходы | расходы | результат | результат | доходы | расходы | результат | результат | доходы | расходы | результат | результат | доходы | расходы | результат | результат | | | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | | | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Банковские вклады (депозиты) | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Государственные и муниципальные ценные бумаги | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Акции | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Облигации | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Векселя | | () | | x | x | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Инвестиционные пай павых инвестиционных фондов | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Ипотечные сертификаты участия | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Вклады в уставные (складочные) капиталы | | () | | x | x | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Займы страхователям по договорам страхования жизни | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни) | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Депозиты премий у перестрахователей | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Дебиторская задолженность | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Недвижимое имущество | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Иные активы | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | () | | | () | | | | | | | | | | | | | | |

Руководитель¹Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

“ ” _____ 20 ____ г.

(подпись)

(должность)

(расшифровка подписи)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420154 “Отчет о составе и структуре активов”

Глава 1. Общие положения

1.1. Отчетность по форме 0420154 “Отчет о составе и структуре активов” (далее – Отчет) содержит сведения об активах страховщика, в том числе активах, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал), по направлениям их инвестирования, а также о результатах инвестирования указанных активов.

1.2. Отчет составляется страховщиками, за исключением обществ взаимного страхования и страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, на ежемесячной основе по состоянию на последний календарный день отчетного месяца включительно и представляется в Банк России в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода (за исключением Отчета за декабрь отчетного года). Отчет за декабрь отчетного года представляется в Банк России в течение 45 календарных дней по окончании отчетного периода.

Общества взаимного страхования и страховые медицинские организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование, составляют Отчет ежеквартально и представляют в Банк России за первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного квартала, за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного квартала.

1.3. Отчет составляется на внутримесячные даты в случае поступления соответствующего запроса Банка России и представляется в срок, установленный в данном запросе.

1.4. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетная дата, полное наименование страховщика; место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

1.5. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

1.6. Отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных аналитического учета страховщика.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

При заполнении Отчета все данные представляются в тысячах рублей без десятичных знаков (кроме разделов, в которых указываются относительные величины (проценты, доли), которые должны иметь два знака после запятой, а также разделов, в которых указываются суммы в единицах валюты номинала).

В разделах Отчета вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

1.7. Понятия “резидент” и “нерезидент” используются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территории других государств и имеющие статус юридического лица, а также структуры Союзного государства Российской Федерации и Республики Беларусь отражаются в Отчете в качестве нерезидентов.

1.8. При составлении Отчета государственную корпорацию “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” следует относить к категории резидентов, не являющихся кредитными организациями.

Международные финансовые организации, в том числе созданные и осуществляющие свою деятельность в соответствии с межправительственными соглашениями, следует относить к категории нерезидентов.

1.9. В Отчете указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН): десятизначный – для юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами), двенадцатизначный – для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) – резидентов (за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами). При отсутствии у физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, ИНН необходимо в графах, содержащих значение ИНН, указывать двенадцать нулей.

ИНН юридических лиц должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ИНН индивидуальных предпринимателей должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для страховщиков, страховых брокеров в графах, содержащих значение ИНН, указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – регистрационный номер записи) (за исключением разделов 11, 14 Отчета).

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера записи страховщика, страхового брокера, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе “Примечание” указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, страхового брокера – юридического лица в графе “Примечание” указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, страхового брокера – юридического лица.

Для нерезидентов в Отчете указывается код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN). При отсутствии у физических лиц – нерезидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, TIN необходимо в графах, содержащих значение TIN, указывать пять нулей.

1.10. В Отчете указывается тринадцатизначный основной государственный регистрационный номер юридического лица – резидента (далее – ОГРН) или пятнадцатизначный основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – резидента (далее – ОГРНИП). Для физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в графах, содержащих значение ОГРН или ОГРНИП, указывается пятнадцать нулей.

ОГРН должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ОГРНИП должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для нерезидентов графы, содержащие значение ОГРН или ОГРНИП, не заполняются.

1.11. Полные наименования юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами) должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Фамилия, имя и отчество индивидуальных предпринимателей – резидентов, за исключением страховых брокеров, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество страхового брокера – индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае выявления расхождений в написании полного наименования юридического лица, фамилии, имени и отчестве индивидуального предпринимателя, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховщику необходимо в графе “Примечание” указать полное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, содержащиеся в первичных учетных документах.

Полное наименование иностранного юридического лица, имя иностранного физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), включающее его фамилию, собственно имя, отчество (последнее при наличии), могут указываться на английском языке или языке оригинала.

1.12. Накопленная корректировка для целей Отчета определяется как:

разница между первоначальной и текущей рыночной стоимостью – по финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;

начисленная в течение срока обращения разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью – по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;

величина резерва под обесценение финансовых вложений, созданного по финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

1.13. В графе “Кредитный рейтинг” указывается (при наличии) кредитный рейтинг одного из рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Если организация (банк, эмитент, перестраховщик, дебитор и другие) не имеет кредитного рейтинга одного из рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, но имеет кредитный рейтинг рейтингового агентства, не включенного в этот перечень, то такой кредитный рейтинг может быть указан.

1.14. В графе “Примечание” Отчета:

для активов, находящихся в доверительном управлении, указывается сокращение “ДУ”. Если в доверительном управлении находится только часть актива, то также указывается соответствующая ей часть стоимости актива, отраженной в балансе;

для активов, по которым имеется ограничение права собственности (в том числе если ценная бумага является обеспечением по договору залога, объектом сделки РЕПО), указываются сумма обременения в тысячах рублей без десятичных знаков и основание для обременения;

для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов указывается полное наименование паевого инвестиционного фонда, которое должно содержать слова “паевой инвестиционный фонд” и указание на тип фонда (открытый, закрытый, интервальный);

для ипотечных ценных бумаг указывается полное фирменное наименование специализированного депозитария, осуществляющего учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом;

для ипотечных сертификатов участия указывается полное наименование регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев ипотечных сертификатов участия;

для каждого банка, перестраховщика и перестрахователя, являющихся нерезидентами, указываются номер его лицензии (разрешения) на осуществление соответственно банковских операций, операций перестрахования (для перестраховщика), операций страхования и (или) перестрахования (для перестрахователя), наименование уполномоченного органа, выдавшего лицензию (разрешение).

В графе “Примечание” могут приводиться и другие пояснения по активам.

Глава 2. Порядок составления Отчета

2.1. В разделе 1 указываются сформированные на конец отчетного периода страховые резервы и собственные средства (капитал).

Минимальный размер уставного капитала отражается в размере, определенном в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 26, ст. 2607; № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) (далее – Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”).

Нормативный размер маржи платежеспособности отражается в размере, рассчитанном в соответствии с пунктом 9 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 (“Вестник Банка России” от 18 сентября 2015 года № 79).

Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков, стабилизационного резерва и нормативного размера маржи платежеспособности на отчетную дату иную, чем квартальная отчетная дата (31 марта, 30 июня, 30 сентября или 31 декабря), принимается равным значению показателя по состоянию на ближайшую предшествующую квартальную отчетную дату.

Если размер собственных средств (капитала) страховой организации меньше наибольшего из двух показателей – минимального размера уставного капитала или нормативного размера маржи платежеспособности, то по строке с кодом 070 раздела 1 разница показывается в круглых скобках. При этом в разделах 2–6, 13, 15–17 активы, в которые инвестируются собственные средства (капитал), указываются в соответствующей графе исходя из размера наибольшего из двух показателей, отраженных по строкам с кодами 050 и 060 раздела 1.

2.2. В разделе 2 указываются все активы страховщика на конец отчетного периода в оценке по данным бухгалтерского учета, с выделением активов, в которые инвестированы средства страховых резервов в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У “О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35297 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2014 года № 114) (далее – Указание Банка России № 3444-У), и активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У “О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2014 года № 114) (далее – Указание Банка России № 3445-У).

В графе 3 отражается стоимость активов по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода.

Активы, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) (графы 4, 5, 6 и 7), включают в себя активы, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России № 3444-У и Указания Банка России № 3445-У, в том числе удовлетворяющие структурным соотношениям, установленным данными нормативными актами.

Активы, не удовлетворяющие требованиям Указания Банка России № 3444-У и Указания Банка России № 3445-У, в том числе структурным соотношениям стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала), в графах 4, 5, 6 и 7 не отражаются. При этом в графе 3 отражается стоимость таких активов по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода.

Актив, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика как денежный эквивалент, в разделе 2 отражается по соответствующей строке в зависимости от конкретного вида актива (финансовые вложения, дебиторская задолженность) и не отражается по строкам с кодами 080, 081, 082, 083, 084. При этом информация об активах, отнесенных страховщиком к денежным эквивалентам, отражается обособленно по строкам с кодами 380, 381, 382, 383, 385 раздела 2.

Справочно отражаются сведения о кредиторской задолженности, отложенных налоговых обязательствах и заемных средствах страховщика на конец отчетного периода.

2.3. В разделе 3 указывается информация о выполнении структурных соотношений стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала), установленных Указанием Банка России № 3444-У и Указанием Банка России № 3445-У.

По структурным соотношениям, устанавливающим ограничение на вложение средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в один объект, в графах 4, 9 указывается наибольшая стоимость актива, соответствующая вложению в один объект (наибольшая стоимость ценных бумаг одного эмитента, наибольшая стоимость банковских вкладов (депозитов) в одном банке, наибольшая стоимость доли в страховых резервах одного перестраховщика и прочее).

Фактический процент, определяемый страховщиком при расчете структурных соотношений активов и средств страховых резервов, активов и собственных средств (капитала), указывается соответственно в графах 7, 13 с точностью до двух знаков после запятой.

В разделах 4–17 приводится расшифровка отдельных видов активов страховщика, стоимость которых отражена в графе 3 раздела 2.

В разделе 18 приводится информация о доверительных управляющих, которым переданы в доверительное управление средства страховщика, в том числе средства страховых резервов и собственные средства (капитал).

Информация о результатах инвестирования средств страховых резервов, собственных средств (капитала) и иных средств страховщика приводится в разделе 19.

Страховые медицинские организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование, не заполняют графы (строки), относящиеся к страховым резервам.

Общества взаимного страхования не заполняют графы (строки), относящиеся к собственным средствам (капиталу).

2.4. Раздел 4 содержит сведения о денежной наличности, денежных средствах на расчетных, валютных и прочих счетах в кредитных организациях, а также прочих денежных средствах страховщика.

Остатки денежной наличности отражаются общими суммами, сгруппированными по кодам валюты денежных средств.

В графе 1 указывается порядковый номер строки подраздела.

В графе 2 указывается ИНН кредитной организации – резидента, TIN кредитной организации-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН кредитной организации – резидента.

В графе 4 указывается полное наименование кредитной организации, на счетах которого страховщик имеет денежные средства.

Если страховщик открыл счет в филиале кредитной организации, то указывается ИНН, TIN или регистрационный номер в стране регистрации, ОГРН и полное наименование кредитной организации, в филиале которого страховщик открыл счет. Наименование филиала кредитной организации не указывается.

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана кредитная организация. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается цифровой код валюты денежных средств согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 7 указывается присвоенный денежным средствам на конец отчетного периода код денежных средств, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 8 указывается стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 9 указывается стоимость денежных средств, в которые

инвестированы средства страховых резервов, в графах 10, 11 – стоимость денежных средств, в которые инвестированы собственные средства (капитал).

В графе 12 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода кредитной организации, на счетах которой страховщик имеет денежные средства.

В графе 13 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 12.

При заполнении подраздела 4.1 денежная наличность указывается в порядке возрастания кодов валюты денежных средств.

При заполнении подраздела 4.2 денежные средства на счетах в кредитных организациях указываются в порядке возрастания ИНН или TIN кредитной организации, кодов денежных средств, кодов валюты денежных средств.

При заполнении подраздела 4.3 прочие денежные средства указываются в порядке возрастания кодов денежных средств и кодов валюты денежных средств.

Итоговая строка каждого подраздела раздела 4 заполняется на основе данных предыдущих строк этого подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

2.5. Раздел 5 содержит сведения о банковских вкладах (депозитах) страховщика, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, а также вкладах на обезличенных металлических счетах.

Графы 1–6 заполняются аналогично соответствующим графам раздела 4.

В графе 7 указывается присвоенный банковскому вкладу (депозиту) на конец отчетного периода код банковского вклада (депозита), сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 8 указывается первоначальная стоимость банковского вклада (депозита) на конец отчетного периода.

В графе 9 указывается величина накопленной корректировки на конец отчетного периода соответственно.

В графах 10–13 указывается стоимость банковского вклада (депозита) по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 11 указывается стоимость банковского вклада (депозита), в который инвестированы средства страховых резервов, в графах 12 и 13 – стоимость банковского вклада (депозита), в который инвестированы собственные средства (капитал).

В графе 14 указывается дата открытия в кредитной организации вклада (депозита) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 15 указывается дата возврата страховщиком банковского вклада (депозита) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 16 указывается информация об условиях досрочного возврата средств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита) (возможность частичного или полного изъятия суммы вклада, применяемая процентная ставка в случае досрочного изъятия суммы вклада и прочие условия). В случае если договором банковского вклада (депозита) не предусмотрена возможность досрочного изъятия суммы вклада, в графе 16 необходимо указать о данном факте.

В графе 17 указывается сумма банковского вклада (депозита) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

В графе 18 указывается размер годовой процентной ставки, под которую размещены средства страховщика, в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

Графы 19 и 20 заполняются аналогично графам 12 и 13 раздела 4. При этом в графе 19 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода кредитной организации, в которой страховщиком открыт банковский вклад (депозит).

При заполнении раздела банковские вклады (депозиты) указываются в порядке возрастания ИНН или TIN кредитной организации, кодов банковских вкладов (депозитов), кодов валюты банковских вкладов (депозитов).

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.6. Раздел 6 содержит сведения о ценных бумагах (кроме векселей, депозитных сертификатов).

Подразделы 6.1–6.8 содержат сведения о государственных ценных бумагах Российской Федерации, государственных ценных бумагах субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумагах, иных эмиссионных ценных бумагах резидентов Российской Федерации, ценных бумагах, выпущенных

нерезидентами Российской Федерации, ценных бумагах международных финансовых организаций, инвестиционных паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатах участия, прочих ценных бумагах (кроме векселей, депозитных сертификатов).

В графе 1 указывается порядковый номер строки подраздела.

В графе 2 указывается ИНН эмитента-резидента, TIN эмитента-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН эмитента-резидента.

В графе 4 указывается полное наименование эмитента ценных бумаг на основании реквизитов сертификатов ценных бумаг (при бездокументарной форме ценных бумаг – на основании данных решения о выпуске ценных бумаг):

для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов – полное наименование управляющей компании паевого инвестиционного фонда;

для ипотечных сертификатов участия – полное наименование управляющего ипотечным покрытием, выдавшего ипотечный сертификат участия;

для депозитарных расписок – наименование эмитента ценных бумаг, лежащих в основе депозитарных расписок;

для других неэмиссионных ценных бумаг – наименование выдавшей их организации.

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан эмитент. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). Если юридическое лицо является международной организацией, указывается код “998”, но не код страны, где расположена данная организация. Не следует определять страну принадлежности эмитента на основе валюты, в которой номинированы ценные бумаги, а также указывать в качестве страны эмитента ценных бумаг страну, предоставившую гарантии (если только страна выпуска ценных бумаг не совпадает со страной предоставления гарантии), или страну нерезидента, у которого были приобретены соответствующие ценные бумаги (если только страна продавца не совпадает со страной эмитента).

В графе 6 для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных эмитентами-резидентами, указывается номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, зарегистрированных в Российской Федерации, – регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Для депозитарной расписки указывается номер государственной регистрации ценной бумаги, лежащей в основе депозитарной расписки.

Данные о ценных бумагах одного эмитента и данные одного выпуска этих бумаг, имеющих один государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску ценных бумаг, отражаются по отдельной строке.

При отражении эмиссионных ценных бумаг, выпущенных иностранными эмитентами (кроме эмиссионных ценных бумаг, которые размещаются и обращаются на внутреннем рынке Российской Федерации), в графе 6 указывается код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией. Не допускается использование для эмиссионных ценных бумаг кодов, присвоенных другими организациями.

Если ценным бумагам одного вида одного эмитента присвоены разные коды, то данные по этим ценным бумагам показываются по отдельным строкам.

По неэмиссионным ценным бумагам графа 6 не заполняется.

В графе 7 указывается (при наличии) международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

В графе 8 указывается присвоенный ценным бумагам на конец отчетного периода код ценной бумаги, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 9 указывается количество ценных бумаг в штуках на конец отчетного периода. Если количество ценных бумаг является дробным, то оно указывается с точностью до шести знаков после запятой.

В графе 10 указывается первоначальная стоимость ценных бумаг на конец отчетного периода.

В графе 11 указывается величина накопленной корректировки (за исключением величины резерва под обесценение финансовых вложений) на конец отчетного периода. При этом величина резерва под обесценение финансовых вложений на конец отчетного периода указывается обособленно в графе 12.

В графах 13–16 указывается стоимость ценных бумаг по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 14 указывается стоимость ценной бумаги, в которую инвестированы средства страховых резервов, в графах 15 и 16 – стоимость ценной бумаги, в которую инвестированы собственные средства (капитал).

В графе 17 указывается цифровой код валюты, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 18 указывается (при наличии) номинальная стоимость одной ценной бумаги. Номинальная стоимость ценной бумаги указывается в единицах валюты номинала.

В графе 19 указывается дата принятия страховщиком ценных бумаг к бухгалтерскому учету в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графах 20–22 указываются сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, на котором приобретены ценные бумаги (ИНН резидента, TIN нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), ОГРН резидента, полное наименование).

В графе 23 указывается сумма задолженности страховщика по оплате ценных бумаг на конец отчетного периода.

В графах 24–26 указываются сведения об организации, осуществляющей на конец отчетного периода хранение и (или) учет ценных бумаг (ИНН резидента, TIN нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), ОГРН резидента, полное наименование). В случае если хранение и учет ценных бумаг одного выпуска осуществляют разные организации, в графах 24–26 указываются сведения об организации, осуществляющей учет ценных бумаг, а в графе 34 – сведения об организации, осуществляющей хранение ценных бумаг.

В графе 27 для ценных бумаг, относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, указывается (при наличии) наименование котировального списка, в который ценные бумаги включены на конец отчетного периода организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей): “список первого (высшего) уровня”, “список второго уровня”.

В графе 28 для ценных бумаг, относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, по которым в графе 27 указан котировальный список “список первого (высшего) уровня” или “список второго уровня”, указывается полное наименование соответствующего организатора торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржи).

Если ценные бумаги, не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации, включены на конец отчетного периода в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из следующих организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), то в графе 28 указывается его наименование:

- “Американская фондовая биржа (American Stock Exchange)”;
- “Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange)”;
- “Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris)”;
- “Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange)”;
- “Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges)”;
- “Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana)”;
- “Корейская биржа (Korea Exchange)”;
- “Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange)”;
- “Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange)”;
- “Насдак (Nasdaq)”;
- “Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse)”;
- “Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange)”;
- “Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group)”;
- “Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group)”;
- “Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange)”;
- “Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange)”;
- “ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”.

В графе 29 указываются слова “Ломбардный список”, если ценные бумаги международных финансовых организаций включены на конец отчетного периода в Ломбардный список Банка России.

В графе 30 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода эмитенту (выпуску) ценной бумаги.

В графе 31 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 30.

В графах 32 и 33 указываются сведения о доверительном управляющем, в доверительном управлении которого находятся ценные бумаги на конец отчетного периода (ИНН резидента, TIN нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), полное наименование).

При заполнении раздела ценные бумаги указываются в порядке возрастания ИНН, TIN эмитента. Ценные бумаги одного эмитента указываются в порядке возрастания государственных регистрационных номеров и кодов ценной бумаги.

Итоговая строка каждого подраздела раздела 6 заполняется на основе данных предыдущих строк этого подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

2.7. Раздел 7 содержит сведения о простых векселях кредитных организаций и простых векселях других организаций.

В графе 1 указывается порядковый номер строки подраздела.

В графе 2 указывается ИНН векселедателя-резидента, TIN векселедателя-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН векселедателя-резидента.

В графе 4 указывается полное наименование организации, выдавшей вексель, в соответствии с ее учредительными документами.

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан векселедатель. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается серия векселя, присвоенная векселедателем в соответствии с установленным им порядком присвоения серий и номеров выпускаемым векселям. В случае отсутствия серии векселя данная графа не заполняется.

В графе 7 указывается номер векселя, присвоенный ему при выпуске векселедателем. В случае отсутствия номера векселя данная графа не заполняется.

В графе 8 указывается номер бланка векселя. В случае отсутствия номера бланка данная графа не заполняется.

В графе 9 указывается присвоенный векселю на конец отчетного периода код ценной бумаги, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 10 указывается первоначальная стоимость векселя на конец отчетного периода.

В графе 11 указывается сумма накопленной корректировки на конец отчетного периода.

В графах 12 и 13 указывается стоимость векселя по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 13 указывается стоимость векселя, в который инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 раздела 1.

В графе 14 указывается дата составления векселя (дата его выпуска векселедателем) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 15 указывается условие платежа по векселю (например, “по предъявлении”, “по предъявлении, но не ранее определенной даты”, “по предъявлении, но не позднее определенной даты”, “по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты”, “через определенное количество дней с даты выпуска”, “на определенную дату”). Если в векселе указаны иные условия платежа, то в графе 15 указывается “иное”, графа 16 не заполняется, а в графе 39 указывается полное условие платежа в соответствии с векселем (в том числе даты, количество дней и тому подобное).

В графе 16 указываются даты платежа по векселю в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год; количество дней – целым числом.

Если в условиях платежа указано более одной даты платежа, то каждая дата платежа указывается в хронологическом порядке через пробел (например, при условии платежа в векселе “по предъявлении, но не ранее 30 октября 2015 года и не позднее 16 ноября 2015 года” в графе 16 указывается “30.10.2015 16.11.2015”).

Если в графе 15 указано условие платежа “по предъявлении”, то графа 16 не заполняется.

В графе 17 указывается цифровой код валюты, в которой выражена вексельная сумма, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 18 указывается вексельная сумма в единицах валюты номинала на основании данных векселя.

В графе 19 указывается дата фактической оплаты векселя в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. В случае если вексель не был фактически оплачен, графа 19 не заполняется.

В графе 20 указывается дата принятия векселя к бухгалтерскому учету в соответствии с первичными учетными документами страховщика в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графах 21–25, 26–30 указываются сведения о приобретении (продаже) векселя с указанием вида основополагающего документа (например, договор купли-продажи, договор мены, договор выдачи векселя, договор выпуска векселя, заявка, соглашение и так далее), его даты и номера, ИНН резидента, TIN нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), ОГРН или ОГРНИП резидента, полное наименование или фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) контрагента, у которого приобретен (которому продан) вексель.

В графе 31 указывается физическое место нахождения векселя, например, “у страховщика”, “под отчетом у работника страховщика”, “в филиале страховщика”. В случае нахождения векселя не у страховщика (кроме случая “под отчетом у работника страховщика”) указывается полное наименование организации, у которой на отчетную дату находится данный вексель.

В графах 32, 33 указываются сведения об организации, у которой находится вексель, помещенный в данную организацию (ИНН резидента, TIN нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN), ОГРН резидента). Для организаций, относящихся к органам судебной власти и внутренних дел, следует указывать десять нулей.

В графе 34 указывается вид договора, являющегося основанием нахождения векселя в другой организации (например, депозитарный договор, договор хранения, комиссии, поручения и тому подобное).

В графе 35 указываются реквизиты (дата и номер) договора, являющегося основанием нахождения векселя в другой организации.

В графе 36 указываются слова “Ломбардный список”, если ценные бумаги векселедателя включены в Ломбардный список Банка России.

В графе 37 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода векселедателю.

В графе 38 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 37.

При заполнении подразделов векселя указываются в порядке возрастания ИНН, TIN векселедателя. Векселя одного векселедателя указываются в порядке возрастания серий и номеров векселей, кодов ценной бумаги.

Итоговая строка каждого подраздела раздела 7 заполняется на основе данных предыдущих строк этого подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

2.8. Раздел 8 содержит сведения о вкладах страховщика в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ).

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН организации-резидента, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик, TIN организации-нерезидента, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик, или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН организации-резидента, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик.

В графе 4 указывается полное наименование организации, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик.

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана организация, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается доля страховщика в уставном (складочном) капитале другой организации в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

В графе 7 указывается присвоенный вкладу в уставный (складочный) капитал на конец отчетного периода код вклада в капитал, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 8 и 9 указывается стоимость вклада в уставный (складочный) капитал других организаций по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 9 указывается стоимость вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, в который инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 раздела 1.

При заполнении раздела вклада в уставный (складочный) капитал указываются в порядке возрастания ИНН, TIN организации и кодов вклада в капитал.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.9. Раздел 9 содержит сведения о займах, выданных страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН резидента, TIN нерезидента.

В графе 3 указывается фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) заемщика – физического лица.

В графе 4 указывается код страны, гражданином (подданным) которой является заемщик – физическое лицо. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 5 указывается присвоенный займу страхователя по договорам страхования жизни на конец отчетного периода код займа страхователя по договорам страхования жизни, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 6 и 7 указывается стоимость займа страхователям по договорам страхования жизни по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 7 указывается стоимость займа страхователя по договорам страхования жизни, в который инвестированы средства страховых резервов.

В графе 8 указывается дата выдачи займа в соответствии с условиями договора в формате “дд.мм.гг-гг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 9 указывается срок погашения займа в соответствии с условиями договора в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 10 указывается размер платы за пользование займом в процентах.

В графе 11 указывается норма доходности в процентах.

В графе 12 указывается сумма займа в соответствии с условиями договора.

При заполнении раздела займы страхователям по договорам страхования жизни указываются в порядке возрастания ИНН, TIN заемщика и кодов займов страхователям по договорам страхования жизни.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.10. Раздел 10 содержит сведения о займах, выданных физическим лицам (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни), в том числе индивидуальным предпринимателям, и организациям, в том числе дочерним и зависимым обществам.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН заемщика-резидента, TIN заемщика-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН или ОГРНИП заемщика-резидента.

В графе 4 указывается полное наименование организации-заемщика или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица – заемщика (в том числе индивидуального предпринимателя).

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана организация-заемщик (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является заемщик). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается дата выдачи займа в соответствии с условиями договора в формате “дд.мм.гг-гг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 7 указывается присвоенный займу на конец отчетного периода код займа, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 8 указывается первоначальная стоимость займа на конец отчетного периода.

В графе 9 указывается величина накопленной корректировки на конец отчетного периода.

В графах 10 и 11 указывается стоимость займа по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 11 указывается стоимость займа, в который инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 раздела 1.

При заполнении раздела займы указываются в порядке возрастания ИНН, TIN заемщика, кодов займа, дат выдачи займа.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.11. Раздел 11 содержит сведения о депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН перестрахователя-резидента, TIN перестрахователя-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН перестрахователя-резидента.

В графе 4 указывается регистрационный номер записи перестрахователя в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД).

В графе 5 указывается полное наименование перестрахователя в соответствии с договором перестрахования.

В графе 6 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан перестрахователь. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 7 указывается присвоенный депо премий на конец отчетного периода код депо премий, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 8 и 9 указывается стоимость депо премий по рискам, принятым в перестрахование, по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 9 указывается стоимость депо премий, в которое инвестированы средства страховых резервов.

В графе 10 указывается сумма дебиторской задолженности перестрахователей по процентам на депо премий, учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода.

При заполнении раздела депо премий указываются в порядке возрастания регистрационного номера записи перестрахователя в едином государственном реестре субъектов страхового дела, TIN перестрахователя и кодов депо премий.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.12. Раздел 12 содержит сведения о дебиторской задолженности страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

В графе 1 указывается порядковый номер строки подраздела.

В графе 2 указывается ИНН дебитора-резидента, TIN дебитора-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН или ОГРНИП дебитора-резидента.

В графе 4 указывается полное наименование организации-дебитора или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица-дебитора (в том числе индивидуального предпринимателя).

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана организация-дебитор (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является дебитор). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается присвоенный дебиторской задолженности на конец отчетного периода код дебиторской задолженности, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графе 7 указывается стоимость дебиторской задолженности, учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода.

В графе 8 указывается величина созданного страховщиком для просроченной дебиторской задолженности резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода.

В графах 9–11 указывается стоимость дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 10 указывается стоимость дебиторской задолженности, в которую инвестированы средства страховых резервов, в графе 11 – стоимость дебиторской задолженности, в которую инвестированы собственные средства (капитал) в размере, превышающем наибольший из двух показателей, отраженных по строкам 050 и 060 раздела 1.

Если у страховщика более 20 дебиторов – страхователей, более 10 дебиторов – страховых агентов или более 10 дебиторов – страховых брокеров, то в подразделах 12.1, 12.2 или 12.3 по отдельным строкам указывается соответственно не менее 20 дебиторов – страхователей (с разбивкой по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка), не менее 10 дебиторов – страховых агентов (с разбивкой по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка) или не менее 10 дебиторов – страховых брокеров (с разбивкой по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка), имеющих наибольшую задолженность по состоянию на отчетную дату. Остальная дебиторская задолженность страхователей, страховых агентов или страховых брокеров отражается общими суммами, сгруппированными по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка. При этом графы 2, 3, 5, 12 и 13 не заполняются, а в графе 4 указываются соответственно слова “Прочие страхователи”, “Прочие страховые агенты”, “Прочие страховые брокеры”.

Дебиторская задолженность перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков – участников договора сострахования, общая сумма которой по состоянию на отчетную дату составляет менее 5% от суммы дебиторской задолженности соответственно перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков – участников договора сострахования, может быть отражена общими суммами, сгруппированными по кодам дебиторской задолженности, присвоенным в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка. При этом графы 2, 3, 5, 12 и 13 не заполняются, а в графе 4 указываются слова “Прочие перестраховщики”, “Прочие перестрахователи”, “Прочие страховщики – участники договора сострахования”.

В графе 12 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода организации-дебитору.

В графе 13 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 12.

При заполнении подразделов дебиторская задолженность указывается в порядке возрастания ИНН, TIN дебитора и кодов дебиторской задолженности.

Итоговая строка каждого подраздела раздела 12 заполняется на основе данных предыдущих строк этого подраздела. Допускается расхождение данных итоговой строки подраздела и суммы предыдущих

строк соответствующего подраздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

Строка "Итого по разделу" заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

2.13. Раздел 13 содержит сведения о дебиторской задолженности страховщика иной, чем по операциям страхования, сострахования и перестрахования (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков).

В графе 3 указывается стоимость дебиторской задолженности, учтенной по условиям договора, на конец отчетного периода.

В графе 4 указывается на конец отчетного периода величина созданного страховщиком для просроченной дебиторской задолженности резерва по сомнительным долгам.

В графах 5–7 указывается стоимость дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графах 6 и 7 указывается стоимость дебиторской задолженности, в которую инвестированы собственные средства (капитал).

Строка "Итого по разделу" заполняется на основе данных предыдущих строк.

2.14. Раздел 14 содержит сведения о доле перестраховщиков в страховых резервах.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН перестраховщика-резидента, TIN перестраховщика-нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН перестраховщика-резидента.

В графе 4 указывается регистрационный номер записи перестраховщика в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД).

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан перестраховщик. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается полное наименование перестраховщика на основании договора перестрахования.

В графе 7 указывается присвоенный доле перестраховщика на конец отчетного периода код доли перестраховщика, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 8–11 указывается стоимость доли перестраховщика в страховых резервах по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графах 10 и 11 указывается стоимость доли перестраховщика в страховых резервах, в которую инвестированы средства страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, соответственно.

В графе 12 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода перестраховщику.

В графе 13 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 12.

При заполнении раздела доля перестраховщиков указывается в порядке возрастания регистрационного номера записи перестраховщика в едином государственном реестре субъектов страхового дела, TIN перестраховщика и кодов доли перестраховщика.

Строка "Итого по разделу" заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.15. Раздел 15 содержит сведения о недвижимом имуществе страховщика.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 для объекта недвижимости, который расположен на территории Российской Федерации, указывается (при наличии) кадастровый (условный) номер объекта недвижимости в соответствии с Единым государственным реестром прав на недвижимое имущество и сделок с ним, указанный в свидетельстве о государственной регистрации права на недвижимое имущество. Для воздушных судов указывается в соответствии со свидетельством о государственной регистрации воздушного судна серийный (заводской) номер воздушного судна, присвоенный ему изготовителем. Для морских судов, судов внутреннего плавания указывается регистровый номер судна в соответствии с Государственным судовым реестром, бербоут-чартерным реестром, Российским международным реестром судов и реестром строящихся судов. Для объекта недвижимости, который расположен за пределами Российской Федерации, указывается код, присвоенный одному объекту недвижимости.

Код одного объекта недвижимости – цифровой код, позволяющий однозначно выделить один объект недвижимости, расположенный за пределами Российской Федерации, от других объектов недвижимости, состоящий из двух разрядов: X1 – X2, каждый из которых состоит из трех разрядов.

Первый разряд (X1) указывает на код страны места нахождения объекта недвижимости, расположенного за пределами Российской Федерации, который присваивается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) и состоит из трех цифровых десятичных знаков.

Второй разряд (X2) указывает на порядковый номер объекта недвижимости, расположенного за пределами Российской Федерации, присвоенный ему страховщиком.

Для этого страховщик составляет отдельный список по объектам недвижимости, расположенным за пределами Российской Федерации, присваивая каждому порядковый номер, начиная с номера 001.

В графе 3 указывается наименование объекта в соответствии со свидетельством о государственной регистрации права на недвижимое имущество. Для воздушных судов – тип (наименование) воздушного судна. Для морских судов и судов внутреннего плавания – название судна.

В графе 4 указывается адрес (местоположение) объекта недвижимости в соответствии со свидетельством о государственной регистрации права на недвижимое имущество, включающий в себя: для зданий, сооружений, помещений – город, улицу, номер дома (если имеется), номер помещения (если имеется); для земельных участков – область, район.

В графе 5 указывается присвоенный объекту недвижимости на конец отчетного периода код недвижимости, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 6–9 указывается стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета в нето-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 7 указывается стоимость объекта недвижимости, в который инвестированы средства страховых резервов, в графах 8 и 9 – стоимость объекта недвижимости, в который инвестированы собственные средства (капитал).

В графе 10 указывается дата принятия объекта недвижимости к бухгалтерскому учету в соответствии с первичными учетными документами страховщика в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 11 указываются (при наличии) данные о подтверждении рыночной стоимости объекта недвижимости независимым оценщиком в соответствии с договором на проведение оценки и отчетом об оценке.

В графе 12 указывается ИНН независимого оценщика. Если стоимость объекта недвижимости не подтверждена независимым оценщиком, то графа 12 не заполняется.

В графе 13 указывается дата определения стоимости объекта недвижимости по последнему отчету об оценке в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. В случае отсутствия данных графа 13 не заполняется.

При заполнении раздела объекты недвижимости указываются в порядке возрастания кодов недвижимости.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.16. Раздел 16 содержит сведения о вложениях страховщика в слитки золота, серебра, платины и палладия, а также в памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов (далее – слитки, памятные монеты).

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН организации-резидента, осуществляющей хранение слитков, памятных монет, TIN организации-нерезидента, осуществляющей хранение слитков, памятных монет, или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН организации-резидента, осуществляющей хранение слитков, памятных монет.

В графе 4 указывается полное наименование организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет, принадлежащих страховщику.

В графе 5 указывается присвоенный слиткам, памятным монетам на конец отчетного периода код слитков, памятных монет, сформированный в соответствии с пунктом 2.20 настоящего Порядка.

В графах 6–9 указывается стоимость слитков, памятных монет по данным бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графе 7 указывается стоимость слитков, памятных монет, в которые инвестированы средства страховых резервов, в графах 8 и 9 – стоимость слитков, памятных монет, в которые инвестированы собственные средства (капитал).

В графе 10 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет.

В графе 11 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 10.

При заполнении раздела слитки, памятные монеты указываются в порядке возрастания кодов слитков, памятных монет.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.17. Раздел 17 содержит сведения об иных активах страховщика: компьютерном оборудовании, оргтехнике, офисном и другом оборудовании, транспортных средствах, мебели, за исключением недвижимого имущества.

В графах 3–5 указывается стоимость иных активов по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графах 4 и 5 указывается стоимость иных активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал).

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимости активов, отраженных в бухгалтерском учете. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

2.18. Раздел 18 содержит сведения об активах, находящихся в доверительном управлении у доверительных управляющих.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН доверительного управляющего – резидента, TIN доверительного управляющего – нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН доверительного управляющего – резидента.

В графе 4 указывается полное наименование доверительного управляющего.

В графе 5 указывается присвоенный доверительному управляющему на конец отчетного периода код доверительного управляющего. При этом используется информация о рейтингах, присвоенных доверительному управляющему, и другая информация на конец отчетного периода.

Код доверительного управляющего – цифровой код, характеризующий доверительного управляющего и состоящий из четырех разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4.

Первый разряд (X1) указывает, является ли доверительный управляющий резидентом Российской Федерации:

1 – является резидентом Российской Федерации;

2 – не является резидентом Российской Федерации.

Второй разряд (X2) указывает, является ли доверительный управляющий связанной стороной страховщика:

1 – не является связанной стороной;

2 – является связанной стороной.

Третий разряд (X3) указывает на соблюдение требований, предъявляемых к передаче средств страховых резервов в доверительное управление:

1 – в договоре доверительного управления предусмотрена возможность безусловного изъятия части средств из доверительного управления для осуществления страховых выплат в срок не позднее конца четвертого рабочего дня с даты получения уведомления управляющей компанией;

2 – в договоре доверительного управления не предусмотрена возможность безусловного изъятия части средств из доверительного управления для осуществления страховых выплат в срок не позднее конца четвертого рабочего дня с даты получения уведомления управляющей компанией.

При передаче страховщиком в доверительное управление только собственных средств (капитала) третий разряд (X3) является резервным (проставляется ноль).

Четвертый разряд (X4) указывает на наличие рейтинга у доверительного управляющего:

1 – доверительный управляющий имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

2 – доверительный управляющий не имеет рейтинга либо имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

В графах 6–8 указывается стоимость активов, находящихся в доверительном управлении, по данным бухгалтерского учета в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, по состоянию на конец отчетного периода. При этом в графах 7 и 8 указывается стоимость активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) соответственно.

В графах 9 и 10 указываются доходы и расходы от инвестирования активов, находившихся в доверительном управлении, за отчетный период.

В графе 11 указывается сумма возмещения доверительным управляющим убытков, причиненных утратой или повреждением активов, а также упущенной выгоды за отчетный период.

В графе 12 указывается сумма возмещения доверительному управляющему необходимых расходов (издержек и затрат), возникших в процессе доверительного управления, за отчетный период.

В графе 13 указывается сумма вознаграждения, причитающаяся доверительному управляющему за отчетный период.

В графе 14 указывается (при наличии) кредитный рейтинг, присвоенный на конец отчетного периода доверительному управляющему.

В графе 15 указывается наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, указанный в графе 14.

2.19. В разделе 19 отражаются результаты за отчетный период от инвестирования средств страховщика, в том числе от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни, страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и собственных средств (капитала) в активы, принимаемые для их покрытия.

В графах 3 и 4 указываются доходы, расходы от инвестирования средств за отчетный период.

В графах 6 и 7 указываются доходы, расходы от инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни.

В графах 9 и 10 указываются доходы, расходы от инвестирования средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

В графах 12 и 13 указываются доходы, расходы от инвестирования собственных средств (капитала).

Результат инвестирования средств (графы 5, 8, 11 и 14) определяется как разность между суммой доходов от инвестирования средств (в виде процентов, купонов, дисконта, дивидендов, арендных платежей, доходов, связанных с продажей (выбытием) активов, изменением стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки, от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений и других доходов, полученных от инвестирования средств) и суммой связанных с ними расходов. Сумма превышения расходов над доходами по видам активов отражается в круглых скобках.

2.20. При заполнении Отчета используются следующие коды активов.

Код денежных средств – цифровой код, характеризующий денежные средства, состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Код банковского вклада (депозита) – цифровой код, характеризующий банковские вклады (депозиты), состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Код ценной бумаги – цифровой код, характеризующий ценные бумаги, состоящий из десяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5 – X6 – X7 – X8 – X9 – X10.

Код вклада в капитал – цифровой код, характеризующий вклад в уставный (складочный) капитал другой организации, состоящий из трех разрядов:

X1 – X2 – X3.

Код займа страхователя по договорам страхования жизни – цифровой код, характеризующий займы, выданные страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни, состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Код займа – цифровой код, характеризующий предоставленный заем, состоящий из четырех разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4.

Код депо премий – цифровой код, характеризующий депо премий у перестрахователей, состоящий из трех разрядов:

X1 – X2 – X3.

Код дебиторской задолженности – цифровой код, характеризующий дебиторскую задолженность, состоящий из семи разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5 – X6 – X7.

Код доли перестраховщика – цифровой код, характеризующий долю перестраховщика в страховых резервах, состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Код недвижимости – цифровой код, характеризующий объект недвижимости, состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5, где X4 состоит из двух разрядов.

Код слитков, памятных монет – цифровой код, характеризующий слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов, состоящий из четырех разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4.

При присвоении кодов активам используются данные о включении ценных бумаг в котировальные списки, о кредитных рейтингах и другие данные на конец отчетного периода.

Первый разряд (X1) для всех видов активов указывает, относятся ли активы к активам, находящимся на территории Российской Федерации, а также служат ли активы предметом залога:

1 – находятся на территории Российской Федерации, не служат предметом залога, приобретены не за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам;

2 – находятся на территории Российской Федерации, не служат предметом залога, приобретены за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам;

3 – находятся на территории Российской Федерации, служат предметом залога;

4 – не находятся на территории Российской Федерации, не служат предметом залога, приобретены не за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам;

5 – не находятся на территории Российской Федерации, не служат предметом залога, приобретены за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам;

6 – не находятся на территории Российской Федерации, служат предметом залога.

Отнесение активов к активам, находящимся на территории Российской Федерации, осуществляется в соответствии с требованиями пункта 9 Указания Банка России № 3444-У и пункта 8 Указания Банка России № 3445-У.

Второй разряд (X2) – для денежных средств на счетах в кредитных организациях, банковских вкладов (депозитов), ценных бумаг (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, ценных бумаг иностранных государств (государственных органов власти, региональных органов власти и местных органов власти иностранного государства), вкладов в уставные (складочные) капиталы, займов страхователям по договорам страхования жизни, иных займов, депо премий у перестрахователей, дебиторской задолженности, доли перестраховщиков в страховых резервах – указывает, является ли связанной стороной страховщика кредитная организация, эмитент, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющий ипотечным покрытием, векселедатель, организация, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик, страхователь, перестрахователь, дебитор, перестраховщик:

1 – не является связанной стороной;

2 – является связанной стороной.

Для денежной наличности, денежных средств (кроме денежных средств на счетах в кредитных организациях), государственных и муниципальных ценных бумаг, ценных бумаг иностранных государств (государственных органов власти иностранного государства, региональных органов власти и местных органов власти), недвижимого имущества, слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов второй разряд (X2) является резервным (проставляется ноль).

Перечень связанных сторон определяется страховщиком самостоятельно с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11749; 30 апреля 2015 года № 37103 (Российская газета от 4 июня 2008 года; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года).

2.20.1. Для кода денежных средств разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на вид актива:

1 – расчетный счет в кредитной организации;

2 – валютный счет в кредитной организации;

3 – специальный счет в кредитной организации (кроме специального счета в кредитной организации, открытого страховой медицинской организацией, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, для осуществления операций со средствами целевого финансирования);

4 – специальный счет в кредитной организации, открытый страховой медицинской организацией, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, для осуществления операций со средствами целевого финансирования;

5 – денежная наличность;

6 – денежные документы;

7 – переводы в пути.

Четвертый разряд (X4) указывает на вид организации:

1 – банк;

2 – небанковская кредитная организация;

3 – государственная корпорация “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”.

Пятый разряд (Х5) указывает на категорию счета в банке:

1 – счет в банке, имеющем лицензию на осуществление банковских операций и имеющем рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

2 – счет в банке, не имеющем лицензию на осуществление банковских операций и (или) не имеющем рейтинга либо имеющем рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Для денежной наличности, денежных средств (кроме денежных средств на счетах в банках) пятый разряд (Х5) является резервным (проставляется ноль).

2.20.2. Для кода банковского вклада (депозита) разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (Х3) указывает на вид вклада (депозита):

- 1 – срочный, удостоверенный депозитным сертификатом;
- 2 – срочный, удостоверенный иным документом, чем депозитный сертификат;
- 3 – до востребования;
- 4 – субординированный депозит;
- 5 – на иных условиях возврата вклада;
- 6 – вклады на обезличенных металлических счетах.

Для целей составления Отчета субординированные депозиты понимаются в значении, определенном в статье 25¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”).

Четвертый разряд (Х4) указывает на вид организации:

- 1 – банк;
- 2 – небанковская кредитная организация;
- 3 – государственная корпорация “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”.

Пятый разряд (Х5) указывает на категорию вклада (депозита):

1 – вклад (депозит) в банке, имеющем лицензию на осуществление банковских операций и имеющем рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

2 – вклад (депозит) в банке, имеющем лицензию на осуществление банковских операций и имеющем рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы, но ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

3 – вклад (депозит) в банке, не имеющем лицензию на осуществление банковских операций и (или) не имеющем рейтинга либо имеющем рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Для вкладов (депозитов) в небанковских кредитных организациях и государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” пятый разряд (Х5) является резервным (проставляется ноль).

2.20.3. Для кода ценной бумаги разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (Х3) указывает на вид ценной бумаги.

Для ценных бумаг, кроме векселей:

- 1 – облигация (кроме облигаций субординированных облигационных займов, жилищных сертификатов и ипотечных ценных бумаг);
- 2 – облигация субординированного облигационного займа;
- 3 – жилищный сертификат;
- 4 – акция;
- 5 – инвестиционный пай;
- 6 – облигация с ипотечным покрытием;
- 7 – ипотечный сертификат участия;
- 8 – депозитарная расписка;
- 9 – иной вид ценной бумаги.

Для целей составления Отчета субординированные облигационные займы понимаются в значении, определенном в статье 25¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Для векселей:

- 1 – простой вексель;
- 2 – переводной вексель.

Четвертый разряд (X4) указывает на эмитента или на организацию, выдавшую ценную бумагу:

- 1 – Министерство финансов Российской Федерации (государственный орган власти иностранного государства – для ценных бумаг, не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации);
- 2 – орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации (региональный орган власти иностранного государства – для ценных бумаг, не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации);
- 3 – исполнительный орган местного самоуправления (местный орган власти иностранного государства – для ценных бумаг, не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации);
- 4 – банк;
- 5 – небанковская кредитная организация;
- 6 – ипотечное агентство;
- 7 – страховщик;
- 9 – другая организация.

Пятый разряд (X5) для ценных бумаг, кроме векселей, указывает на их форму, для векселей – на основе их приобретения:

Для ценных бумаг, кроме векселей:

- 1 – документарная форма;
- 2 – бездокументарная форма.

Для векселей:

- 1 – договор купли-продажи;
- 2 – договор мены;
- 3 – оплата учредителем страховщика акций (доли в уставном капитале);
- 4 – иное основание.

В случае если вексель приобретен по договору, предметом которого является купля-продажа векселя и который предусматривает фактическую оплату векселя, пятый разряд (X5) принимает значение 1.

Шестой разряд (X6) для акций, облигаций, векселей указывает на тип ценных бумаг, для инвестиционных паев – на тип паевого инвестиционного фонда.

Для акций:

- 1 – обыкновенные акции непубличных акционерных обществ;
- 2 – привилегированные голосующие акции непубличных акционерных обществ;
- 3 – привилегированные неголосующие акции непубличных акционерных обществ;
- 4 – обыкновенные акции публичных акционерных обществ;
- 5 – привилегированные голосующие акции публичных акционерных обществ;
- 6 – привилегированные неголосующие акции публичных акционерных обществ.

Для облигаций:

- 1 – бескупонная;
- 2 – купонная.

Для векселей:

- 1 – дисконтный;
- 2 – процентный.

Для инвестиционных паев:

- 1 – открытый;
- 2 – интервальный;

3 – закрытый;

4 – биржевой.

Для иных ценных бумаг шестой разряд (X6) является резервным (проставляется ноль).

Седьмой разряд (X7) указывает, гарантировано ли Российской Федерацией исполнение обязательств по ценным бумагам (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из ценных бумаг), а также являются ли ценные бумаги объектом сделки РЕПО.

1 – государственная гарантия Российской Федерации предоставлена, ценные бумаги являются объектом сделки РЕПО;

2 – государственная гарантия Российской Федерации не предоставлена, ценные бумаги являются объектом сделки РЕПО;

3 – государственная гарантия Российской Федерации предоставлена, ценные бумаги не являются объектом сделки РЕПО;

4 – государственная гарантия Российской Федерации не предоставлена, ценные бумаги не являются объектом сделки РЕПО.

Восьмой разряд (X8) указывает на место заключения сделки по приобретению ценной бумаги:

1 – сделка по приобретению ценной бумаги заключена на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг;

2 – сделка по приобретению ценной бумаги заключена не на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг (внебиржевая сделка).

Девятый разряд (X9) для ценных бумаг, указанных в пункте 6 Указания Банка России № 3444-У и пункте 6 Указания Банка России № 3445-У, указывает на соблюдение предъявляемых к ним требований, установленных данными нормативными актами.

Для ценных бумаг (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг, жилищных сертификатов, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов), не относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, и ипотечных сертификатов участия):

1 – эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, и ценные бумаги включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), указанных в пункте 2.6 настоящего Порядка.

Для ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями:

2 – ценные бумаги включены в Ломбардный список Банка России.

Для ценных бумаг (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), жилищных сертификатов, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатов участия), относящихся к активам, находящимся на территории Российской Федерации:

3 – эмитент (выпуск) ценной бумаги имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, или ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской биржей).

Для жилищных сертификатов:

4 – жилищные сертификаты выпущены на территории Российской Федерации эмитентами – юридическими лицами, которые имеют права заказчика на строительство жилья.

Для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов:

5 – правила доверительного управления паевых инвестиционных фондов зарегистрированы в установленном порядке Банком России и имеют инвестиционную декларацию, удовлетворяющую требованиям Указания Банка России № 3444-У или Указания Банка России № 3445-У.

Для ценных бумаг (кроме государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), ипотечных сертификатов участия):

6 – ценные бумаги не соответствуют требованиям, предъявляемым к активам, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал), в части наличия рейтинга одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств, включения в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской фондовой биржи), включения в котировальный список (прохождения процедуры листинга) организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), указанного в пункте 2.6 настоящего Порядка, включения ценных бумаг в Ломбардный список Банка России; условий выпуска жилищных сертификатов, регистрации правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов и перечня объектов инвестирования, содержащегося в инвестиционной декларации.

Для государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией (в том числе путем гарантирования исполнения обязательств, вытекающих из банковских гарантий и (или) поручительств, обеспечивающих исполнение обязательств, вытекающих из указанных ценных бумаг), ипотечных сертификатов участия девятого разряда (X9) принимает значение 7.

Для ценных бумаг, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов (векселедателей) осуществляется санация или введена процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении их эмитентов (векселедателей) такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет, девятый разряд (X9) принимает значение 8.

Для ценных бумаг, не указанных в пункте 6 Указания Банка России № 3444-У и пункте 6 Указания Банка России № 3445-У, девятый разряд (X9) является резервным (проставляется ноль).

Десятый разряд (X10) указывает, находятся ли ценные бумаги в доверительном управлении на конец отчетного периода:

- 1 – ценные бумаги находятся в доверительном управлении на конец отчетного периода;
- 2 – ценные бумаги не находятся в доверительном управлении на конец отчетного периода.

2.20.4. Для кода вклада в капитал разряд имеет следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на организацию, вклад в уставном (складочном) капитале которой имеет страховщик:

- 1 – банк;
- 2 – небанковская кредитная организация;
- 3 – страховая организация;
- 4 – страховой брокер;
- 5 – медицинская организация;
- 9 – другая организация.

2.20.5. Для кода займов страхователям по договорам страхования жизни разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на срок действия договора страхования жизни или на отсутствие срока, когда договор страхования заключен на случай наступления смерти или иного события (бессрочный договор):

- 1 – менее пяти лет;
- 2 – пять лет и более;
- 3 – бессрочный.

Четвертый разряд (X4) указывает на срок, прошедший с начала действия договора страхования жизни на момент предоставления займа:

- 1 – менее двух лет;
- 2 – два года и более.

Пятый разряд (X5) указывает на сумму и условие предоставленного займа:

1 – предоставлен в пределах математического резерва, сформированного по договору страхования жизни, с условием платы за пользование займом в размере не менее нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа;

2 – превышает математический резерв, сформированный по договору страхования жизни, и (или) плата за пользование займом меньше нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа.

2.20.6. Для кода займа разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает, кому предоставлен заем:

- 1 – физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям);
- 2 – дочерним и зависимым обществам;
- 3 – другим организациям.

Четвертый разряд (X4) указывает на срок, оставшийся до даты погашения займа:

- 1 – менее одного года и год включительно;
- 2 – от одного года до пяти лет включительно;
- 3 – свыше пяти лет.

2.20.7. Для кода депо премий разряд имеет следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на срок, оставшийся до окончания действия договора перестрахования:

- 1 – менее трех месяцев;
- 2 – от трех месяцев до одного года включительно;
- 3 – более одного года;
- 4 – действие договора перестрахования прекращено.

2.20.8. Для кода дебиторской задолженности разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на вид дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

- 1 – задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- 2 – задолженность по выплатам (доле перестраховщика в выплатах) по договорам страхования, сострахования, перестрахования;
- 3 – задолженность по иным расчетам, чем страховые премии (взносы), выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования.

Четвертый разряд (X4) указывает, относится ли договор страхования, сострахования, перестрахования к страхованию жизни или страхованию иному, чем страхование жизни:

- 1 – договор страхования, сострахования, перестрахования относится к страхованию жизни;
- 2 – договор страхования, сострахования, перестрахования относится к страхованию иному, чем страхование жизни.

Пятый разряд (X5) указывает на договор страхования, сострахования, перестрахования, по которому проводятся расчеты с дебитором:

- 1 – договор обязательного государственного страхования или договор страхования, заключенный в порядке, установленном Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ “О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 14, ст. 1652; № 27, ст. 3480; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2925; № 30, ст. 4225; № 48, ст. 6637; № 49, ст. 6925; 2015, № 1, ст. 11, ст. 51, ст. 72; № 10, ст. 1393, ст. 1418; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4342, ст. 4346, ст. 4352, ст. 4353, ст. 4375), или договор страхования, заключенный в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 30, ст. 4571; № 50, ст. 7343; 2012, № 53, ст. 7649; 2013, № 23, ст. 2873; № 27, ст. 3452; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6961; 2014, № 11, ст. 1091; 2015, № 27, ст. 3947, ст. 3950, ст. 4001), или договор сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, заключенный в порядке, установленном Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; № 50, ст. 7359; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7535);

- 2 – иной договор страхования;
- 3 – договор сострахования;
- 4 – договор перестрахования.

Шестой разряд (X6) указывает на срок, оставшийся до даты погашения дебиторской задолженности:

- 1 – менее трех месяцев;
- 2 – от трех месяцев до одного года включительно;
- 3 – более одного года;
- 4 – просроченная задолженность.

Седьмой разряд (X7) указывает на наличие рейтинга у дебитора (страхователя, перестрахователя, страхового агента, страхового брокера), являющегося юридическим лицом:

- 1 – дебитор имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

- 2 – дебитор не имеет рейтинга либо имеет рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Для дебиторов (страхователей, страховых агентов, страховых брокеров), являющихся физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями), а также для перестраховщиков седьмой разряд (X7) является резервным (проставляется ноль).

2.20.9. Для кода доли перестраховщика разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на соблюдение требований Указания Банка России № 3444-У, предъявляемых к доле перестраховщика в страховых резервах.

Для перестраховщиков, являющихся резидентами Российской Федерации:

1 – доля перестраховщиков, имеющих лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворяющих требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также имеющих рейтинг не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

2 – доля перестраховщиков, имеющих лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворяющих требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, но не имеющих рейтинга либо имеющих рейтинг одного из рейтинговых агентств ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

3 – доля перестраховщиков, лицензия на осуществление перестрахования которых отозвана на отчетную дату и (или) которые не удовлетворяют требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Для перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации:

1 – доля перестраховщиков, имеющих право в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого они учреждены, осуществлять перестраховочную деятельность и имеющих рейтинг не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств;

2 – доля перестраховщиков, не имеющих права в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого они учреждены, осуществлять перестраховочную деятельность и (или) не имеющих рейтинга либо имеющих рейтинг ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Четвертый разряд (X4) указывает, создан ли перестраховщик, не являющийся резидентом Российской Федерации, на территории государства, являющегося членом одной из следующих международных организаций:

Евразийский экономический союз (ЕАЭС);

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);

Содружество Независимых Государств (СНГ);

Шанхайская организация сотрудничества (ШОС);

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл);

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Четвертый разряд (X4) принимает следующие значения:

1 – для перестраховщиков, созданных на территории государства, являющегося членом одной из международных организаций;

2 – для перестраховщиков, созданных на территории государства, не являющегося членом одной из международных организаций.

Для перестраховщиков, являющихся резидентами Российской Федерации, четвертый разряд (X4) является резервным (проставляется ноль).

Пятый разряд (X5) указывает на вид страхового резерва.

Для доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни:

1 – доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по видам страхования, указанным в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

2 – доля перестраховщика в страховых резервах иных, чем резерв заявленных, но не урегулированных убытков, по видам страхования, указанным в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

3 – доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по видам страхования, не относящимся к видам страхования, указанным в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

4 – доля перестраховщика в страховых резервах иных, чем резерв заявленных, но не урегулированных убытков, по видам страхования, не относящимся к видам страхования, указанным в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Для доли перестраховщика в страховых резервах по страхованию жизни пятый разряд (X5) является резервным (проставляется ноль).

2.20.10. Для кода недвижимости разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на вид актива и наличие подтверждения рыночной стоимости объекта недвижимости независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год:

1 – недвижимость, учтенная в составе доходных вложений в материальные ценности, рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год;

2 – недвижимость, учтенная в составе основных средств, рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год;

3 – недвижимость, учтенная в составе доходных вложений в материальные ценности, рыночная стоимость объекта недвижимости не подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год;

4 – недвижимость, учтенная в составе основных средств, рыночная стоимость объекта недвижимости не подтверждается независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год.

Четвертый разряд (X4) указывает на объект недвижимости, его обобщенное наименование и назначение:

01 – земельный участок;

02 – сооружение;

03 – здание жилое;

04 – здание нежилое офисное;

05 – здание нежилое – гараж;

06 – здание нежилое иное, чем офисное и гараж;

07 – помещение жилое – комната;

08 – помещение жилое – квартира;

09 – помещение нежилое офисное;

10 – помещение нежилое (кроме офисного);

11 – незавершенное строительство;

12 – гражданское воздушное судно;

13 – морское судно;

14 – судно внутреннего плавания;

15 – космический объект;

99 – иные объекты недвижимости.

Пятый разряд (X5) указывает на наличие ограничений (обременений) прав на объект недвижимости:

1 – арест;

2 – запрет на продажу или иное отчуждение;

3 – рента недвижимого имущества, находящегося в индивидуальной или общей долевой собственности граждан Российской Федерации;

4 – иные виды ограничений (обременений) прав на объект недвижимости;

5 – ограничения (обременения) прав на объект недвижимости отсутствуют.

2.20.11. Для кода слитков, памятных монет разряды имеют следующие значения.

Третий разряд (X3) указывает на вид актива:

1 – слитки золота;

2 – слитки серебра;

3 – слитки платины;

4 – слитки палладия;

5 – памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов.

Четвертый разряд (X4) указывает на соблюдение требований Указания Банка России № 3444-У и Указания Банка России № 3445-У:

1 – слитки, памятные монеты хранятся в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

2 – слитки, памятные монеты хранятся не в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

ОТЧЕТ О СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

за январь—_____ г.

Полное наименование организации _____
 Место нахождения (адрес) _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420155
 Квартальная
 тыс. руб.

Раздел 1. Страховые резервы по страхованию жизни

Подраздел 1.1. Страховые резервы по страхованию жизни – всего

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Математический резерв | 010 | | | |
| Доля перестраховщиков в математическом резерве | 020 | | | |
| Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям | 030 | | | |
| Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям | 040 | | | |
| Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям | 050 | | | |
| Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям | 060 | | | |
| Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 070 | | | |
| Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 080 | | | |
| Выравнивающий резерв | 090 | | | |
| Страховые резервы – всего | 100 | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах – всего | 105 | | | |
| Расчетная совокупная величина выкупных сумм по договорам, предусматривающим выплату выкупной суммы ¹ | 110 | | | |

¹ Совокупный объем выкупных сумм, рассчитанных на соответствующую отчетную дату по каждому договору, обязательства страховщика по которому полностью не исполнены, предусматривающему выплату выкупной суммы.

Подраздел 1.2. Математический резерв

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актuarная стоимость будущих страховых выплат – всего | 010 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 020 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 021 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 022 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 030 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 031 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 032 | | | |
| Актuarная стоимость предстоящих поступлений страховой нетто-премии по договорам страхования, предусматривающим периодическую уплату страховых премий (взносов), – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 050 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 060 | | | |
| Математический резерв – всего | 070 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 080 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 081 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 082 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 090 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 091 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 092 | | | |

Подраздел 1.2.1. Расчет уровня цильмеризации

| Наименование показателя | Код строки | За предыдущий год | За отчетный период |
|--|------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Разность между актуарной стоимостью предстоящих поступлений цильмеризованной резервируемой нетто-премии на начало действия договора и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии на начало действия договора страхования по договорам, заключенным в отчетном периоде | 100 | | |
| Совокупная величина брутто-премий по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде | 110 | | |
| Уровень цильмеризации ¹ , % | 120 | | |

¹ Рассчитывается как отношение показателя строки 100 к показателю строки 110 в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

Подраздел 1.3. Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Величина резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям – всего | 010 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по риску смерти | 020 | | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 021 | | | |
| с периодическими выплатами | 022 | | | |
| по риску дожития до определенного возраста или срока ¹ | 030 | | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 031 | | | |
| с периодическими выплатами ² | 032 | | | |
| по риску утраты трудоспособности (инвалидности) | 040 | | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 041 | | | |
| с периодическими выплатами | 042 | | | |
| по риску наступления иного события в жизни застрахованного ³ | 050 | | | |
| в связи с досрочным расторжением договоров страхования | 060 | | | |
| из них: с единовременной уплатой страховой премии | 065 | | | |

Подраздел 1.3.1. Расчет изменения величины резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям

| Наименование показателя | Код строки | За предыдущий год | За отчетный период |
|---|------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Суммы, заявленные к выплате застрахованному (выгодоприобретателю), – всего ⁴ | 010 | | |
| в том числе: | | | |
| по риску смерти | 020 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 021 | | |
| с периодическими выплатами | 022 | | |
| по риску дожития до определенного возраста или срока | 030 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 031 | | |
| с периодическими выплатами | 032 | | |

¹ Включая пенсионное страхование.² При осуществлении периодических выплат по договорам пенсионного страхования, рент (аннуитетов) по данной строке отражается сумма, причитающаяся к выплате на отчетную дату в соответствии с условиями договора страхования.³ Наступление иного события в жизни страхователя (застрахованного), предумышленного в договоре страхования (бракосочетание, рождение ребенка, потеря кормильца).⁴ Суммы, заявленные к выплате или причитающиеся к выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в течение отчетного периода в соответствии с условиями договора страхования.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-----|---|---|
| по риску утраты трудоспособности (инвалидности) | 040 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 041 | | |
| с периодическими выплатами | 042 | | |
| по риску наступления иного события в жизни застрахованного | 050 | | |
| в связи с досрочным расторжением договоров страхования | 060 | | |
| из них: с единовременной уплатой страховой премии | 065 | | |
| Фактически произведенные выплаты по договорам страхования – всего | 070 | | |
| в том числе: | | | |
| по риску смерти | 080 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 081 | | |
| с периодическими выплатами | 082 | | |
| по риску дожития до определенного возраста или срока | 090 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 091 | | |
| с периодическими выплатами | 092 | | |
| по риску утраты трудоспособности (инвалидности) | 100 | | |
| с единовременной выплатой страховой суммы | 101 | | |
| с периодическими выплатами | 102 | | |
| по риску наступления иного события в жизни застрахованного | 110 | | |
| в связи с досрочным расторжением договоров страхования | 120 | | |
| из них: с единовременной уплатой страховой премии | 125 | | |
| Уменьшение величины резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям | 130 | | |
| в связи с отказом в выплате | | | |
| Справочно. | | | |
| Расчетная величина расходов по осуществлению страховых выплат, увеличивающая резерв выплат | | | |
| по заявленным, но не урегулированным страховым случаям, на конец отчетного периода | 140 | | |

Подраздел 1.4. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актуарная стоимость будущих расходов по обслуживанию договоров страхования – всего | 010 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 020 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 021 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 022 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 030 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 031 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 032 | | | |
| Актуарная стоимость предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов, предусматривающих периодическую уплату страховых премий (взносов), – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 050 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 060 | | | |
| Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств – всего | 070 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 080 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 081 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 082 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 090 | | | |
| с единовременной уплатой страховой премии | 091 | | | |
| с периодической уплатой страховых премий (взносов) | 092 | | | |

Подраздел 1.5. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов) – всего ¹ | 010 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, прекратившим свое действие | 020 | | | |
| направленных в счет уплаты страховой премии | 021 | | | |
| выплаченных в дополнение к страховой сумме | 022 | | | |
| иных выплат | 025 | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 030 | | | |
| направленных в счет уплаты страховой премии | 031 | | | |
| выплаченных в дополнение к страховой сумме | 032 | | | |
| иных выплат | 035 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 040 | | | |
| направленных в счет уплаты страховой премии | 041 | | | |
| выплаченных в дополнение к страховой сумме | 042 | | | |
| иных выплат | 045 | | | |
| Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 050 | | | |

Справочно.

| Наименование показателя | Код строки | За предыдущий год | За отчетный период |
|---|------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доход от инвестиций, подлежащий распределению между страхователями ² | 060 | | |
| Начисленные дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 070 | | |

¹ По всем договорам страхования с участием в инвестиционном доходе за весь период проведения страхования с участием в инвестиционном доходе, в том числе по договорам, прекратившим свое действие.

² В соответствии с установленным страховщиком порядком распределения инвестиционного дохода.

Подраздел 1.6. Выравнивающий резерв

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актуарная стоимость предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии – всего | 010 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 020 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 030 | | | |
| 98% актуарной стоимости предстоящих поступлений страховой брутто-премии – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 050 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 060 | | | |
| Выравнивающий резерв – всего | 070 | | | |
| в том числе: | | | | |
| по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода | 080 | | | |
| по договорам, заключенным в отчетном периоде | 090 | | | |

Раздел 2. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Подраздел 2.1. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, – всего

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв незаработанной премии | 010 | | | |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 020 | | | |
| Резервы убытков – всего | 030 | | | |
| в том числе: | | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 031 | | | |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 035 | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 041 | | | |
| в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 045 | | | |
| Стабилизационный резерв | 050 | | | |
| Иные страховые резервы | 060 | | | |
| Доля перестраховщиков в иных страховых резервах | 070 | | | |
| Страховые резервы – всего | 080 | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах – всего | 090 | | | |

Подраздел 2.1.1. Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитанные актуарными методами, согласованными с органом страхового надзора, – всего

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резервы убытков – всего | 030 | | | |
| в том числе: | | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 031 | | | |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 035 | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 041 | | | |
| в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 045 | | | |

Подраздел 2.2. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, по учетной группе

_____ (номер учетной группы) _____ (наименование учетной группы)

| 1 | Код строки | 3 | 4 | 5 |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| Наименование показателя | | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
| Резерв незаработанной премии | 010 | | | |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 020 | | | |
| Резервы убытков – всего | 030 | | | |
| в том числе: | | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 031 | | | |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 035 | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 041 | | | |
| в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 045 | | | |
| Стабилизационный резерв | 050 | | | |
| Иные страховые резервы | 060 | | | |
| Доля перестраховщиков в иных страховых резервах | 070 | | | |
| Страховые резервы – всего | 080 | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах – всего | 090 | | | |

Для учетной группы 13¹ «обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств» подраздел 2.2 имеет следующий вид.

Подраздел 2.2. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, по учетной группе

13¹ обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств
(номер учетной группы) (наименование учетной группы)

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Резерв незаработанной премии | 010 | | | |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 020 | | | |
| Резервы убытков – всего | 030 | | | |
| в том числе: | | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 031 | | | |
| из него: | | | | |
| величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков, сформированного для обеспечения предстоящих страховых выплат в порядке прямого возмещения убытков | 032 | | | |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 035 | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков – всего | 040 | | | |
| в том числе: | | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 041 | | | |
| в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 045 | | | |
| Стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 050 | | | |
| Иные страховые резервы | 060 | | | |
| Доля перестраховщиков в иных страховых резервах | 070 | | | |
| Страховые резервы – всего | 080 | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах – всего | 090 | | | |

Подраздел 2.2.1. Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитанные актуарными методами, согласованными с органом страхового надзора, по учетной группе

_____ (номер учетной группы)

_____ (наименование учетной группы)

| 1 | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| Резервы убытков – всего | 2 | 3 | 4 | 5 |
| в том числе: | 030 | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 031 | | | |
| резерв произошедших, но не заявленных убытков | 035 | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков – всего | 040 | | | |
| в том числе: | 041 | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | 041 | | | |
| в резерве произошедших, но не заявленных убытков | 045 | | | |

Подраздел 2.3.1.1. Доходы, расходы, финансовые результат и другие показатели по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, по учетной группе

_____ (номер учетной группы)
_____ (наименование учетной группы)

| Наименование показателя | | Код строки | За год, предшествующий предыдущему | За предыдущий год | За отчетный период |
|--|--|------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | | | | |
| | всего | 010 | | | |
| Страховые премии | переданные перестраховщикам | 020 | () | () | () |
| | нетто-перестрахование | 030 | | | |
| | всего | 040 | | | |
| Изменение резерва незаработанной премии | доля перестраховщиков | 050 | () | () | () |
| | нетто-перестрахование | 060 | | | |
| | всего | 070 | | | |
| Заработанная страховая премия | доля перестраховщиков | 080 | () | () | () |
| | нетто-перестрахование | 090 | | | |
| | всего | 100 | () | () | () |
| Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования | доля перестраховщиков | 110 | | | |
| | нетто-перестрахование | 120 | () | () | () |
| | | 130 | () | () | () |
| | | 140 | () | () | () |
| Отчисления от страховых премий | аквизиционные расходы – всего | | | | |
| | в том числе: | | | | |
| | вознаграждение страховым агентам | 150 | () | () | () |
| | вознаграждение страховым брокерам | 155 | () | () | () |
| | прочие | 160 | () | () | () |
| | расходы по урегулированию убытков – всего | 170 | () | () | () |
| Расходы по ведению страховых операций (прямые) | в том числе: | | | | |
| | расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | 180 | () | () | () |
| | прочие | 190 | () | () | () |
| | иные расходы по ведению страховых операций | 200 | () | () | () |
| | перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования | 210 | | | |
| | нетто-перестрахование | 220 | | | |

| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|-----|-----|-----|-----|
| | аквизиционные расходы – всего | 230 | () | () | () |
| | в том числе: | | | | |
| | вознаграждение страховым агентам | 231 | () | () | () |
| | вознаграждение страховым брокерам | 232 | () | () | () |
| | прочие | 233 | () | () | () |
| | расходы по урегулированию убытков – всего | 240 | () | () | () |
| | в том числе: | | | | |
| | расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | 241 | () | () | () |
| | прочие | 249 | () | () | () |
| | иные расходы по ведению страховых операций | 270 | () | () | () |
| | перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования | 280 | | | |
| | нетто-перестрахование | 290 | | | |
| | всего | 300 | | | |
| | доля перестраховщиков | 310 | | | |
| | нетто-перестрахование | 320 | | | |
| | всего | 330 | | | |
| | нетто-перестрахование | 340 | | | |
| | Предельный размер стабилизационного резерва | 350 | | | |
| | Коэффициент состоявшихся убытков | 360 | | | |
| | Средняя величина коэффициента состоявшихся убытков | 370 | | | |

Для дополнительной учетной группы 10¹ «сельскохозяйственное страхование (со страхование), осуществляемое с государственной поддержкой» подраздел 2.3.11 имеет следующий вид.

Подраздел 2.3.11. Доходы, расходы, финансовый результат и другие показатели по договорам страхования, страхования и договорам, принятым в перестрахование, по учетной группе

10¹ сельскохозяйственное страхование (со страхование), осуществляемое с государственной поддержкой
(наименование учетной группы)

| Наименование показателя | Код строки | За год, предшествующий предыдущему | За предыдущий год | За отчетный период |
|--|------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страховые премии | | | | |
| всего | 010 | | | |
| переданные перестраховщикам | 020 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 030 | | | |
| всего | 040 | | | |
| Изменение резерва незаработанной премии | | | | |
| доля перестраховщиков | 050 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 060 | | | |
| всего | 070 | | | |
| Заработанная страховая премия | | | | |
| доля перестраховщиков | 080 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 090 | | | |
| всего | 100 | () | () | () |
| Выплаты по договорам страхования, страхования, перестрахования | | | | |
| доля перестраховщиков | 110 | | | |
| нетто-перестрахование | 120 | () | () | () |
| Очисления от страховых премий в фонд компенсационных выплат | | | | |
| доля перестраховщиков | 130 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 140 | () | () | () |
| аквизиционные расходы – всего | | | | |
| в том числе: | | | | |
| вознаграждение страховым агентам | 150 | () | () | () |
| вознаграждение страховым брокерам | 155 | () | () | () |
| прочие | 160 | () | () | () |
| расходы по урегулированию убытков – всего | 170 | () | () | () |
| Расходы по ведению страховых операций (прямые) | | | | |
| в том числе: | | | | |
| расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | 180 | () | () | () |
| прочие | 190 | () | () | () |
| иные расходы по ведению страховых операций | 200 | () | () | () |
| перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования | 210 | | | |
| нетто-перестрахование | 220 | | | |

| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--|-----|-----|-----|-----|
| аквизиционные расходы – всего | | 230 | () | () | () |
| в том числе: | | | | | |
| вознаграждение страховым агентам | | 231 | () | () | () |
| вознаграждение страховым брокерам | | 232 | () | () | () |
| прочие | | 233 | () | () | () |
| расходы по урегулированию убытков – всего | | 240 | () | () | () |
| в том числе: | | | | | |
| расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | | 241 | () | () | () |
| прочие | | 249 | () | () | () |
| иные расходы по ведению страховых операций | | 270 | () | () | () |
| перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования | | 280 | | | |
| нетто-перестрахование | | 290 | | | |
| всего | | 300 | | | |
| Доля перестраховщиков | | 310 | | | |
| нетто-перестрахование | | 320 | | | |
| Итого доходов (нетто-перестрахование) | | 350 | | | |
| Итого расходов (нетто-перестрахование) | | 360 | () | () | () |
| всего | | 370 | | | |
| нетто-перестрахование | | 380 | | | |
| Предельный размер стабилизационного резерва | | 390 | | | |

Для учетной группы 13¹ "обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств" подраздел 2.3.11 имеет следующий вид.

Подраздел 2.3.11. Доходы, расходы, финансовые результат и другие показатели по договорам страхования, сострахования, страхования и договорам, принятым в перестрахование, по учетной группе

13¹

обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств

(номер учетной группы)

(наименование учетной группы)

| Наименование показателя | Код строки | За год, предшествующий предыдущему | За предыдущий год | За отчетный период |
|--|------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | | | |
| Страховые премии | | | | |
| всего | 010 | | | |
| переданные перестраховщикам | 020 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 030 | | | |
| всего | 040 | | | |
| Изменение резерва незаработанной премии | 050 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 060 | | | |
| всего | 070 | | | |
| Заработанная страховая премия | 080 | () | () | () |
| нетто-перестрахование | 090 | | | |
| всего | 100 | () | () | () |
| Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования | 110 | | | |
| нетто-перестрахование | 120 | () | () | () |
| Отчисления от страховых премий в резерв гарантий и в резерв текущих компенсационных выплат | 130 | () | () | () |
| аквизиционные расходы – всего | 140 | () | () | () |
| в том числе: | | | | |
| вознаграждение страховым агентам | 150 | () | () | () |
| вознаграждение страховым брокерам | 155 | () | () | () |
| прочие | 160 | () | () | () |
| расходы по урегулированию убытков – всего | 170 | () | () | () |
| в том числе: | | | | |
| расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | 180 | () | () | () |
| прочие | 190 | () | () | () |
| иные расходы по ведению страховых операций | 200 | () | () | () |
| перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования | 210 | | | |
| нетто-перестрахование | 220 | | | |

| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|---|-----|-----|-----|-----|
| Расходы по ведению страховых операций (косвенные) | аквизиционные расходы – всего | 230 | () | () | () |
| | в том числе: | | | | |
| | вознаграждение страховым агентам | 231 | () | () | () |
| | вознаграждение страховым брокерам | 232 | () | () | () |
| | прочие | 233 | () | () | () |
| | расходы по урегулированию убытков – всего | 240 | () | () | () |
| | в том числе: | | | | |
| | расходы, связанные с оплатой экспертных услуг | 241 | () | () | () |
| | прочие | 249 | () | () | () |
| | расходы по рассмотрению и урегулированию требований о прямом возмещении убытков | 250 | () | () | () |
| | иные расходы по ведению страховых операций | 270 | () | () | () |
| | перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования | 280 | | | |
| | нетто-перестрахование | 290 | | | |
| | всего | 300 | | | |
| | доля перестраховщиков | 310 | | | |
| | нетто-перестрахование | 320 | | | |
| | Изменение резервов убытков | | | | |
| | Доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, – всего | 330 | | | |
| | в том числе: | | | | |
| | доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда | 331 | | | |
| доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего | 332 | | | | |
| Расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, – всего | 340 | () | () | () | |
| в том числе: | | | | | |
| расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда | 341 | () | () | () | |
| расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего | 342 | () | () | () | |
| Итого доходов (нетто-перестрахование) | 350 | | | | |
| Итого расходов (нетто-перестрахование) | 360 | () | () | () | |
| всего | 370 | | | | |
| Финансовый результат | 380 | | | | |
| Предельный размер стабилизационного резерва | 390 | | | | |

Подраздел 2.3.12. Дебиторская и кредиторская задолженность по учетной группе

_____ (номер учетной группы) _____ (наименование учетной группы)

| Наименование показателя | Код строки | На конец года, предшествующего предыдущему | На конец предыдущего года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования, страхования, учтенная по условиям договора | 010 | | | |
| Дебиторская задолженность по страховым премиям по расчетам с перестрахователями, учтенная по условиям договора | 020 | | | |
| Дебиторская задолженность по доле в выплатах по договорам страхования по расчетам с перестраховщиками, учтенная по условиям договора | 030 | | | |
| Дебиторская задолженность по выплатам по договорам страхования, учтенная по условиям договора | 040 | | | |
| Кредиторская задолженность по страховым премиям по расчетам с перестраховщиками | 050 | | | |
| Кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования | 060 | | | |
| Кредиторская задолженность по доле в выплатах по договорам страхования по расчетам с перестрахователями | 070 | | | |
| Кредиторская задолженность по выплатам по договорам страхования | 080 | | | |
| Справочно. | | | | |
| Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, учтенная по условиям договора | 090 | | | |
| Резерв по сомнительным долгам | 100 | | | |

Подраздел 2.3.13. Начисленные и полученные суммы по суброгационным и регрессным требованиям по учетной группе

_____ (номер учетной группы) _____ (наименование учетной группы)

| Наименование показателя | Код строки | За год, предшествующий предыдущему | За предыдущий год | За отчетный период |
|---|------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Суммы, начисленные по суброгационным и регрессным требованиям | 010 | | | |
| Суммы, полученные по суброгационным и регрессным требованиям | 020 | | | |

Руководитель¹ _____

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Должностное лицо,

ответственное за составление отчета _____

_____ (должность) _____ (Ф.И.О.)

_____ (номер контактного телефона)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420155 “Отчет о страховых резервах”

1. Отчетность по форме 0420155 “Отчет о страховых резервах” (далее – Отчет) содержит сведения о страховых резервах по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

2. Отчет составляется страховщиками, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.

Во включаемом в состав промежуточной отчетности в порядке надзора Отчете раздел 1 и подразделы 2.3.2, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.8, 2.3.10, 2.3.11 и 2.3.12 раздела 2 не составляются и не представляются.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. В разделах Отчета вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

5. При составлении Отчета страховщику следует руководствоваться Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 года № 32н “Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года № 14361 (Российская газета от 7 августа 2009 года) и Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н “Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 года № 3584, 11 июля 2003 года № 4896, 7 февраля 2005 года № 6297, 16 октября 2008 года № 12461, 24 ноября 2008 года № 12718, 6 ноября 2009 года № 15190, 31 августа 2010 года № 18328, 21 марта 2011 года № 20195, 21 декабря 2011 года № 22710, 27 марта 2012 года № 23611 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 августа 2002 года № 33, от 1 декабря 2003 года № 48, от 14 февраля 2005 года № 7, от 27 октября 2008 года № 43, от 1 декабря 2008 года № 48, от 23 ноября 2009 года № 47, от 20 сентября 2010 года № 38, Российская газета от 30 марта 2011 года, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 января 2012 года № 5, Российская газета от 11 апреля 2012 года) (далее – Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).

Отчет составляется на основании данных расчета страховых резервов по страхованию жизни в соответствии с утвержденным страховщиком положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни и страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора (кроме случаев, предусмотренных пунктом 24 настоящего Порядка).

Информация приводится в тысячах рублей без десятичных знаков.

6. В подразделе 1.1 Отчета приводятся сведения о сформированных страховой организацией страховых резервах по страхованию жизни и доле перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни.

7. В подразделах 1.2–1.6 Отчета раскрывается информация о формировании отдельных видов страховых резервов по страхованию жизни с детализацией данных:

по договорам, заключенным в отчетном периоде (по новым договорам страхования жизни);

по договорам, действовавшим на конец предыдущего года и на конец отчетного периода;

по договорам, предусматривающим уплату страховой премии единовременным платежом;

по договорам, предусматривающим уплату страховой премии периодически или в установленные договором страхования сроки;

по причинам наступления страховых случаев;

по способу осуществления страховых выплат (периодические выплаты или единовременная выплата страховой суммы);

по направлениям дополнительных выплат (страховых бонусов).

В подразделе 1.2.1 отражаются данные по договорам страхования, по которым при расчете математического резерва использовалась цельмеризованная резервируемая нетто-премия.

В подразделе 1.6 отражаются данные по договорам страхования, по которым выравнивающий резерв на конец соответствующего отчетного периода (соответствующую отчетную дату) принимает положительное значение.

8. В подразделе 2.1 Отчета приводятся сведения о сформированных страховщиком страховых резервах и доле перестраховщиков в страховых резервах, величина которых определяется путем суммирования соответствующих страховых резервов и доли перестраховщиков, рассчитанных по всем учетным группам (включая дополнительную учетную группу 10¹ “сельскохозяйственное страхование (сострахование), осуществляемое с государственной поддержкой” (далее – дополнительная учетная группа 10¹).

В подразделе 2.1.1 из общей суммы резервов убытков выделяются сведения о резервах убытков, сформированных с использованием актуарных методов расчета, согласованных с органом страхового надзора, и доле перестраховщиков в указанных резервах.

9. При представлении раздела 2 страховщик группирует формы подразделов 2.2, 2.2.1 и 2.3.1–2.3.13 по учетным группам (включая дополнительную учетную группу 10¹).

10. В подразделах 2.2 и 2.2.1 сводные данные подразделов 2.1 и 2.1.1 представляются в разбивке по учетным группам, включая дополнительную учетную группу 10¹.

При заполнении подразделов 2.2 и 2.2.1 указывается номер и наименование учетной группы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (за исключением отражения в указанных подразделах сведений по дополнительной учетной группе 10¹).

Для целей составления Отчета договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой и договоры страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой относятся к дополнительной учетной группе 10¹. При этом в учетную группу 10 “страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур” данные по дополнительной учетной группе 10¹ не включаются.

Количество форм подраздела 2.2 должно соответствовать количеству учетных групп страховщика (для страховых организаций, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, – с учетом дополнительной учетной группы 10¹).

Количество форм подраздела 2.2.1 должно соответствовать количеству учетных групп (для страховых организаций, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, – с учетом дополнительной учетной группы 10¹), по которым страховщик формировал резервы убытков с использованием актуарных методов расчета.

Сумма данных о страховых резервах всех форм подраздела 2.2 должна равняться соответствующим данным подраздела 2.1. Сумма данных о резервах убытков всех форм подраздела 2.2.1 должна равняться соответствующим данным подраздела 2.1.1.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, по учетной группе 13¹ “обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств” указываются в отдельной форме в подразделе 2.2.

11. В подразделах 2.3.1–2.3.13 отражаются отдельные показатели, используемые для расчета страховых резервов и анализа их достаточности, в разбивке по учетным группам, включая дополнительную учетную группу 10¹.

При заполнении подразделов 2.3.1–2.3.13 номер и наименование учетной группы указываются в соответствии с пунктом 10 настоящего Порядка.

Количество форм каждого подраздела 2.3.1–2.3.13 должно соответствовать количеству учетных групп страховщика (для страховых организаций, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, – с учетом дополнительной учетной группы 10¹).

12. В подразделах 2.3.1–2.3.10 по строке 010 в графах 3–22 указываются даты окончания каждого квартала за пять лет, предшествующих отчетной дате, в хронологическом порядке в формате “дд.мм.гггг.”. При этом в графе 22 указывается отчетная дата.

Например, для Отчета за 2016 год в подразделах 2.3.1–2.3.10 строка 010 заполняется в следующем порядке:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| | 010 | 31.03.2012 | 30.06.2012 | 30.09.2012 | 31.12.2012 | 31.03.2013 | 30.06.2013 | 30.09.2013 | 31.12.2013 | 31.03.2014 | 30.06.2014 | 30.09.2014 | 31.12.2014 | 31.03.2015 | 30.06.2015 | 30.09.2015 | 31.12.2015 | 31.03.2016 | 30.06.2016 | 30.09.2016 | 31.12.2016 |

В подразделах 2.3.1–2.3.10 в графе 1 по строкам 030–220 указываются периоды (квартал и год) за пять лет, предшествующих отчетной дате, в хронологическом порядке. При этом по строке 220 указывается квартал и год, заканчивающиеся отчетной датой.

Например, для Отчета за 2016 год в подразделах 2.3.1–2.3.10 графа 1 заполняется в следующем порядке:

| 1 | 2 |
|---------------------|-----|
| | 010 |
| Предыдущие периоды | 020 |
| I квартал 2012 г. | 030 |
| II квартал 2012 г. | 040 |
| III квартал 2012 г. | 050 |
| IV квартал 2012 г. | 060 |
| I квартал 2013 г. | 070 |
| II квартал 2013 г. | 080 |
| III квартал 2013 г. | 090 |
| IV квартал 2013 г. | 100 |
| I квартал 2014 г. | 110 |
| II квартал 2014 г. | 120 |
| III квартал 2014 г. | 130 |
| IV квартал 2014 г. | 140 |
| I квартал 2015 г. | 150 |
| II квартал 2015 г. | 160 |
| III квартал 2015 г. | 170 |
| IV квартал 2015 г. | 180 |
| I квартал 2016 г. | 190 |
| II квартал 2016 г. | 200 |
| III квартал 2016 г. | 210 |
| IV квартал 2016 г. | 220 |

В подразделах 2.3.1–2.3.10 по строке 020 в графах 3–22 приводятся данные, относящиеся к периоду, предшествующему периоду, информация по которому включена в строки 030–220.

13. Если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹), для которой нет необходимого объема данных за требуемое число периодов, то по этой учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹) в подразделах 2.3.1–2.3.13 не приводятся данные за периоды, по которым нет необходимого объема данных.

Например, если страховщик заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹), для которой нет необходимого объема данных за период, предшествующий 2015 году, то при составлении Отчета за 2015 год по этой учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹) в подразделах 2.3.1–2.3.10 не приводятся данные по строкам 030–180 и в графах 3–18, а в подразделах 2.3.11–2.3.13 не приводятся данные в графах 3 и 4. При этом данные, относящиеся к периоду, предшествующему 2015 году, приводятся в подразделах 2.3.1–2.3.10 по строке 020 в графах 19–22. В пояснительной записке указывается причина неполного заполнения строк и граф в подразделах 2.3.1–2.3.10 в Отчете, составляемом за отчетный год.

14. В подразделе 2.3.1 по каждой строке 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы резерва незаработанной премии на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховая премия по которым начислена в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

В графе 23 по каждой строке 030–220 отражается сумма страховой премии, начисленной по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

В графе 24 по строкам 030–220 отражается сумма заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховая премия по которым начислена в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

15. В подразделе 2.3.2 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховая премия по которым начислена перестраховщикам в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

В графе 23 по строкам 030–220 отражается сумма страховой премии, начисленной перестраховщикам в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

В графе 24 по строкам 030–220 отражается сумма доли перестраховщиков в заработанной страховой премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховая премия по которым начислена перестраховщикам в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

16. В подразделе 2.3.3 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы заявленных, но не урегулированных убытков на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховые случаи по которым наступили в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

17. В подразделе 2.3.4 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы страховых премий, подлежащих возврату в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, досрочное прекращение (изменение условий) которых произошло в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

18. В подразделе 2.3.5 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховые случаи по которым наступили в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

19. В подразделе 2.3.6 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы доли перестраховщиков в страховых премиях, подлежащих возврату в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, досрочное прекращение (изменение условий) которых произошло в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

20. В подразделе 2.3.7 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы оплаченных убытков (страховых выплат) нарастающим итогом на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховые случаи по которым наступили в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

21. В подразделе 2.3.8 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы доли перестраховщиков в оплаченных убытках (страховых выплатах) нарастающим итогом на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, страховые случаи по которым наступили в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

22. В подразделе 2.3.9 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы страховых премий, возвращенных в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, нарастающим итогом на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, досрочное прекращение (изменение условий) которых произошло в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

23. В подразделе 2.3.10 по строкам 020–220 в графах 3–22 отражаются суммы доли перестраховщиков в страховых премиях, возвращенных в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, нарастающим итогом на даты, указанные по строке 010, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, досрочное прекращение (изменение условий) которых произошло в квартале, указанном в графе 1 соответствующей строки.

24. В подразделе 2.3.11 отражаются отдельные доходы и расходы по учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹), а также отдельные показатели по расчету стабилизационного резерва.

Рассчитываемый в подразделе 2.3.11 финансовый результат может не соответствовать результату от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, отраженному в форме отчета о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик), утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н “О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года № 41).

В целях расчета финансового результата в подразделе 2.3.11 расходы по ведению страховых операций подразделяются на прямые, то есть непосредственно связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹), и на косвенные, то есть непосредственно не связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹). В пояснительной записке страховщику следует отразить метод распределения косвенных расходов по учетным группам (включая дополнительную учетную группу 10¹).

В подразделах 2.3.11, составленных по учетным группам, по которым не производится расчет стабилизационного резерва, строки 350–370 не заполняются.

В подразделах 2.3.11, составленных по учетным группам, по которым расчет стабилизационного резерва производится в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в обязательном порядке, строки 360 и 370 не заполняются.

Показатели по строкам 360 и 370 рассчитываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

Доходы, расходы, финансовый результат и другие показатели по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, по дополнительной учетной группе 10¹ и учетной группе 13¹ “обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств” указываются в соответствующих отдельных формах в подразделе 2.3.11.

25. В подразделе 2.3.12 отражается дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по страховым премиям и выплатам по договорам страхования, сострахования и перестрахования по учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹).

Справочно отражаются сведения о просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, учтенной по условиям договора, и величине созданного страховщиком для просроченной дебиторской задолженности резерва по сомнительным долгам.

26. В подразделе 2.3.13 по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе 10¹) отражаются суммы по суброгационным и регрессным требованиям: по строке 010 – начисленные, по строке 020 – полученные.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКАТО |
| | | | |

ОТЧЕТ О ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ за январь—_____ Г.

Полное наименование организации _____

Место нахождения (адрес) _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420156
Квартальная
тыс. руб.

| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности | | | |
| Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 022) или фактический размер маржи платежеспособности с учетом привлеченных страховой организацией субординированных займов (стр. 022 + стр. 023) | 001 | | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр. 034) | 002 | | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр. 042) | 003 | | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (сумма строк 002, 003, 087, 093, 098, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала) | 007 | | |
| Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного (стр. 001 – стр. 007) | 008 | | |
| 2. Расчет фактического размера маржи платежеспособности | | | |
| Уставный капитал | 010 | | |
| Добавочный капитал | 011 | | |
| Резервный капитал | 012 | | |
| Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет | 013 | | |
| Промежуточный результат (сумма строк 010, 011, 012, 013) | 014 | | |
| Непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет | 015 | | |
| Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал | 016 | | |
| Собственные акции (доли или часть долей в уставном капитале), выкупленные у акционеров (участников) | 017 | | |
| Нематериальные активы | 018 | | |
| Дебиторская задолженность, сроки погашения которой истекли, за вычетом резерва по сомнительным долгам | 019 | | |
| Субординированные займы, выданные страховой организацией ее дочерним и зависимым обществам | 020 | | |
| Промежуточный результат (сумма строк 015, 016, 017, 018, 019, 020) | 021 | | |
| Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 014 – стр. 021) | 022 | | |
| Субординированные займы, привлеченные страховой организацией ¹ | 023 | | |
| 3. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни | | | |
| Страховые резервы по страхованию жизни | 031 | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 032 | | |

¹ Строка заполняется, в случае если страховая организация приняла решение об учете привлеченных ею субординированных займов при расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|--|-----|---|
| Поправочный коэффициент [(стр. 031 – стр. 032) : стр. 031], но не менее 0,85 | 033 | | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (0,05 × стр. 031 × стр. 033) | 034 | | |
| 4. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни | | | |
| Показатель, принимаемый для расчета нормативного размера маржи платежеспособности (стр. 055 или стр. 068) ¹ | 041 | | |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (стр. 083 × стр. 041) | 042 | | |
| 4.1. Расчет первого показателя (расчетный период – год (12 месяцев), предшествующий (предшествующие) отчетной дате) ² | | | |
| Страховые премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период | 051 | | |
| Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, за расчетный период | 052 | | |
| Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования за расчетный период | 054 | | |
| Первый показатель [0,16 × (стр. 051 – стр. 052 – стр. 054)] | 055 | | |
| 4.2. Расчет второго показателя (расчетный период – три года (36 месяцев), предшествующие отчетной дате) | | | |
| Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период | 061 | | |
| Суммы, начисленные по суброгационным и регрессным требованиям за расчетный период | 062 | | |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 063 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 064 | |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 065 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 066 | |
| Промежуточный итог [(стр. 061 – стр. 062 + стр. 064 + стр. 066 – (стр. 063 + стр. 065)) : 3] | 067 | | |
| Второй показатель (0,23 × стр. 067 или ноль, если у страховой организации нет данных за три года (36 месяцев) | 068 | | |
| 4.3. Расчет поправочного коэффициента (расчетный период – год (12 месяцев), предшествующий (предшествующие) отчетной дате) ³ | | | |
| Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период | 071 | | |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 072 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 073 | |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 074 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 075 | |
| Промежуточный итог [стр. 071 + стр. 073 + стр. 075 – (стр. 072 + стр. 074)] | 076 | | |
| Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период | 077 | | |
| Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 078 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 079 | |

¹ Максимальное значение показателей по указанным строкам.

² Расчетный период может быть уменьшен в соответствии с подпунктом 12.1 пункта 12 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79).

³ Расчетный период может быть уменьшен в соответствии с подпунктом 12.3 пункта 12 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|-----|---|
| Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало расчетного периода | 080 | |
| | на конец расчетного периода (на отчетную дату) | 081 | |
| Промежуточный итог [стр. 077 + стр. 079 + стр. 081 – (стр. 078 + стр. 080)] | | 082 | |
| Поправочный коэффициент [(стр. 076 – стр. 082) : стр. 076], но не менее 0,5 и не более 1, или 1, если стр. 071 равна нулю | | 083 | |
| 5. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности для страховых организаций, осуществляющих выдачу независимых гарантий и поручительств | | | |
| Обязательства страховой организации по выданным ею независимым гарантиям | | 085 | |
| Обязательства, обеспечиваемые страховой организацией по поручительствам | | 086 | |
| Расчетная величина в соответствии с пунктом 13 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств” $[0,02 \times (\text{стр. 085} + \text{стр. 086})]$ | | 087 | |
| 6. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности для страховых организаций, осуществляющих страхование гражданской ответственности застройщика | | | |
| Совокупный объем ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования при условии одновременного наступления страховых случаев, равный страховой сумме по всем действующим на расчетную дату договорам страхования, сострахования, перестрахования | | 090 | |
| Доля перестраховщиков | | 091 | |
| Совокупный объем ответственности нетто-перестрахование (по всем застройщикам) (стр. 090 – стр. 091) | | 092 | |
| Расчетная величина в соответствии с пунктом 14 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств” | | 093 | |
| 7. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности для страховых организаций, осуществляющих страхование гражданской ответственности туроператора | | | |
| Совокупный объем ответственности по договорам страхования, сострахования, перестрахования при условии одновременного наступления страховых случаев, равный страховой сумме по всем действующим на расчетную дату договорам страхования, сострахования, перестрахования | | 095 | |
| Доля перестраховщиков | | 096 | |
| Совокупный объем ответственности нетто-перестрахование (по всем туроператорам) (стр. 095 – стр. 096) | | 097 | |
| Расчетная величина в соответствии с пунктом 15 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств” | | 098 | |

Справка к расчету нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | Отчетный период | Первый год, предшествующий отчетному периоду | | Второй год, предшествующий отчетному периоду | Третий год, предшествующий отчетному периоду | |
|---|-------------------|-----------------|--|--|--|--|--|
| | | | итого | в том числе за период, аналогичный отчетному периоду | | итого | в том числе за период, аналогичный отчетному периоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Страховые премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 110 | | | | x | x | x |
| Возврат страховых премий (взносов) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование | 115 | | | | x | x | x |
| Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования | 125 | | | | x | x | x |
| Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 130 | | | | | | |
| Суммы, начисленные по суброгационным и регрессным требованиям | 135 | | | | | | |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало периода | 140 | | | | | |
| | на конец периода | 145 | | | | | |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало периода | 150 | | | | | |
| | на конец периода | 155 | | | | | |
| Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | 160 | | | | x | x | x |
| Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало периода | 165 | | | x | x | x |
| | на конец периода | 170 | | | x | x | x |
| Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование | на начало периода | 175 | | | x | x | x |

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Должностное лицо,
ответственное
за составление отчета

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного
телефона)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420156 “Отчет о платежеспособности”

1. Отчетность по форме 0420156 “Отчет о платежеспособности” (далее – Отчет) содержит сведения о нормативном соотношении собственных средств (капитала) страховой организации и принятых обязательств.

2. Отчет составляется страховыми организациями, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период; полное наименование страховой организации, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховой организации, почтовый адрес страховой организации.

4. При составлении Отчета страховой организации следует руководствоваться Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 (“Вестник Банка России” от 18 сентября 2015 года № 79) (далее – Указание Банка России № 3743-У).

Отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных аналитического учета страховой организации.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

Информация приводится в тысячах рублей без десятичных знаков.

5. При заполнении Отчета необходимо иметь в виду, что если результат расчета фактического размера маржи платежеспособности имеет отрицательное значение, то он указывается в круглых скобках. Если фактический размер маржи платежеспособности меньше нормативного, то отклонение указывается в круглых скобках.

6. По строке 020 отражается сумма субординированных займов, выданных страховой организацией ее дочерним и зависимым обществам.

По строке 023 отражается сумма остаточных стоимостей привлеченных страховой организацией субординированных займов, рассчитанных в соответствии с пунктами 7 и 8 Указания Банка России № 3743-У, в пределах ограничений, установленных пунктом 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 26, ст. 2607; № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) (в случае если страховая организация приняла решение об учете привлеченных ею субординированных займов при расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств). При этом страховая организация приводит в пояснительной записке расчет остаточных стоимостей привлеченных ею субординированных займов (по каждому привлеченному субординированному займу).

По строкам 087, 093 и 098 отражаются величины, рассчитанные в соответствии с пунктами 13, 14 и 15 Указания Банка России № 3743-У соответственно, на которые увеличивается нормативный размер маржи платежеспособности.

7. При составлении Отчета за год показатели граф 4 и 5, а также граф 7 и 8 Справки к расчету нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, должны быть равны.

| | | | |
|---|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРСД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

ОТЧЕТ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

за январь—_____ г.

Полное наименование организации _____

Место нахождения (адрес) _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420157

Квартальная

тыс. руб.

Раздел 1. Операции перестрахования по страхованию жизни

| Наименование показателя | Код строки | Всего | В том числе по договорам | | | |
|---|------------------|-------|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | | | страхования, сострахования | | принятым в перестрахование | |
| | | | на территории Российской Федерации | за пределами территории Российской Федерации | на территории Российской Федерации | за пределами территории Российской Федерации |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Страховые премии (взносы) – всего | 111 | | | | | |
| Страховые премии (взносы), переданные перестраховщикам | 112 | | | | | |
| Выплаты – всего | 120 | | | | | |
| из них дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 121 | | | | x | x |
| Доля перестраховщиков в выплатах | 125 | | | | | |
| Перестраховочные комиссии и тантьемы перестрахователей | 130 | | x | x | | |
| Перестраховочные комиссии и тантьемы перестраховщиков | 131 | | | | | |
| Страховые резервы по страхованию жизни | на начало года | 141 | | | | |
| | на конец периода | 142 | | | | |
| в том числе: математический резерв | на начало года | 143 | | | | |
| | на конец периода | 144 | | | | |
| резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям | на начало года | 145 | | | | |
| | на конец периода | 146 | | | | |
| иные страховые резервы | на начало года | 147 | | | | |
| | на конец периода | 148 | | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | на начало года | 161 | | | | |
| | на конец периода | 162 | | | | |
| в том числе: в математическом резерве | на начало года | 163 | | | | |
| | на конец периода | 164 | | | | |
| в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям | на начало года | 165 | | | | |
| | на конец периода | 166 | | | | |
| в иных страховых резервах | на начало года | 167 | | | | |
| | на конец периода | 168 | | | | |
| Депозиты премий у перестрахователей | на начало года | 181 | x | x | | |
| | на конец периода | 182 | x | x | | |
| Задолженность по депозитам премий перед перестраховщиками | на начало года | 183 | | | | |
| | на конец периода | 184 | | | | |

Раздел 2. Операции перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | Всего | В том числе по договорам | | | |
|--|------------------|-------|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | | | страхования, сострахования | | принятым в перестрахование | |
| | | | на территории Российской Федерации | за пределами территории Российской Федерации | на территории Российской Федерации | за пределами территории Российской Федерации |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Страховые премии – всего | 211 | | | | | |
| Страховые премии (взносы), переданные перестраховщикам | 212 | | | | | |
| Выплаты – всего | 220 | | | | | |
| Доля перестраховщиков в выплатах | 225 | | | | | |
| Перестраховочные комиссии и тантьемы перестрахователей | 230 | | х | х | | |
| Перестраховочные комиссии и тантьемы перестраховщиков | 231 | | | | | |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | на начало года | 241 | х | х | х | х |
| | на конец периода | 242 | х | х | х | х |
| из них: резерв незаработанной премии | на начало года | 243 | | | | |
| | на конец периода | 244 | | | | |
| резерв заявленных, но не урегулированных убытков | на начало года | 245 | | | | |
| | на конец периода | 246 | | | | |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | на начало года | 261 | х | х | х | х |
| | на конец периода | 262 | х | х | х | х |
| из нее: в резерве незаработанной премии | на начало года | 263 | | | | |
| | на конец периода | 264 | | | | |
| в резерве заявленных, но не урегулированных убытков | на начало года | 265 | | | | |
| | на конец периода | 266 | | | | |
| Депозиты премий у перестрахователей | на начало года | 281 | х | х | | |
| | на конец периода | 282 | х | х | | |
| Задолженность по депозитам премий перед перестраховщиками | на начало года | 283 | | | | |
| | на конец периода | 284 | | | | |

Раздел 3. Операции перестрахования в разрезе перестраховщиков

| Номер строки | Регистрационный номер записи в ЕРССД или TIN перестраховщика | Код страны регистрации перестраховщика | Наименование перестраховщика, код строки | Страховые премии (взносы), переданные перестраховщикам за отчетный период | Доля перестраховщиков в выплатах за отчетный период | Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям ¹ и резерве заявленных, но не урегулированных убытков ² | | Кредиторская задолженность по расчетам с перестраховщиками по страховым премиям | | Дебиторская задолженность по расчетам с перестраховщиками по доле в выплатах | | Примечание |
|--|--|--|--|---|---|---|----------------------------|---|----------------------------|--|----------------------------|------------|
| | | | | | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу 3 | | | 300 | | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| на территории Российской Федерации | | | 301 | | | | | | | | | |
| за пределами территории Российской Федерации | | | 302 | | | | | | | | | |

Подраздел 3.1. Операции перестрахования в разрезе перестраховщиков и учетных групп

| Номер строки | Регистрационный номер записи в ЕРССД или TIN перестраховщика | Код страны регистрации перестраховщика | Наименование перестраховщика | Номер учетной группы | Страховые премии, переданные перестраховщикам за отчетный период | Доля перестраховщиков в выплатах за отчетный период | Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков ² | |
|-------------------------|--|--|------------------------------|----------------------|--|---|--|----------------------------|
| | | | | | | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого по подразделу 3.1 | | | x | x | | | | |

¹ По страхованию жизни.² По страхованию иному, чем страхование жизни.

Раздел 4. Операции перестрахования в разрезе перестрахователей

| Номер строки | Регистрационный номер записи в ЕГРСД или TIN перестрахователя | Код страны регистрации перестрахователя | Наименование перестрахователя, код строки | Страховые премии (взносы) за отчетный период по договорам, принятым в перестрахование | Выплаты за отчетный период по договорам, принятым в перестрахование | Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям ¹ и резерв заявленных, но не урегулированных убытков ² | | Дебиторская задолженность по расчетам с перестрахователями по страховым премиям | | Кредиторская задолженность по расчетам с перестрахователями по выплатам | | Примечание |
|--------------------|---|---|---|---|---|---|----------------------------|---|----------------------------|---|----------------------------|------------|
| | | | | | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу 4 | | | 400 | | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| | | | 401 | | | | | | | | | X |
| | | | 402 | | | | | | | | | X |

Руководитель³Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

(подпись)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

" _____ " 20 _____ г.

¹ По страхованию жизни.² По страхованию иному, чем страхование жизни.³ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит "Директор".

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420157 “Отчет об операциях перестрахования”

1. Отчетность по форме 0420157 “Отчет об операциях перестрахования” (далее – Отчет) содержит сведения об операциях перестрахования по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, на территории Российской Федерации и за пределами территории Российской Федерации.

2. Отчет составляется страховщиками, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.

Отчет не представляется, если страховщик не имел в отчетном и предыдущем году действующих договоров перестрахования.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. Отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных аналитического учета страховщика.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

Информация приводится в тысячах рублей без десятичных знаков.

5. В разделе 1 страховой организацией указываются данные об операциях перестрахования по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, относящимся к страхованию жизни, на территории Российской Федерации и за пределами территории Российской Федерации.

Данные по договорам, принятым (переданным) в перестрахование, указываются в графах 4 и 6, если перестраховщик (перестрахователь) является резидентом Российской Федерации, в графах 5 и 7, если перестраховщик (перестрахователь) является нерезидентом Российской Федерации.

6. В разделе 2 страховщиком указываются данные об операциях перестрахования по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, на территории Российской Федерации и за пределами территории Российской Федерации.

Данные по договорам, принятым (переданным) в перестрахование, указываются в графах 4 и 6, если перестраховщик (перестрахователь) является резидентом Российской Федерации, в графах 5 и 7, если перестраховщик (перестрахователь) является нерезидентом Российской Федерации.

7. Данные разделов 3 и 4 указываются:

для перестраховщиков, перестрахователей, являющихся резидентами Российской Федерации, – в порядке возрастания их регистрационных номеров записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

для перестраховщиков, перестрахователей, являющихся нерезидентами Российской Федерации, – в порядке возрастания кода “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационного номера в стране регистрации.

При этом информация об операциях с перестраховщиками в разрезе учетных групп (дополнительной учетной группы 10¹ “сельскохозяйственное страхование (сострахование), осуществляемое с государственной поддержкой” (далее – дополнительная учетная группа 10¹) по каждому перестраховщику приводится в порядке возрастания номеров учетных групп (с учетом дополнительной учетной группы 10¹).

8. В графе 1 разделов 3 и 4 указывается порядковый номер строки раздела.

9. В графе 2 разделов 3 и 4 для перестраховщиков, перестрахователей, являющихся резидентами Российской Федерации, указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера записи перестраховщика, перестрахователя, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе 13 указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации перестраховщика, перестрахователя в графе 13 указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного перестраховщика, перестрахователя.

Для перестраховщиков, перестрахователей, являющихся нерезидентами, в графе 2 разделов 3 и 4 указывается TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

10. В графе 3 разделов 3 и 4 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан перестраховщик, перестрахователь. Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

11. В графе 4 разделов 3 и 4 указываются полные наименования перестраховщиков, перестрахователей в соответствии с их учредительными документами.

Полные наименования иностранных перестраховщиков, перестрахователей могут указываться на английском языке.

Полные наименования перестраховщиков, перестрахователей, являющихся резидентами Российской Федерации, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

12. В графе 5 раздела 3 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов), причитающихся к уплате перестраховщикам в отчетном периоде по заключенным договорам перестрахования.

13. В графе 6 раздела 3 отражается начисленная в отчетном периоде сумма доли перестраховщиков в соответствии с договорами перестрахования в произведенных перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах, а также сумма страховых премий (взносов), причитающихся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения или изменения условий договоров перестрахования, в том числе основных договоров между страховщиком и страхователем.

14. В графах 7 и 8 раздела 3 отражается сумма доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям по страхованию жизни и резерве заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

15. В графах 9 и 10 раздела 3 отражается сумма кредиторской задолженности по расчетам с перестраховщиками по страховым премиям на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

16. В графах 11 и 12 раздела 3 отражается сумма учтенной по условиям договора дебиторской задолженности перестраховщиков по доле в выплатах на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

17. В подразделе 3.1 раздела 3 отражаются сведения об операциях перестрахования в разрезе перестраховщиков и учетных групп (включая дополнительную учетную группу 10¹).

В графе 5 подраздела 3.1 указывается номер учетной группы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 года № 3584, 11 июля 2003 года № 4896, 7 февраля 2005 года № 6297, 16 октября 2008 года № 12461, 24 ноября 2008 года № 12718, 6 ноября 2009 года № 15190, 31 августа 2010 года № 18328, 21 марта 2011 года № 20195, 21 декабря 2011 года № 22710, 27 марта 2012 года № 23611 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 августа 2002 года № 33, от 1 декабря 2003 года № 48, от 14 февраля 2005 года № 7, от 27 октября 2008 года № 43, от 1 декабря 2008 года № 48, от 23 ноября 2009 года № 47, от 20 сентября 2010 года № 38; Российская газета от 30 марта 2011 года; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 января 2012 года № 5; Российская газета от 11 апреля 2012 года), к которой отнесены договоры страхования, риск выплаты по которым перестрахован в отчетном периоде у перестраховщика:

001 – учетная группа 1. страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;

002 – учетная группа 2. добровольное медицинское страхование (сострахование);

003 – учетная группа 3. страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов);

004 – учетная группа 4. страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;

005 – учетная группа 5. страхование (сострахование) средств наземного транспорта;

006 – учетная группа 6. страхование (сострахование) средств воздушного транспорта;

007 – учетная группа 7. страхование (сострахование) средств водного транспорта;

008 – учетная группа 8. страхование (сострахование) грузов;

009 – учетная группа 9. страхование (сострахование) товаров на складе;

010 – учетная группа 10. страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур;

011 – учетная группа 11. страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5–10, 12;

012 – учетная группа 12. страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков;

013 – учетная группа 13. добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

131 – учетная группа 13¹ обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

132 – учетная группа 13² страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществляемое в рамках международной системы страхования “Зеленая карта”;

014 – учетная группа 14. страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика;

015 – учетная группа 15. страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13;

151 – учетная группа 15¹ обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;

016 – учетная группа 16. страхование (сострахование) профессиональной ответственности;

017 – учетная группа 17. страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств;

018 – учетная группа 18. страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13–17;

019 – учетная группа 19. договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).

Для целей составления Отчета договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой и договоры страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой относятся к дополнительной учетной группе 10¹. При этом в учетную группу 10 “страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур” данные по дополнительной учетной группе 10¹ не включаются. В графе 5 подраздела 3.1 указывается номер дополнительной учетной группы – “10¹”.

18. В графе 5 раздела 4 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов), причитающихся к получению от перестрахователей в отчетном периоде по заключенным договорам перестрахования.

19. В графе 6 раздела 4 отражается начисленная в отчетном периоде сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования, а также сумма страховых премий (взносов), подлежащих возврату перестрахователям в случаях досрочного прекращения или изменения условий договоров перестрахования, в том числе основных договоров между страховщиком и страхователем.

20. В графах 7 и 8 раздела 4 отражается сумма сформированного резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям по страхованию жизни и резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

21. В графах 9 и 10 раздела 4 отражается сумма учтенной по условиям договора дебиторской задолженности перестрахователей по страховым премиям на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

22. В графах 11 и 12 раздела 4 отражается сумма кредиторской задолженности по расчетам с перестрахователями по выплатам на начало отчетного года и на конец отчетного периода соответственно.

Подраздел 2.3. Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, – нетто-перестрахование

| 1 | 2 | 3 | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | | 6 | Выплаты – нетто-перестрахование | | 9 | 10 | Резервы убытков – нетто-перестрахование | | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|-------|----------------------------------|--|--|------------------|---|---|-----------------------|---|---|---|------------------|--|---|--------------------------------|---|--|-----------------------|------------------------|---|--|---|---|--|--|
| | | | на начало года | на конец периода | | из них возврат страховых премий (взносов) | нетто-перестрахование | | | на начало года | на конец периода | | | | | | | | | | | | | |
| | Код вида страхования, код строки | Страховые премии – нетто-перестрахование | | | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (гр. 3 + гр. 4 – гр. 5) | | | Возмещение убытков (страховых выплат) – нетто-перестрахование | Расходы по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | | | Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование (гр. 7 – гр. 9 + гр. 10 – гр. 11 + гр. 12) | Изменение иных страховых резервов – нетто-перестрахование | Отчисления от страховых премий | Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование | Иные расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | Доходы по инвестициям | Расходы по инвестициям | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | Коэффициент убыточности, процентов (гр. 13 × 100 : гр. 6) | Коэффициент расходов, процентов [(гр. 15 + гр. 16 + гр. 17) × 100 / гр. 6] | Комбинированный коэффициент убыточности, процентов (гр. 23 + гр. 24) |
| Итого | 200 | | | | | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () | () |

Руководитель¹Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

(подпись)

(должность)

(расшифровка подписи)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420158 “Отчет о структуре финансового результата по видам страхования”

1. Отчетность по форме 0420158 “Отчет о структуре финансового результата по видам страхования” (далее – Отчет) содержит сведения о структуре финансового результата от операций по страхованию жизни (раздел 1) и о структуре финансового результата от операций по страхованию иному, чем страхование жизни (раздел 2).

2. Отчет составляется страховщиками, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), отчетный период, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. Отчет составляется на основании данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных аналитического учета страховщика.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

5. Информация приводится в тысячах рублей без десятичных знаков и в процентах с точностью до двух знаков после запятой.

В разделах Отчета вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

6. Раздел 1 Отчета заполняют страховые организации, осуществляющие страхование и (или) перестрахование жизни.

Структура финансового результата от операций по страхованию жизни раскрывается отдельно по договорам страхования, сострахования (графы 3 и 4) и договорам, принятым в перестрахование (графы 5 и 6), а также общей суммой за вычетом участия перестраховщиков (нетто-перестрахование) (графы 7 и 8). При этом детализация показателей приводится в зависимости от способа уплаты страховой премии по договорам страхования (сострахования, перестрахования) жизни (единовременная уплата страховой премии либо уплата страховой премии в рассрочку) и от порядка осуществления выплат по указанным договорам (единовременные либо периодические).

7. В целях определения финансового результата от операций по страхованию жизни метод распределения показателей, отражаемых по строкам 020, 030, 072, 073, 076, 077, 085, 086, 090 и 095, по соответствующим графам раздела 1 должен быть установлен в учетной политике страховщика и в обязательном порядке раскрываться в пояснительной записке с указанием обоснования этого метода.

8. Раздел 2 Отчета заполняется страховщиками в следующем порядке:

подраздел 2.1 составляют страховщики, осуществляющие страхование или взаимное страхование;

подраздел 2.2 составляют страховые организации, принимающие риски в перестрахование;

подраздел 2.3 составляют страховщики, осуществляющие передачу в перестрахование (ретроцессию) рисков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование. В случае если страховщик не осуществлял передачу в перестрахование (ретроцессию) рисков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, в подразделе 2.3 представляются обобщенные сведения, отраженные в подразделах 2.1 и 2.2.

9. В подразделе 2.1 раскрывается информация о структуре финансового результата от операций по договорам страхования, сострахования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни.

10. В целях определения финансового результата от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, в разрезе каждого вида страхования метод распределения показателей, отражаемых по графам 10–12, 14, 16, 17, 20 и 21 соответствующих строк подраздела 2.1 должен быть установлен в учетной политике страховщика и в обязательном порядке раскрываться в пояснительной записке с указанием обоснования этого метода.

Распределение показателей, отражаемых по графам 18 и 19 соответствующих строк подраздела 2.1 рекомендуется осуществлять пропорционально удельному весу страховых премий по соответствующему виду страхования в общей сумме страховых премий, отражаемой в графе 2 строки 200. Страховщик вправе использовать иной метод распределения показателей, отражаемых по графам 18 и 19, по соответствующим строкам подраздела 2.1, установив его в учетной политике, что должно быть раскрыто и обосновано в пояснительной записке к Отчету.

11. Показатели, отражаемые в графах 23, 24, 25 каждой строки подраздела 2.1, рассчитываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой. При этом в случае, когда показатель графы 13 принимает отрицательное значение, показатели в графах 23 и 25 не рассчитываются.

12. Строки в подразделе 2.1 заполняются страховщиком самостоятельно при наличии у него соответствующих показателей по видам страхования, указанным в пункте 13 настоящего Порядка, независимо от их размера. При этом в графе 1 страховщик указывает наименование соответствующего вида страхования, а в графе 2 предусмотренный для данного вида страхования код. Наименования видов страхования приводятся в порядке возрастания их кодов.

13. По строкам подраздела 2.1 в обязательном порядке раскрывается информация по следующим видам страхования (при наличии соответствующих показателей):

добровольное страхование от несчастных случаев и болезней – код 122 (с расшифровкой из него страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения (при наличии) – код 123, государственного личного страхования работников налоговых органов (при наличии) – код 124;

добровольное медицинское страхование – код 126;

добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта) – код 132;

добровольное страхование средств железнодорожного транспорта – код 134;

добровольное страхование средств воздушного транспорта – код 136;

добровольное страхование средств водного транспорта – код 138;

добровольное страхование грузов – код 140;

добровольное сельскохозяйственное страхование – код 143 (с расшифровкой из него добровольного сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой (при наличии), – код 144;

добровольное страхование прочего имущества юридических лиц – код 146;

добровольное страхование прочего имущества граждан – код 148;

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (кроме страхования, осуществляемого в рамках международной системы страхования “Зеленая карта”), – код 151;

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, осуществляемое в рамках международной системы страхования “Зеленая карта”, – код 152;

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта – код 153;

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта – код 154;

добровольное страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта – код 155;

добровольное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, – код 161;

добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг – код 162;

добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам – код 164;

добровольное страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору – код 167 (с расшифровкой из него добровольного страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве (при наличии) – код 168; добровольного страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта (при наличии) – код 169);

добровольное страхование предпринимательских рисков – код 170;

добровольное страхование финансовых рисков – код 175;

обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц – код 181;

иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами, – код 189;

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – код 191;

обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте – код 194;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров – код 197;

иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами, – код 198.

По строке 200 в графах 3–22 отражается сумма показателей по строкам, введенным страховщиком, в графах 23–25 отражаются соответствующие показатели, рассчитанные исходя из заполненных данных строки 200.

В аналогичном порядке заполняются подразделы 2.2 и 2.3. При этом подраздел 2.3 заполняется на основе данных, отраженных в подразделах 2.1 и 2.2, за вычетом участия перестраховщиков (нетто-перестрахование).

14. В случае получения отрицательного финансового результата от операций по страхованию жизни и отражения соответствующего показателя в разделе 1 по строке 099 в графах 7 и 8 в круглых скобках, в пояснительной записке приводится информация о причинах получения отрицательного финансового результата и мерах, принятых и планируемых страховщиком по достижению безубыточной работы.

Аналогичные пояснения приводятся к графе 22 строки 200 подраздела 2.3 в случае получения отрицательного финансового результата от операций по страхованию иному, чем страхование жизни.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ

за _____ квартал 20____ г.

Полное наименование организации _____
 Место нахождения (адрес) _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420159
 Квартальная
 тыс. руб.

Раздел 1. Договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование

| Номер строки | Код вида страхования | Номер учетной группы | Наименование учетной группы | ИНН или TIN страхователя (перестрахователя) | Наименование страхователя (перестрахователя) | Принадлежность страхователя (перестрахователя) к связанным сторонам страховщика | Дата заключения договора | Срок действия договора |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|---|--------------------------|------------------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |

| Номер строки | Страховая премия | | Лимит ответственности (страховая сумма) | | Краткое описание объекта страхования | Примечание |
|--------------|------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| | всего | из нее: переданная в перестрахование | всего | из него: переданный в перестрахование | | |
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | | | | | | |
| 2 | | | | | | |

Раздел 2. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование

| Номер строки | Код вида страхования | Номер учетной группы | Наименование учетной группы | ИНН или TIN страхователя (перестрахователя) | Наименование страхователя (перестрахователя) | Принадлежность страхователя (перестрахователя) к связанным сторонам страховщика | Дата заключения договора | Срок действия договора | Сумма страховой выплаты | Доля перестраховщиков в страховой выплате | Краткое описание страхового случая | Примечание |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|---|--------------------------|------------------------|-------------------------|---|------------------------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | |

Раздел 3. Заявленные, но не урегулированные убытки по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование

| Номер строки | Код вида страхования | Номер учетной группы | Наименование учетной группы | ИНН или TIN страхователя (перестрахователя) | Наименование страхователя (перестрахователя) | Принадлежность страхователя (перестрахователя) к связанным сторонам страховщика | Дата заключения договора | Срок действия договора | Сумма заявленного, но не урегулированного убытка | | Лимит ответственности (страховая сумма) | | Краткое описание страхового случая | Примечание |
|--------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|---|--------------------------|------------------------|--|-----------------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|------------|
| | | | | | | | | | Всего | Доля перестраховщиков | Всего | из него: переданы в перестрахование | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | |

Руководитель

(расшифровка подписи)

Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

(подпись)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420159 “Сведения о сделках”

1. Отчетность по форме 0420159 “Сведения о сделках” (далее – Отчет) содержит сведения о сделках страховой организации, составляющих наибольшую долю в общем объеме сделок.

2. Отчет составляется страховыми организациями, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, ежеквартально и представляется в Банк России за первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного периода.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), квартал, за который составляется Отчет, полное наименование страховой организации, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховой организации, почтовый адрес страховой организации.

4. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

5. Отчет составляется на основании сведений, содержащихся в Журнале учета заключенных договоров страхования (сострахования), Журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), Журнале учета договоров, принятых в перестрахование, Журнале учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, Журнале учета договоров, переданных в перестрахование, Журнале учета доли перестраховщиков в убытках по договорам, переданным в перестрахование и журналах учета договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни.

Перед составлением Отчета проводится проверка правильности отражения данных, необходимых для его составления, в указанных журналах.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

При заполнении Отчета все данные представляются в тысячах рублей без десятичных знаков.

6. В Отчете указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН): десятизначный – для юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами), двенадцатизначный – для физических лиц – резидентов (в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами).

При отсутствии ИНН у физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо в графах, содержащих значение ИНН, указывать двенадцать нулей.

ИНН юридических лиц должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ИНН индивидуальных предпринимателей должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для страховщиков, страховых брокеров в графах, содержащих значение ИНН, указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – регистрационный номер записи).

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера записи страховщика, страхового брокера, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе “Примечание” указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, страхового брокера – юридического лица в графе “Примечание” указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, страхового брокера – юридического лица.

Для нерезидентов в Отчете указывается код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN). При отсутствии TIN у физических лиц – нерезидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо в графах, содержащих значение TIN, указывать пять нулей.

7. Полные наименования юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами) должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуальных предпринимателей – резидентов, за исключением страховых брокеров, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) страхового брокера – индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае выявления расхождений в написании полного наименования юридического лица, фамилии, имени и отчестве индивидуального предпринимателя, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховой организации необходимо в графе “Примечание” указать полное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, содержащиеся в первичных учетных документах.

Полное наименование иностранного юридического лица, имя иностранного физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), включающее его фамилию, собственно имя, отчество (последнее при наличии), могут указываться на английском языке или языке оригинала.

8. В раздел 1 включается информация о договорах страхования, сострахования и договорах, принятых в перестрахование, по которым страховая сумма по отдельному заключенному в отчетном периоде договору страхования, сострахования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору перестрахования составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) на конец отчетного периода (не более 20 договоров с наибольшей страховой суммой (принимаемым объемом обязательств)).

В случае отсутствия у страховой организации в отчетном периоде договоров, страховая сумма (принимаемый объем обязательств) по которым составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала), страховая организация отражает в разделе 1 информацию о 10 договорах с наибольшей страховой суммой (принимаемым объемом обязательств).

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается код вида страхования с использованием кода строки, приведенного в графе 2 раздела 1 отчетности по форме 0420162 “Сведения о деятельности страховщика”, соответствующий виду страхования по заключенному страховой организацией договору страхования, сострахования, перестрахования. По договорам страхования, сострахования, перестрахованным договорам, условиями которых предусматриваются выплаты по разным видам страхования, в графе 2 через запятую указываются соответствующие этим видам страхования коды строк.

В графах 3 и 4 указываются соответственно номер и наименование учетной группы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н “Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 года № 3584, 11 июля 2003 года № 4896, 7 февраля 2005 года № 6297, 16 октября 2008 года № 12461, 24 ноября 2008 года № 12718, 6 ноября 2009 года № 15190, 31 августа 2010 года № 18328, 21 марта 2011 года № 20195, 21 декабря 2011 года № 22710, 27 марта 2012 года № 23611 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 августа 2002 года № 33, от 1 декабря 2003 года № 48, от 14 февраля 2005 года № 7, от 27 октября 2008 года № 43, от 1 декабря 2008 года № 48, от 23 ноября 2009 года № 47, от 20 сентября 2010 года № 38; Российская газета от 30 марта 2011 года; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 января 2012 года № 5; Российская газета от 11 апреля 2012 года).

Для целей составления Отчета договоры страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования посадок многолетних насаждений с государственной поддержкой и договоры страхования сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой относятся к дополнительной учетной группе 10¹ “сельскохозяйственное страхование (сострахование), осуществляемое с государственной поддержкой”. При этом в учетную группу 10 “страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур” данные по дополнительной учетной группе 10¹ не включаются.

По договорам страхования, сострахования, перестрахования, которые относятся к нескольким учетным группам, в графах 3 и 4 указываются соответственно номер и наименование учетных групп через запятую.

В графе 5 указывается ИНН страхователя-резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации страхователя-нерезидента (в случае отсутствия TIN). Для перестрахователей-резидентов указывается регистрационный номер записи по единому государственному реестру субъектов страхового дела, для перестрахователей-нерезидентов – TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 6 указывается полное наименование страхователя, полное наименование перестрахователя или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица – страхователя (в том числе индивидуального предпринимателя).

В графе 7 указывается характер отношений страхователя (перестрахователя) со страховой организацией с использованием следующих кодов:

- 1 – является связанной стороной;
- 2 – не является связанной стороной.

Перечень связанных сторон определяется страховой организацией самостоятельно с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11749, 30 апреля 2015 года № 37103 (Российская газета от 4 июня 2008 года; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года).

В графе 8 указывается дата заключения договора страхования (сострахования, перестрахования) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 9 указывается срок действия договора страхования (сострахования, перестрахования). Даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графах 10 и 11 указываются соответственно сумма начисленной в отчетном периоде страховой премии по договору страхования, сострахования или договору, принятому в перестрахование, и сумма начисленной в отчетном периоде страховой премии, переданной в перестрахование.

В графах 12 и 13 указываются соответственно лимит ответственности (страховая сумма) по договору страхования, сострахования или договору, принятому в перестрахование, и лимит ответственности, переданный в перестрахование.

За величину страховой суммы по пенсионному страхованию и страхованию жизни с условием выплаты ренты условно принимается сумма дополнительной пенсии или ренты, которая будет выплачиваться страхователю (застрахованному) в соответствии с условиями договора страхования в течение одного календарного года после достижения им пенсионного или указанного в договоре возраста.

В графе 14 указывается краткое описание объекта страхования.

В графе 15 указывается информация, предусмотренная настоящим Порядком, а также иная информация, являющаяся, по мнению страховой организации, существенной.

При заполнении раздела 1 информация указывается в порядке убывания лимита ответственности (страховой суммы), указанного (указанной) в графе 12.

9. В раздел 2 включается информация о договорах страхования, сострахования и договорах, принятых в перестрахование, сумма произведенной в отчетном периоде страховой выплаты по которым составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) на конец отчетного периода (не более 20 договоров, сумма страховой выплаты по которым составляет наибольшую величину).

В случае отсутствия у страховой организации в отчетном периоде договоров, сумма произведенной страховой выплаты по которым составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала), страховая организация отражает в разделе 2 информацию о 10 договорах, сумма страховой выплаты по которым составляет наибольшую величину.

Графы 1–9, 13 заполняются аналогично графам 1–9, 15 раздела 1.

В графе 10 указывается сумма произведенной в отчетном периоде страховой выплаты по договорам страхования, сострахования или сумма начисленной в отчетном периоде страховой выплаты по договорам, принятым в перестрахование.

В графе 11 указывается начисленная в отчетном периоде доля перестраховщиков в страховой выплате, произведенной по договору страхования, сострахования или договору, принятому в перестрахование.

В графе 12 указывается краткое описание страхового случая.

При заполнении раздела 2 информация указывается в порядке убывания суммы страховой выплаты, указанной в графе 10.

10. В раздел 3 включается информация о договорах страхования, сострахования и договорах, принятых в перестрахование, сумма заявленного, но не урегулированного убытка на конец отчетного периода по которым составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) на конец отчетного периода (не более 20 договоров, сумма заявленного, но не урегулированного убытка на конец отчетного периода по которым составляет наибольшую величину).

В случае отсутствия у страховой организации договоров, сумма заявленного, но не урегулированного убытка на конец отчетного периода по которым составляет пять процентов и более от величины собственных средств (капитала), страховая организация отражает в разделе 3 пять договоров, сумма заявленного, но не урегулированного убытка на конец отчетного периода по которым составляет наибольшую величину.

Графы 1–9, 15 заполняются аналогично графам 1–9, 15 раздела 1.

В графах 10 и 11 указываются соответственно сумма заявленного страхователем (выгодоприобретателем) или перестрахователем, но не урегулированного убытка на конец отчетного периода по договору страхования, сострахования или договору, принятому в перестрахование, и сумма доли перестраховщиков в заявленном, но не урегулированном убытке на конец отчетного периода.

В графах 12 и 13 указываются соответственно лимит ответственности (страховая сумма) по договору страхования, сострахования или договору, принятому в перестрахование, по которому заявлен, но не урегулирован убыток на конец отчетного периода, и лимит ответственности, переданный в перестрахование.

В графе 14 указывается краткое описание страхового случая.

При заполнении раздела 3 информация указывается в порядке убывания суммы заявленного, но не урегулированного убытка, указанной в графе 10.

| | | | |
|--|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

СВЕДЕНИЯ О ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВАХ

за _____ квартал 20____ г.

Полное наименование организации _____
 Место нахождения (адрес) _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420160
 Квартальная

Раздел 1. Займы и кредиты (кроме субординированных займов, выданных векселей и выпущенных облигаций)

| Номер строки | ИНН или TIN заимодавца (кредитора) | ОГРН или ОГРНИП заимодавца (кредитора) | Наименование заимодавца (кредитора) | Код страны регистрации заимодавца (кредитора) | Код сделки | Дата заключения договора займа (кредитного договора) | Номер договора займа (кредитного договора) | Срок действия договора займа (кредитного договора) | Цель получения средств | Процентная ставка, процентов годовых | Дата получения средств |
|------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|---|------------|--|--|--|------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | x | x | x | x | x | x | x | x |

| Номер строки | Объем полученных средств в отчетном периоде, тыс. руб. | Погашение основного долга | | | Уплата процентов | | | Остаток полученных средств на конец отчетного периода, тыс. руб. | |
|------------------|--|---------------------------|---|---|---|---|----|--|----|
| | | периодичность | сумма средств, причитающихся к уплате в отчетном периоде, тыс. руб. | сумма фактически уплаченных средств в отчетном периоде, тыс. руб. | сумма процентов, причитающихся к уплате в отчетном периоде, тыс. руб. | сумма процентов, фактически уплаченная страховщиком в отчетном периоде, тыс. руб. | | | |
| 1 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | x | | | | x | | | |

| Номер строки | Вид имущества, являющегося предметом залога | ИНН или TIN организации (физического лица) | Наименование организации (фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица) | Идентификационный код имущества, являющегося предметом залога | Примечание |
|------------------|---|--|---|---|------------|
| 1 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| Итого по разделу | x | x | x | x | x |

Раздел 2. Субординированные займы

| Номер строки | ИНН или TIN заемщика | ОГРН или ОГРНИП заемщика | Наименование заемщика | Код страны регистрации заемщика | Код сделки | Дата заключения договора займа | Номер договора займа | Код валюты займа | Объем займа, тыс. ед. | Дата выдачи займа | Дата погашения займа |
|------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------|------------|--------------------------------|----------------------|------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | x | x | x | x | x | x | x | x |

| Номер строки | Дата, с которой субординированный заем включен в расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств | Процентная ставка | Объем полученных средств в отчетном периоде, тыс. руб. | Дата погашения части субординированного займа | Дата досрочного погашения (дата исключения из расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств) | Сумма погашенной части субординированного займа в отчетном периоде, тыс. руб. | Остаток полученных средств на конец отчетного периода, тыс. руб. | Примечание |
|------------------|---|-------------------|--|---|--|---|--|------------|
| 1 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| Итого по разделу | x | x | | x | x | | | x |

Раздел 3. Выданные векселя

| Номер строки | Серия векселя | Номер векселя | Номер бланка векселя | ИНН или TIN первого векселе-держателя | ОГРН или ОГРНИП первого векселе-держателя | Наименование первого векселе-держателя | Код страны регистрации первого векселе-держателя | ИНН или TIN плательщика | Наименование плательщика | ИНН или TIN векселе-держателя | Наименование векселе-держателя | Состояние векселя на отчетную дату | Код сделки |
|------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------------------------------|---|--|--|-------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |

| Номер строки | Дата составления (выдачи) векселя | Дата фактического погашения | Дата погашения векселя | Условия погашения векселя | Код валюты вексельной суммы | Вексельная сумма, единиц валюты номинала | Реализация векселя | | | | идентификационный код полученного актива | | |
|------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|--|------------------------|---|------------|---|--|--|---|
| | | | | | | | дата получения средств | сумма, фактически полученная, тыс. руб. | вид актива | ИНН или TIN эмитента актива (векселедателя) и др. | | наименование эмитента актива (векселедателя) и др. | |
| 1 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | | |
| 1 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | | | |
| | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |

| Номер строки | Оплата обязательств по векселю | | | | Примечание |
|------------------|---|------------|---|------------------------------|------------|
| | сумма, фактически уплаченная, тыс. руб. | вид актива | ИНН или TIN эмитента актива (векселедателя) и др. | идентификационный код актива | |
| 1 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | |
| | | x | x | x | x |

Раздел 4. Выпущенные облигации

| Номер строки | Сведения о регистрации | | | Дата начала размещения | Дата окончания размещения | Код выпуска | Код валюты номинала | Номинальная стоимость, в единицах валюты номинала | Объем эмиссии | | |
|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------|-------------|---------------------|---|--|--|---|
| | регистрационный номер | дата регистрации | наименование регистрирующего органа | | | | | | количество облигаций в соответствии с решением о выпуске, штук | количество размещенных облигаций, штук | количество облигаций, находящихся в обращении, штук |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | | | | | |
| | | | | X | X | X | X | X | | | |

| Номер строки | Общая выручка от реализации выпуска, тыс. руб. | Дата погашения | Величина дохода по облигациям, в процентах к номиналу | Периодичность выплат купона в год | Дата последней выплаты купона | Балансовая стоимость обязательств, подлежащих исполнению по облигации, тыс. руб. | Примечание |
|------------------|--|----------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|------------|
| 1 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | |
| Итого по разделу | | | | | | | |
| | | X | X | X | X | | X |

Руководитель¹

(подпись)

(расшифровка подписи)

Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

“ ” _____ 20 ____ г.

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420160 “Сведения о привлеченных средствах”

1. Отчетность по форме 0420160 “Сведения о привлеченных средствах” (далее – Отчет) содержит сведения о привлеченных страховщиком займах и кредитах, в том числе путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

2. Отчет составляется страховщиками ежеквартально и представляется в Банк России за первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного периода.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), квартал, за который составляется Отчет, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

5. Отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных аналитического учета страховщика.

Данные Отчета должны быть идентичны аналогичным данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и других форм отчетности в порядке надзора.

При заполнении Отчета все данные представляются в тысячах рублей без десятичных знаков (кроме разделов, в которых указываются суммы в единицах валюты номинала, обязательства), относительные величины (проценты) – с точностью до двух знаков после запятой.

6. Понятия “резидент” и “нерезидент” используются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территории других государств и имеющие статус юридического лица, а также структуры Союзного государства Российской Федерации и Республики Беларусь отражаются в Отчете в качестве нерезидентов.

7. При составлении Отчета государственную корпорацию “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” следует относить к категории резидентов, не являющихся кредитными организациями.

8. В Отчете указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН): десятизначный – для юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами), двенадцатизначный – для физических лиц – резидентов (в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами).

При отсутствии ИНН у физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо в графах, содержащих значение ИНН, указывать двенадцать нулей.

ИНН юридических лиц должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ИНН индивидуальных предпринимателей должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для страховщиков, страховых брокеров в графах, содержащих значение ИНН, указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – регистрационный номер записи).

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера записи страховщика, страхового брокера, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе “Примечание” указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, страхового брокера – юридического лица в графе “Примечание” указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, страхового брокера – юридического лица.

Для нерезидентов в Отчете указывается код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN). При отсутствии TIN у физических лиц –

нерезидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо в графах, содержащих значение TIN, указывать пять нулей.

9. В Отчете указывается тринадцатизначный основной государственный регистрационный номер юридического лица – резидента (далее – ОГРН) или пятнадцатизначный основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – резидента (далее – ОГРНИП). Для физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в графах, содержащих значение ОГРН или ОГРНИП, указывается пятнадцать нулей.

ОГРН должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ОГРНИП должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для нерезидентов графы, содержащие значение ОГРН или ОГРНИП, не заполняются.

10. Полные наименования юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами) должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуальных предпринимателей – резидентов, за исключением страховых брокеров, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) страхового брокера – индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае выявления расхождений в написании полного наименования юридического лица, фамилии, имени и отчестве индивидуального предпринимателя, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховщику необходимо в графе “Примечание” указать полное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, содержащиеся в первичных учетных документах.

Полное наименование иностранного юридического лица, имя иностранного физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), включающее его фамилию, собственно имя, отчество (последнее при наличии), могут указываться на английском языке или языке оригинала.

11. Раздел 1 содержит сведения о привлеченных займах и кредитах (кроме субординированных займов, выданных векселей и выпущенных облигаций).

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается ИНН заимодавца (кредитора) – резидента, TIN заимодавца (кредитора) – нерезидента или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN).

В графе 3 указывается ОГРН заимодавца (кредитора) – резидента или ОГРНИП заимодавца-резидента.

В графе 4 указывается полное наименование заимодавца по договору займа, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица – заимодавца (в том числе индивидуального предпринимателя) или полное наименование кредитора по кредитному договору.

В графе 5 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана организация – заимодавец (кредитор) (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является заимодавец). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 6 указывается код сделки, представляющий собой цифровой код, характеризующий заимодавца (кредитора) и условия привлеченного займа (кредита), и состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Первый разряд (X1) указывает, является ли заимодавец (кредитор) резидентом или нерезидентом Российской Федерации:

1 – резидент Российской Федерации;

2 – нерезидент Российской Федерации.

Второй разряд (X2) указывает, является ли заимодавец (кредитор) связанной стороной страховщика:

1 – является связанной стороной;

2 – не является связанной стороной.

Перечень связанных сторон определяется страховщиком самостоятельно с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11749, 30 апреля 2015 года № 37103 (Российская газета от 4 июня 2008 года; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года).

Третий разряд (Х3) указывает на организацию – заимодавца (кредитора):

- 1 – банк;
- 2 – небанковская кредитная организация;
- 3 – страховая организация;
- 4 – общество взаимного страхования или страховой брокер;
- 5 – микрофинансовая организация;
- 6 – кредитный потребительский кооператив или сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив;
- 7 – другая организация.

Для физических лиц – заимодавцев (в том числе индивидуальных предпринимателей) третий разряд (Х3) является резервным (проставляется ноль).

Четвертый разряд (Х4) указывает на форму заимствования средств:

- 1 – заем;
- 2 – кредит.

Пятый разряд (Х5) указывает на наличие и предмет залога:

- 1 – нет залога;
- 2 – с залогом облигации;
- 3 – с залогом векселя;
- 4 – с залогом акции;
- 5 – с залогом недвижимости;
- 6 – с залогом иного имущества (актива).

В графе 7 указывается дата заключения договора займа (кредитного договора) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 8 указывается (при наличии) номер договора займа (кредитного договора).

В графе 9 указывается срок действия договора займа (кредитного договора). Даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 10 указывается цель получения средств в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора).

В графе 11 указывается размер годовой процентной ставки, под которую получен заем (кредит). В случае если в договоре займа (кредитном договоре) процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовом исчислении. Если процентная ставка в договоре займа (кредитном договоре) прямо не определена или если помимо уплаты процентной ставки предусматривается также уплата страховщиком других выплат и вознаграждений, процентная ставка определяется как совокупность всех предусмотренных договором выплат и вознаграждений по договору, пересчитанных в годовом исчислении.

В графе 12 указывается дата получения средств от заимодавца (кредитора) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 13 указывается объем полученных средств по договору займа (кредитному договору) в отчетном периоде.

В графе 14 указывается периодичность уплаты платежей заимодавцу (кредитору) в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) с использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – в конце срока действия договора;
- 4 – более одного раза в месяц;
- 5 – иное.

В графе 15 указывается общая сумма средств по основному долгу, причитающихся к уплате заимодавцу (кредитору) в отчетном периоде, согласно действующим условиям договора займа (кредитного договора).

В графе 16 указывается общая сумма фактически уплаченных заимодавцу (кредитору) средств по основному долгу в отчетном периоде, в графе 17 – в том числе сумма платежей в счет досрочного погашения задолженности по займу (кредиту), которая представляет собой разницу между суммой фактически уплаченных заимодавцу (кредитору) в отчетном периоде средств и суммой средств, причитающихся к уплате заимодавцу (кредитору) в отчетном периоде.

В графе 18 указывается периодичность уплаты заимодавцу (кредитору) процентов в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) с использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – в конце срока действия договора;
- 4 – более одного раза в месяц;
- 5 – иное.

В графе 19 указывается общая сумма процентов, причитающихся к уплате в отчетном периоде, согласно действующим условиям договора займа (кредитного договора), в графе 20 – общая сумма процентов, фактически уплаченная страховщиком в отчетном периоде.

В случае если дата уплаты платежей по основному долгу и процентов в соответствии с графиком платежей приходилась на последний день предыдущего отчетного периода, являвшийся нерабочим, а оплата произведена в первый рабочий день текущего отчетного периода, сведения о суммах указанных платежей отражаются в Отчете за текущий отчетный период.

В графе 21 указывается остаток полученных средств по договору займа (кредитному договору) на конец отчетного периода.

В графе 22 указывается вид имущества, явившегося предметом залога по заключенному договору займа (кредитному договору).

В графе 23 указывается для эмитента (векселедателя) ценных бумаг, банка, в котором открыт залоговый счет, организации, вклад в уставном капитале которой имеет страховщик, должника страховщика или собственника имущества, явившегося предметом залога, ИНН резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) нерезидента.

В графе 24 указывается полное наименование эмитента (векселедателя) ценных бумаг, банка, в котором открыт залоговый счет, организации, вклад в уставном капитале которой имеет страховщик, должника страховщика или собственника имущества, явившегося предметом залога по заключенному договору займа (кредитному договору). Для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) указывается фамилия, имя, отчество (последнее при наличии).

В случае если предметом залога является недвижимость, в графе 23 указывается ИНН независимого оценщика (если стоимость объекта недвижимости подтверждена независимым оценщиком), в графе 24 – наименование и назначение объекта недвижимости, в графе 26 – адрес (местоположение) объекта недвижимости.

В графе 25 указывается идентификационный код имущества, явившегося предметом залога по заключенному договору займа (кредитному договору), аналогичный коду, указываемому в отчетности по форме 0420154 “Отчет о составе и структуре активов” (номер государственной регистрации ценной бумаги, серия и номер векселя, кадастровый (условный) номер объекта недвижимости, номер счета в банке и другие).

В случае если по заключенному договору займа (кредитному договору) имеется несколько предметов залога, данные по каждому предмету залога показываются по отдельным строкам.

В графе 26 указывается информация, предусмотренная настоящим Порядком, а также иная информация, являющаяся, по мнению страховщика, существенной. В случае изменения условий договора займа (кредитного договора) в графе 26 указываются реквизиты договора (дополнительного соглашения), в соответствии с которым внесены изменения в первоначальный договор займа (кредитный договор).

При заполнении раздела займы и кредиты указываются в порядке возрастания ИНН или TIN заимодавца (кредитора), а затем дат заключения договоров займа (кредитных договоров).

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимостных показателей. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

12. Раздел 2 содержит сведения о субординированных займах.

Для целей составления Отчета субординированные займы понимаются в значении, определенном в пункте 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 26, ст. 2607; № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) (далее – Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”).

Графы 1–5 заполняются аналогично графам 1–5 раздела 1.

В графе 6 указывается код сделки, характеризующий заимодавца и состоящий из четырех разрядов: X1 – X2 – X3 – X4.

Первый разряд (X1) указывает, является ли заимодавец резидентом или нерезидентом Российской Федерации:

- 1 – резидент Российской Федерации;
- 2 – нерезидент Российской Федерации.

Второй разряд (X2) указывает, является ли заимодавец связанной стороной страховщика:

- 1 – является связанной стороной;
- 2 – не является связанной стороной.

Третий разряд (Х3) указывает на вид организации-заимодавца:

- 1 – банк;
- 2 – небанковская кредитная организация;
- 3 – страховая организация;
- 4 – общество взаимного страхования или страховой брокер;
- 5 – микрофинансовая организация;
- 6 – кредитный потребительский кооператив или сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив;
- 7 – другая организация.

Для физических лиц – заимодавцев (в том числе индивидуальных предпринимателей) третий разряд (Х3) является резервным (проставляется ноль).

Четвертый разряд (Х4) указывает, является ли страховая организация дочерним или зависимым обществом страховой организации – заимодавца:

- 1 – страховая организация является дочерним или зависимым обществом страховой организации – заимодавца;
- 2 – страховая организация не является дочерним или зависимым обществом страховой организации – заимодавца.

В графе 7 указывается дата заключения договора займа в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 8 указывается номер договора займа (при наличии).

В графе 9 указывается цифровой код валюты, в которой предоставляется субординированный заем, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 10 указывается объем субординированного займа в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с условиями договора займа.

В графе 11 указывается дата выдачи субординированного займа в соответствии с договором займа в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 12 указывается дата погашения субординированного займа в соответствии с договором займа в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 13 указывается дата, с которой субординированный заем включен страховой организацией в расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств в соответствии с пунктом 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 14 указывается процентная ставка, под которую привлечен субординированный заем, в соответствии с условиями договора займа.

В графе 15 указывается объем полученных средств в отчетном периоде.

В графах 16 и 17 указываются соответственно дата погашения части субординированного займа и дата досрочного погашения (дата исключения из расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 18 указывается сумма погашенной части субординированного займа в отчетном периоде.

В графе 19 указывается остаток полученных средств на конец отчетного периода.

В графе 20 указывается информация, предусмотренная настоящим Порядком, а также иная информация, являющаяся, по мнению страховщика, существенной. В случае изменения условий договора займа в графе 20 указываются реквизиты договора (дополнительного соглашения), в соответствии с которым внесены изменения в первоначальный договор займа.

При заполнении раздела субординированные займы указываются в порядке возрастания ИНН или TIN заимодавца, а затем дат заключения договоров займа.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимостных показателей. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

13. Раздел 3 содержит сведения о выданных векселях страховщика.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графах 2 и 3 указываются соответственно серия и номер векселя согласно установленному страховщиком порядку присвоения серий и номеров выданным векселям. В случае отсутствия серии и номера векселя данные графы не заполняются.

В графе 4 указывается номер бланка векселя. В случае отсутствия номера бланка указанная графа не заполняется.

В графе 5 указывается ИНН первого векселедержателя-резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) первого векселедержателя-нерезидента.

В графе 6 указывается ОГРН или ОГРНИП первого векселедержателя-резидента.

В графе 7 указывается первый векселедержатель (лицо, на имя которого изначально выписан вексель): полное наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) для физического лица.

В графе 8 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создана организация – первый векселедержатель (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является первый векселедержатель). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

В графе 9 указывается ИНН плательщика-резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) плательщика-нерезидента. Данная графа не заполняется для простого векселя.

В графе 10 указывается плательщик (лицо, которое обязано произвести платеж по выданному векселю): полное наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица. Данная графа не заполняется для простого векселя.

В графе 11 указывается ИНН векселедержателя (собственника векселя) – резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) векселедержателя (собственника векселя) – нерезидента.

В графе 12 указывается полное наименование векселедержателя (собственника) векселя, находящегося у страховщика-векселедателя по различным основаниям (на погашении, на основании заключенных договоров хранения, залога (заклада), договора комиссии, агентского договора и другом основании), или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица – векселедержателя (в том числе индивидуального предпринимателя). В случае если выданный вексель не находится у страховщика-векселедателя, данная графа не заполняется.

В графе 13 указывается информация о состоянии векселя на отчетную дату в соответствии со следующими кодами:

- 1 – в обращении;
- 2 – выкуплен для дальнейшей перепродажи;
- 3 – принят в залог;
- 4 – принят к погашению;
- 5 – принят на хранение;
- 6 – выбыл из обращения;
- 7 – погашен;
- 8 – иное.

Для векселей, не предъявленных к платежу, в отношении которых у страховщика отсутствует информация об их местонахождении, владельце и состоянии, указывается код 1.

При нахождении векселя в состоянии, в котором невозможно его обращение (например: “запрещен к оплате решением суда” (указать в графе 31 наименование суда и дату решения), “блокирован”, “утерян”, “внесен в стоп-лист”, “изъят правоохранительными органами” и другое), в графе 13 используется код 6. При этом в графе 31 указывается подробная информация о состоянии векселя.

В графе 14 указывается код сделки, представляющий собой цифровой код, характеризующий существенные условия сделки и состоящий из пяти разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5.

Первый разряд (X1) указывает, является ли первый векселедержатель резидентом или нерезидентом Российской Федерации:

- 1 – резидент Российской Федерации;
- 2 – нерезидент Российской Федерации.

Второй разряд (X2) указывает, является ли первый векселедержатель связанной стороной страховщика:

- 1 – является связанной стороной;
- 2 – не является связанной стороной.

Третий разряд (X3) указывает на роль страховщика в отношении выданного векселя:

- 1 – векселедатель простого векселя;
- 2 – векселедатель переводного векселя;
- 3 – одновременно векселедатель и акцептант одного и того же переводного векселя;
- 4 – векселедатель переводного векселя, воспрещаемого им для предъявления к акцепту;
- 5 – векселедатель неакцептованного переводного векселя, протест в неакцепте которого был совершен;
- 6 – векселедатель неакцептованного переводного векселя, протест в неакцепте которого не был совершен;

7 – векселедатель переводного векселя, акцепт по которому ограничен плательщиком частью суммы.

Четвертый разряд (X4) указывает на тип векселя:

- 1 – дисконтный;
- 2 – процентный.

Пятый разряд (X5) указывает на основание совершения сделки:

- 1 – договор купли-продажи;
- 2 – договор мены;
- 3 – оплата уставного капитала страховой организации;
- 4 – иное основание.

В случае если вексель выдан по договору, предметом которого является купля-продажа векселя, пятый разряд (X5) принимает значение 1.

В графе 15 указывается дата составления векселя (дата его выдачи векселедателем) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 16 указывается дата фактического погашения векселя в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 17 указываются условия погашения векселя (“по предъявлении”, “по предъявлении, но не ранее определенной даты”, “по предъявлении, но не позднее определенной даты”, “по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты”, “через определенное количество дней с даты составления”, “на определенную дату”). Если в векселе указаны иные условия погашения, в графе 17 указывается “иное”, а в графе 31 указывается полное условие погашения в соответствии с векселем (в том числе даты, количество дней и тому подобное).

В графе 18 указывается цифровой код валюты, в которой выражена вексельная сумма, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 19 указывается вексельная сумма в единицах валюты номинала на основании данных векселя.

В графе 20 указывается дата получения средств векселедателем в результате реализации векселя в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 21 указывается фактически полученная страховщиком сумма от реализации векселя в отчетном периоде.

В графе 22 указывается вид актива, полученного векселедателем от реализации векселя (например, денежные средства, недвижимость, облигация, акция и другие).

В графе 23 указывается ИНН эмитента (векселедателя) ценной бумаги-резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) эмитента (векселедателя) ценной бумаги – нерезидента.

В графе 24 указывается полное наименование эмитента (векселедателя) ценной бумаги, полученной векселедателем от реализации векселя. Для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) указываются фамилия, имя, отчество (последнее при наличии).

Если в графе 22 отражена недвижимость, то в графе 23 указывается ИНН независимого оценщика (если стоимость объекта недвижимости подтверждена независимым оценщиком), в графе 24 – наименование и назначение объекта недвижимости, в графе 31 – адрес (местоположение) объекта недвижимости.

Если в графе 22 отражены денежные средства, то в графе 23 указывается ИНН, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) кредитной организации, на счетах которой они размещены, в графе 24 указывается полное наименование кредитной организации, в ином случае не заполняются.

В графе 25 указывается идентификационный код актива (ценной бумаги, недвижимости и тому подобного), полученного страховщиком от реализации векселя, аналогичный коду, указываемому в отчетности по форме 0420154 “Отчет о составе и структуре активов” (номер государственной регистрации ценной бумаги, кадастровый (условный) номер объекта недвижимости, номер счета в банке и другие).

В графе 26 указывается фактически уплаченная векселедержателю сумма в отчетном периоде.

В графе 27 указывается вид актива, полученного векселедержателем в результате погашения векселя (например, денежные средства, недвижимость, вексель, облигация, акция).

В графе 28 указывается ИНН эмитента (векселедателя) ценной бумаги-резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) эмитента (векселедателя) ценной бумаги – нерезидента.

В графе 29 указывается полное наименование эмитента (векселедателя) ценной бумаги, полученной векселедержателем в результате погашения векселя. Для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) указываются фамилия, имя, отчество (последнее при наличии).

Если в графе 27 отражена недвижимость, то в графе 28 указывается ИНН независимого оценщика (если стоимость объекта недвижимости подтверждена независимым оценщиком), в графе 29 – наименование и назначение объекта недвижимости, в графе 31 – адрес (местоположение) объекта недвижимости. В случае отражения недвижимости в графах 22 и 27 для каждого адреса объекта недвижимости указывается конкретный вид операции с ней (реализация векселя, оплата обязательств по векселю).

Если в графе 27 отражены денежные средства, то в графе 28 указывается ИНН, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) кредитной организации, на счетах которой

они размещены, в графе 29 указывается полное наименование кредитной организации, в ином случае не заполняются.

В графе 30 указывается идентификационный код актива (ценной бумаги, недвижимости и тому подобному), полученного векселедержателем в результате погашения векселя, аналогичный коду, указываемому в отчетности по форме 0420154 “Отчет о составе и структуре активов” (номер государственной регистрации ценной бумаги, кадастровый (условный) номер объекта недвижимости, номер счета в банке и другие).

В графе 31 указывается информация, предусмотренная настоящим Порядком, а также иная информация, являющаяся, по мнению страховщика, существенной.

При заполнении раздела векселя указываются в порядке возрастания серий и номера векселя, а затем ИНН или TIN первого векселедержателя.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимостных показателей. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

14. Раздел 4 содержит сведения о выпущенных облигациях страховщика.

Каждому выпуску облигаций соответствует отдельная строка раздела. Сведения о дополнительных выпусках облигаций заносятся в ту же строку раздела, что и сведения об основном выпуске.

В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

В графе 2 указывается регистрационный номер выпуска облигаций, представляющий собой цифровой (буквенный, знаковый) код, идентифицирующий конкретный выпуск. В случае если выпуск облигаций подлежит государственной регистрации, указывается индивидуальный государственный регистрационный номер, присвоенный данному выпуску, на основании реквизитов сертификатов облигаций (при бездокументарной форме выпуска – на основании данных решения о выпуске облигаций). В случае если выпуск облигаций не подлежит государственной регистрации, указывается его индивидуальный идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей.

В графе 3 указывается дата присвоения регистрационного номера выпуску облигаций в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. В случае если выпуск облигаций подлежит государственной регистрации, указывается дата его государственной регистрации. В случае если выпуск облигаций не подлежит государственной регистрации, указывается дата принятия решения уполномоченным органом фондовой биржи о допуске данных облигаций к торгам.

В графе 4 указывается полное наименование регистрирующего органа. В случае если выпуск облигаций подлежит государственной регистрации, указывается уполномоченный орган государственной регистрации. В случае если выпуск облигаций не подлежит государственной регистрации, указывается фондовая биржа, присвоившая индивидуальный идентификационный номер данному выпуску.

В графе 5 указывается дата начала размещения выпущенных страховщиком облигаций в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 6 указывается дата окончания размещения выпущенных страховщиком облигаций в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В графе 7 указывается код выпуска облигаций, характеризующий конкретный выпуск и состоящий из семи разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5– X6 – X7.

Первый разряд (X1) состоит из двух разрядов и указывает на состояние выпуска облигаций на отчетную дату:

- 01 – размещается;
- 02 – размещен;
- 03 – в обращении;
- 04 – в погашении.

Второй разряд (X2) указывает на форму выпуска облигаций:

- 1 – документарная форма;
- 2 – бездокументарная форма.

Третий разряд (X3) указывает на категорию выпуска облигаций:

- 1 – конвертируемые;
- 2 – неконвертируемые.

Четвертый разряд (X4) указывает на возможность идентификации владельцев облигаций:

- 1 – именные;
- 2 – на предъявителя.

Пятый разряд (X5) указывает на способ размещения выпуска облигаций:

- 1 – открытая подписка;
- 2 – закрытая подписка;
- 3 – конвертация.

Шестой разряд (X6) указывает на вид дохода по облигациям:

- 1 – с постоянным купоном;
- 2 – с переменным купоном;
- 3 – бескупонные (дисконтные).

Седьмой разряд (X7) состоит из двух разрядов и указывает на наличие возможности досрочного погашения или досрочного приобретения:

01 – наличие права на досрочное погашение или досрочное приобретение по требованию владельца облигации отсутствует;

02 – наличие права на досрочное погашение по требованию владельца облигации;

03 – наличие права на досрочное приобретение по требованию владельца облигации;

04 – наличие права на досрочное приобретение и погашение по требованию владельца облигации;

05 – возможность досрочного приобретения по соглашению между страховщиком-эмитентом и владельцем облигации;

06 – возможность досрочного погашения облигации по усмотрению страховщика-эмитента;

07 – наличие права на досрочное погашение по требованию владельца облигации и досрочное приобретение по соглашению между страховщиком-эмитентом и владельцем облигации;

08 – наличие права на досрочное погашение по требованию владельца облигации и досрочное погашение облигации по усмотрению страховщика-эмитента;

09 – наличие права на досрочное приобретение по требованию владельца облигации и досрочное погашение облигации по усмотрению страховщика-эмитента;

10 – наличие возможности досрочного приобретения по соглашению между страховщиком-эмитентом и владельцем облигации и досрочного погашения облигации по усмотрению страховщика-эмитента.

В графе 8 указывается цифровой код валюты, в которой выражен номинал облигации, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В графе 9 указывается номинальная стоимость каждой облигации выпуска в единицах валюты номинала, указанной в графе 8 (в тысячах единиц без десятичных знаков).

В графе 10 указывается общее количество облигаций страховщика в рамках конкретного выпуска в соответствии с решением о выпуске.

В графе 11 указывается общее количество размещенных облигаций страховщика в рамках конкретного выпуска.

В графе 12 указывается общее количество облигаций страховщика в рамках конкретного выпуска, находящихся в обращении.

В графе 13 указывается объем денежных средств, фактически полученных страховщиком от размещения облигаций. В случае если на отчетную дату размещение не началось, данная графа не заполняется.

В графе 14 указывается дата погашения основного долга по облигациям выпуска в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. В случае если на отчетную дату не определена дата начала размещения, указывается порядок определения даты погашения.

В графе 15 указывается величина дохода (купонного дохода / дисконта) по эмитированным страховщиком облигациям, причитающегося их владельцам, в процентах от их номинальной стоимости. В случае облигации с переменным купоном в графе 15 указывается величина купона по облигациям на отчетную дату. В случае если на отчетную дату купон не определен, то сумма обязательств, подлежащих исполнению по облигации в части выплат по купонным периодам, определяется из ставки рефинансирования, установленной Банком России на отчетную дату.

В графе 16 указывается количество выплат купона в год. Данная графа не заполняется для бескупонных (дисконтных) облигаций.

В графе 17 указывается дата последней выплаты купона по облигациям выпуска в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год. Данная графа не заполняется для бескупонных (дисконтных) облигаций.

В графе 18 указывается балансовая стоимость обязательств, подлежащих исполнению по облигациям, включая купонные платежи, не выплаченные на отчетную дату.

В графе 19 указывается иная информация, характеризующая выпуск облигаций и являющаяся, по мнению страховщика, существенной, в том числе сведения о неисполненных обязательствах по облигации и о причинах такого неисполнения. В случае если погашение основного долга по облигациям выпуска планируется осуществить имущественным эквивалентом, в графе 19 указывается вид имущества, за счет которого осуществляется погашение облигации и его существенные характеристики.

При заполнении раздела выпуски облигаций указываются в порядке возрастания регистрационных номеров выпусков облигаций.

Строка “Итого по разделу” заполняется на основе данных предыдущих строк раздела. Допускается расхождение данных итоговой строки раздела и суммы предыдущих строк раздела по причине округления стоимостных показателей. При этом в пояснительной записке приводятся соответствующие разъяснения.

| | | | |
|---|---|---|-------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРСД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКATO |
| | | | |

ОТЧЕТ О ВЫДАННЫХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВАХ, НЕЗАВИСИМЫХ ГАРАНТИЯХ И ДРУГИХ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

за _____ квартал 20____ г.

Полное наименование организации _____

Место нахождения (адрес) _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420161
Квартальная

| Номер строки | Кредитор (бенефициар, залогодержатель) | | Должник (принципал) | | Код сделки | Дата заключения договора (соглашения) | Номер договора (соглашения) | Срок, на который выдано обеспечение | Код валюты обеспечения | Сумма обеспечения по договору (соглашению), тыс. ед. | Вознаграждение страховщика, тыс. ед. | Сумма выданного обеспечения на конец отчетного периода, тыс. руб. | Примечание | | |
|--------------|--|------------------------|---------------------|--------------|------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------|--|--------------------------------------|---|------------|------------------------|----|
| | ИНН или TIN | код страны регистрации | ИНН или TIN | наименование | | | | | | | | | | код страны регистрации | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |

Руководитель¹ _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Должностное лицо,
ответственное за составление отчета _____

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

“ _____ ” _____ 20____ г.

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420161 “Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств”

1. Отчетность по форме 0420161 “Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств” (далее – Отчет) содержит сведения о выданных страховщиком поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств (кроме неустойки, удержания вещи, задатка), которые действуют на отчетную дату.

2. Отчет составляется страховщиками ежеквартально и представляется в Банк России за первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода, за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного периода.

3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), квартал, за который составляется Отчет, полное наименование страховщика, место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

4. Получение, обработка, использование, хранение и передача сведений о персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2009, № 48, ст. 5716; № 52, ст. 6439; 2010, № 27, ст. 3407; № 31, ст. 4173, ст. 4196; № 49, ст. 6409; 2011, № 23, ст. 3263; № 31, ст. 4701; 2013, № 14, ст. 1651; № 30, ст. 4038; № 51, ст. 6683; 2014, № 23, ст. 2927; № 30, ст. 4217, ст. 4243).

5. Понятия “резидент” и “нерезидент” используются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Отделения, дочерние общества и организации резидентов, находящиеся на территории других государств и имеющие статус юридического лица, а также структуры Союзного государства Российской Федерации и Республики Беларусь отражаются в Отчете в качестве нерезидентов.

6. При составлении Отчета государственную корпорацию “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” следует относить к категории резидентов, не являющихся кредитными организациями.

7. В Отчете указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН): десятизначный – для юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами), двенадцатизначный – для физических лиц – резидентов (в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами).

При отсутствии ИНН у физических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в графах, содержащих значение ИНН, необходимо указывать двенадцать нулей.

ИНН юридических лиц должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц. ИНН индивидуальных предпринимателей должен соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Для страховщиков, страховых брокеров в графах, содержащих значение ИНН, указывается их регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – регистрационный номер записи).

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера записи страховщика, страхового брокера, причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе “Примечание” указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, страхового брокера – юридического лица в графе “Примечание” указывается регистрационный номер записи и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, страхового брокера – юридического лица.

Для нерезидентов в Отчете указывается код “Tax Identification Number” (далее – TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN). При отсутствии TIN у физических лиц – нерезидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, необходимо в графах, содержащих значение TIN, указывать пять нулей.

8. Полные наименования юридических лиц – резидентов (за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами) должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуальных предпринимателей – резидентов, за исключением страховых брокеров, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) страхового брокера – индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае выявления расхождений в написании полного наименования юридического лица, фамилии, имени и отчестве индивидуального предпринимателя, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховщику необходимо в графе “Примечание” указать полное наименование юридического лица, фамилию, имя и отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, содержащиеся в первичных учетных документах.

Полное наименование иностранного юридического лица, имя иностранного физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), включающее его фамилию, собственно имя, отчество (последнее при наличии), могут указываться на английском языке или языке оригинала.

9. В графе 1 указывается порядковый номер строки раздела.

10. В графе 2 указывается ИНН кредитора (бенефициара, залогодержателя) – резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) кредитора (бенефициара, залогодержателя) – нерезидента.

11. В графе 3 указывается полное наименование кредитора (бенефициара, залогодержателя) (для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) – фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)).

12. В графе 4 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан кредитор (бенефициар, залогодержатель) (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является кредитор (бенефициар, залогодержатель)). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

13. В графе 5 указывается ИНН должника (принципала) – резидента, TIN или регистрационный номер в стране регистрации (в случае отсутствия TIN) должника (принципала) – нерезидента.

14. В графе 6 указывается полное наименование должника (принципала) (для физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) – фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)).

15. В графе 7 указывается код страны, в соответствии с законодательством которой создан должник (принципал) (для физических лиц – код страны, гражданином (подданным) которой является должник (принципал)). Код страны регистрации указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

16. В графе 8 указывается код сделки, характеризующий условия выдачи страховщиком поручительств, независимых гарантий и других обеспечений исполнения обязательств и состоящий из шести разрядов:

X1 – X2 – X3 – X4 – X5 – X6.

Первый разряд (X1) указывает на способ обеспечения исполнения обязательств:

1 – поручительство;

2 – независимая гарантия;

3 – залог;

4 – обеспечительный платеж;

5 – другой способ обеспечения исполнения обязательств, предусмотренный законом или договором (кроме неустойки, удержания вещи, задатка).

В случае если код разряда (X1) принимает значение “5”, в графе 16 указывается способ обеспечения исполнения обязательств.

Второй разряд (X2) указывает на основание возникновения основного обязательства:

1 – выданное страховщиком обеспечение исполнения обязательств связано с исполнением обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования;

2 – выданное страховщиком обеспечение исполнения обязательств не связано с исполнением обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Третий разряд (X3) указывает, является ли кредитор (бенефициар, залогодержатель) резидентом или нерезидентом Российской Федерации:

1 – резидент Российской Федерации;

2 – нерезидент Российской Федерации.

Четвертый разряд (X4) указывает, является ли кредитор (бенефициар, залогодержатель) связанной стороной страховщика:

1 – является связанной стороной;

2 – не является связанной стороной.

Перечень связанных сторон определяется страховщиком самостоятельно с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Информация о связанных сторонах” (ПБУ 11/2008)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11749, 30 апреля 2015 года № 37103 (Российская газета от 4 июня 2008 года; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 6 мая 2015 года).

Пятый разряд (X5) указывает, является ли должник (принципал) резидентом или нерезидентом Российской Федерации:

- 1 – резидент Российской Федерации;
- 2 – нерезидент Российской Федерации.

В случае если должником является отчитывающийся страховщик, пятый разряд (X5) является резервным (проставляется ноль).

Шестой разряд (X6) указывает, является ли должник (принципал) связанной стороной страховщика:

- 1 – является связанной стороной;
- 2 – не является связанной стороной.

В случае если должником является отчитывающийся страховщик, шестой разряд (X6) является резервным (проставляется ноль).

17. В графе 9 указывается дата заключения договора (соглашения) в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

18. В графе 10 указывается номер договора (соглашения).

19. В графе 11 указывается срок, на который выдано обеспечение. Даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

20. В графе 12 указывается код валюты, в которой выдано обеспечение, согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

21. В графе 13 указывается сумма обеспечения в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в соответствии с условиями договора (соглашения) (в тысячах единиц без десятичных знаков).

22. В графе 14 указывается (при наличии) сумма вознаграждения страховщика в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, предусмотренная договором (соглашением) (в тысячах единиц без десятичных знаков).

23. В графе 15 указывается сумма выданного страховщиком обеспечения на конец отчетного периода (в тысячах рублей без десятичных знаков).

24. В графе 16 указывается информация, предусмотренная настоящим Порядком, а также иная информация, являющаяся, по мнению страховщика, существенной.

25. При заполнении Отчета информация указывается в порядке возрастания кодов сделки, а затем ИНН или TIN кредитора (бенефициара, залогодержателя) и дат заключения договора (соглашения).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 30 ноября 2015 года № 3860-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности
страховыми организациями и обществами взаимного страхования
в Центральном банке Российской Федерации”

**ФОРМЫ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ,
СРОКИ И ПОРЯДОК ИХ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

| | | | |
|--|---|---|----------------------------|
| Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРСЖД) | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Код территории по ОКАТО |
|--|---|---|----------------------------|

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ
за 20 ____ год**

Полное наименование организации _____

Место нахождения (адрес) _____

Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0420153
Годовая

Раздел 1. Страховые премии по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Страховые премии, тыс. руб. с одним десятичным знаком после запятой | | | | |
|--------------------------|--|---------------|----------------|---------------|--|
| | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| | | | | | |
| Итого | | | | | |

Раздел 2. Вознаграждение страховым агентам за заключение договоров обязательного страхования по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Вознаграждение страховым агентам, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|--|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Итого | | | | | |

Раздел 3. Резерв незаработанной премии на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам начисления страховой премии

| Код договора страхования | Квартал и год начисления страховой премии | Резерв незаработанной премии, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | | | | | |

Раздел 4. Заработанная страховая премия по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Заработанная страховая премия, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Итого | | | | | |

Раздел 5. Договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, действовавшие на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года

| Код договора страхования | Количество действовавших договоров, единиц | | | | |
|--------------------------|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Итого | | | | | |

Раздел 6. Количество дней срока действия страхования (периода использования транспортного средства) по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Количество дней срока действия страхования (периода использования транспортного средства), сутки | | | | |
|--------------------------|---|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| Итого | | | | | |

Раздел 7. Страховые выплаты при причинении вреда жизни потерпевших – всего по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Страховые выплаты при причинении вреда жизни потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|--|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 7.1. Возмещение утраченного заработка (дохода) умершего по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение утраченного заработка (дохода) умершего по периодам его оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|--|---|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 7.2. Возмещение расходов на погребение по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение расходов на погребение по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|--|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Раздел 8. Страховые выплаты при причинении вреда здоровью потерпевших по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Страховые выплаты при причинении вреда здоровью потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|---|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Раздел 9. Страховые выплаты и оплата расходов по проведению независимой экспертизы (оценки) при причинении вреда имуществу потерпевших – всего по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Страховые выплаты и оплата расходов по проведению независимой экспертизы (оценки) при причинении вреда имуществу потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.1. Страховые выплаты в случае полной гибели (утраты) имущества потерпевших по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Страховые выплаты в случае полной гибели (утраты) имущества потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|---|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.2. Страховые выплаты в случае повреждения имущества потерпевших по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Страховые выплаты в случае повреждения имущества потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.3. Возмещение иных расходов при причинении вреда имуществу потерпевших – всего по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение иных расходов по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.3.1. Возмещение расходов по эвакуации транспортного средства потерпевших по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение расходов по эвакуации транспортного средства потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|---|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.3.2. Возмещение расходов по хранению поврежденного транспортного средства потерпевших по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение расходов по хранению поврежденного транспортного средства потерпевших по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Подраздел 9.3.3. Возмещение расходов по доставке пострадавших в лечебное учреждение по кварталам отчетного года

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Возмещение расходов по доставке пострадавших в лечебное учреждение по периодам их оплаты (развития), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | |
|--------------------------|---|---|--|---------------|----------------|---------------|
| | | | за I квартал | за II квартал | за III квартал | за IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого | X | X | | | | |

Раздел 11. Заявленные, но не урегулированные убытки – всего на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая (досрочного прекращения обязательств по договору, изменения условий договора)

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая (досрочного прекращения обязательств по договору, изменения условий договора) | Сумма заявленных, но не урегулированных убытков по периодам заявления о страховом случае (досрочного прекращения обязательств по договору, изменения условий договора), тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.1. Заявленные, но не урегулированные убытки при причинении вреда жизни потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных убытков при причинении вреда жизни потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.1.1. Заявленные, но не урегулированные суммы возмещения утраченного заработка (дохода) умершего на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных возмещений утраченного заработка (дохода) умершего по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 1 1.1.2. Заявленные, но не урегулированные суммы возмещения расходов на погребение на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных возмещений расходов на погребение по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 1 1.2. Заявленные, но не урегулированные убытки при причинении вреда здоровью потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных убытков при причинении вреда здоровью потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 1 1.3. Заявленные, но не урегулированные убытки при причинении вреда имуществу потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных убытков при причинении вреда имуществу потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.1. Заявленные, но не урегулированные выплаты в случае полной гибели (утраты) имущества потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных выплат в случае полной гибели (утраты) имущества потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.2. Заявленные, но не урегулированные выплаты в случае повреждения имущества потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных выплат в случае повреждения имущества потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.3. Заявленные, но не урегулированные расходы по эвакуации транспортного средства потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных расходов по эвакуации транспортного средства потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.4. Заявленные, но не урегулированные расходы по хранению поврежденного транспортного средства потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных расходов по хранению поврежденного транспортного средства потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.5. Заявленные, но не урегулированные расходы по доставке пострадавших в лечебное учреждение на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных расходов по доставке пострадавших в лечебное учреждение по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|---|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Подраздел 11.3.6. Заявленные, но не урегулированные прочие расходы при причинении вреда имуществу потерпевших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года по кварталам и годам наступления страхового случая

| Код договора страхования | Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО | Квартал и год наступления страхового случая | Сумма заявленных, но не урегулированных прочих расходов при причинении вреда имуществу потерпевших по периодам заявления о страховом случае, тыс. руб. с одним десятичным знаком | | | | |
|--------------------------|---|---|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| | | | на 31 декабря предыдущего года | на 31 марта отчетного года | на 30 июня отчетного года | на 30 сентября отчетного года | на 31 декабря отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Итого | X | X | | | | | |

Раздел 14. Представители страховой организации в субъектах Российской Федерации и городе Байконур (Республика Казахстан), выполняющие полномочия страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о выплатах по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и их осуществлению

| Наименование показателя | Код строки, код территории | Количество представителей страховой организации, единиц | | Вознаграждение представителям страховой организации, тыс. руб. с одним десятичным знаком |
|---|-------------------------------|--|--|--|
| | | всего | из них другие страховые организации | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Алтайский край | 01000 | | | |
| Краснодарский край | 03000 | | | |
| Красноярский край | 04000 | | | |
| Приморский край | 05000 | | | |
| Ставропольский край | 07000 | | | |
| Хабаровский край | 08000 | | | |
| Амурская область | 10000 | | | |
| Архангельская область (без учета данных по Ненецкому автономному округу) | 11000 | | | |
| Ненецкий автономный округ | 11100 | | | |
| Астраханская область | 12000 | | | |
| Белгородская область | 14000 | | | |
| Брянская область | 15000 | | | |
| Владимирская область | 17000 | | | |
| Волгоградская область | 18000 | | | |
| Вологодская область | 19000 | | | |
| Воронежская область | 20000 | | | |
| Нижегородская область | 22000 | | | |
| Ивановская область | 24000 | | | |
| Иркутская область | 25000 | | | |
| Республика Ингушетия | 26000 | | | |
| Калининградская область | 27000 | | | |
| Тверская область | 28000 | | | |
| Калужская область | 29000 | | | |
| Камчатский край | 30000 | | | |
| Кемеровская область | 32000 | | | |
| Кировская область | 33000 | | | |
| Костромская область | 34000 | | | |
| Республика Крым | 35000 | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|-------|---|---|---|
| Самарская область | 36000 | | | |
| Курганская область | 37000 | | | |
| Курская область | 38000 | | | |
| Город Санкт-Петербург | 40000 | | | |
| Ленинградская область | 41000 | | | |
| Липецкая область | 42000 | | | |
| Магаданская область | 44000 | | | |
| Город Москва | 45000 | | | |
| Московская область | 46000 | | | |
| Мурманская область | 47000 | | | |
| Новгородская область | 49000 | | | |
| Новосибирская область | 50000 | | | |
| Омская область | 52000 | | | |
| Оренбургская область | 53000 | | | |
| Орловская область | 54000 | | | |
| Город Байконур (Республика Казахстан) | 55000 | | | |
| Пензенская область | 56000 | | | |
| Пермский край | 57000 | | | |
| Псковская область | 58000 | | | |
| Ростовская область | 60000 | | | |
| Рязанская область | 61000 | | | |
| Саратовская область | 63000 | | | |
| Сахалинская область | 64000 | | | |
| Свердловская область | 65000 | | | |
| Смоленская область | 66000 | | | |
| Город Севастополь | 67000 | | | |
| Тамбовская область | 68000 | | | |
| Томская область | 69000 | | | |
| Тульская область | 70000 | | | |
| Тюменская область (без учета данных по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре и Ямало-Ненецкому автономному округу) | 71000 | | | |
| Ханты-Мансийский автономный округ – Югра | 71100 | | | |
| Ямало-Ненецкий автономный округ | 71140 | | | |
| Ульяновская область | 73000 | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------------------------------------|-------|---|---|---|
| Челябинская область | 75000 | | | |
| Забайкальский край | 76000 | | | |
| Чукотский автономный округ | 77000 | | | |
| Ярославская область | 78000 | | | |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 79000 | | | |
| Республика Башкортостан | 80000 | | | |
| Республика Бурятия | 81000 | | | |
| Республика Дагестан | 82000 | | | |
| Кабардино-Балкарская Республика | 83000 | | | |
| Республика Алтай | 84000 | | | |
| Республика Калмыкия | 85000 | | | |
| Республика Карелия | 86000 | | | |
| Республика Коми | 87000 | | | |
| Республика Марий Эл | 88000 | | | |
| Республика Мордовия | 89000 | | | |
| Республика Северная Осетия – Алания | 90000 | | | |
| Карачаево-Черкесская Республика | 91000 | | | |
| Республика Татарстан | 92000 | | | |
| Республика Тыва | 93000 | | | |
| Удмуртская Республика | 94000 | | | |
| Республика Хакасия | 95000 | | | |
| Чеченская Республика | 96000 | | | |
| Чувашская Республика – Чувашия | 97000 | | | |
| Республика Саха (Якутия) | 98000 | | | |
| Еврейская автономная область | 99000 | | | |
| Итого | 100 | | | |

Руководитель

Должностное лицо,
ответственное за составление отчета

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(Ф.И.О.)

(номер контактного телефона)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420153 “Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

1. Отчетность по форме 0420153 “Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее – Отчет) составляется страховыми организациями, заключающими договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Отчет составляется за отчетный год и представляется в Банк России не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом.

2. Отчет содержит сведения о:

страховых премиях;

вознаграждении страховым агентам за заключение договоров обязательного страхования;

резерве незаработанной премии;

заработанной страховой премии;

количестве действовавших договоров обязательного страхования;

количестве дней срока действия страхования (периода использования транспортного средства);

страховых выплатах при причинении вреда жизни потерпевших;

страховых выплатах при причинении вреда здоровью потерпевших;

страховых выплатах при причинении вреда имуществу потерпевших;

страховых премиях, возвращенных страхователям в связи с досрочным прекращением обязательств по договору и при изменении условий договора;

заявленных, но не урегулированных убытках – всего, в том числе при причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших, с разбивкой по видам возмещения;

заявленных суммах по оплате расходов по независимой экспертизе (оценке), понесенных потерпевшими при причинении вреда их имуществу;

страховых премиях, подлежащих возврату страхователям при досрочном прекращении обязательств по договору и при изменении условий договора;

суммах, полученных от реализации права регрессного требования в размере произведенной страховой выплаты к страхователю или иному лицу, риск ответственности которого застрахован по договору обязательного страхования;

возмещении произведенной страховой организацией страховой выплаты при причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших и количестве урегулированных страховых случаев в зависимости от размера совокупной суммы страховых выплат.

В Отчете сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, сгруппированные по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющим одинаковый код договора страхования, округляются после их суммирования.

Данные Отчета, округленные до тысяч рублей без десятичных знаков, должны быть идентичны аналогичным данным отчетности по форме 0420162 “Сведения о деятельности страховщика” и отчетности в порядке надзора.

3. Для заполнения графы “Код договора страхования” в разделах 1–13 необходимо каждому договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств присвоить код в порядке, установленном в пункте 4 настоящего Порядка.

Документами, содержащими данные, необходимые для присвоения кода договора страхования, служат:

заявление о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства и иные документы, представляемые страхователем для заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, предусмотренные Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленными Положением Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2014 года № 34204, 17 июня 2015 года № 37679 (“Вестник Банка России” от 8 октября 2014 года № 93, от 22 июня 2015 года № 54);

письменное заявление и иные документы, представляемые страхователем при внесении изменений в договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Для заполнения графы “Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО” в разделе 7, подразделах 7.1 и 7.2, разделе 8, разделе 9, подразделах 9.1–9.3, 9.3.1–9.3.4, 9.4, разделе 11,

подразделах 11.1, 11.1.1, 11.1.2, 11.2, 11.3, 11.3.1–11.3.6, 11.4, разделе 12 необходимо каждому страховому случаю, по которому будут произведены страховые выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, присвоить код в порядке, установленном в пункте 5 настоящего Порядка.

Для заполнения кода убытка в графе 2 раздела 13 необходимо каждому урегулированному страховому случаю, по которому были произведены окончательные страховые выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, присвоить код в порядке, установленном в пункте 6 настоящего Порядка.

Код договора страхования, присвоенный при заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и код договора страхования, присвоенный при внесении изменений в условия этого договора, являются обязательными реквизитами Журнала учета заключенных договоров страхования (сострахования) и Журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования).

Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО и код убытка являются обязательными реквизитами Журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования).

При заполнении разделов 1–13 необходимо иметь в виду, что “код договора страхования”, “код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО” и “код убытка” указываются в порядке возрастания номеров кодов.

4. Код договора страхования – это цифровой код, характеризующий конкретное транспортное средство в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортного средства, от территории преимущественного использования и сезонного использования транспортного средства и от персональных данных водителя и состоящий из 19 разрядов:

X1-X2-X3-X4-X5-X6-X7-X8-X9-X10-X11-X12-X13-X14-X15-X16-X17-X18-X19.

Разряды X2, X4, X10, X14, X17 и X18 состоят из двух разрядов, X12 и X13 – из пяти разрядов, а разряд X17 может содержать буквенную часть (M – большая, русская).

Первый разряд (X1) указывает, является ли страхователь физическим лицом или юридическим лицом:

1 – физическое лицо;

2 – юридическое лицо.

Второй разряд (X2) указывает тип (катеорию) транспортного средства:

01 – мотоцикл, мопед, легий квадроцикл (транспортные средства категорий “A” и “M”);

02 – транспортные средства категорий “B” и “BE”;

03 – транспортные средства категорий “C” и “CE”;

04 – транспортные средства категорий “D” и “DE”;

05 – троллейбус (транспортные средства категории “Tb”);

06 – трамвай (транспортные средства категории “Tm”);

07 – тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины, за исключением транспортных средств, не имеющих колесных движителей;

08 – прицепы к легковым автомобилям, принадлежащим юридическим лицам, к мотоциклам и мотороллерам;

09 – прицепы к грузовым автомобилям с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее, полуприцепы, прицепы-ропуски;

10 – прицепы к грузовым автомобилям с разрешенной максимальной массой более 16 тонн, полуприцепы, прицепы-ропуски;

11 – прицепы к тракторам, самоходным дорожно-строительным и иным машинам, за исключением транспортных средств, не имеющих колесных движителей;

12 – прицепы к другим типам (категориям) и назначению транспортных средств.

Третий разряд (X3) указывает на возраст транспортного средства:

1 – до 3 лет включительно;

2 – свыше 3 до 5 лет включительно;

3 – свыше 5 до 7 лет включительно;

4 – свыше 7 до 10 лет включительно;

5 – свыше 10 до 15 лет включительно;

6 – свыше 15 лет.

Четвертый разряд (X4) указывает на мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах:

00 – для прицепов к легковым автомобилям, принадлежащим юридическим лицам, к мотоциклам и мотороллерам, прицепов к грузовым автомобилям с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее (более) 16 тонн, полуприцепов, прицепов-ропусков, прицепов к тракторам, самоходным дорожно-строительным и иным машинам, за исключением транспортных средств, не имеющих колесных движителей, прицепов к другим типам (категориям) и назначению транспортных средств;

- 01 – до 20 лошадиных сил включительно;
- 02 – свыше 20 до 35 лошадиных сил включительно;
- 03 – свыше 35 до 50 лошадиных сил включительно;
- 04 – свыше 50 до 70 лошадиных сил включительно;
- 05 – свыше 70 до 100 лошадиных сил включительно;
- 06 – свыше 100 до 120 лошадиных сил включительно;
- 07 – свыше 120 до 150 лошадиных сил включительно;
- 08 – свыше 150 до 200 лошадиных сил включительно;
- 09 – свыше 200 до 250 лошадиных сил включительно;
- 10 – более 250 лошадиных сил.

Пятый разряд (X5) указывает на разрешенную максимальную массу грузовых автомобилей:

- 1 – до 3,5 тонны включительно;
- 2 – свыше 3,5 до 10 тонн включительно;
- 3 – свыше 10 до 16 тонн включительно;
- 4 – свыше 16 до 20 тонн включительно;
- 5 – свыше 20 до 30 тонн включительно;
- 6 – свыше 30 до 40 тонн включительно;
- 7 – свыше 40 до 50 тонн включительно;
- 8 – свыше 50 тонн;
- 0 – для всех транспортных средств, кроме грузовых автомобилей.

Шестой разряд (X6) указывает на количество пассажирских мест в автобусах, троллейбусах, трамваях:

- 1 – до 20 пассажирских мест включительно;
- 2 – свыше 20 пассажирских мест;
- 0 – для транспортных средств, кроме автобусов, троллейбусов и трамваев.

Седьмой разряд (X7) указывает на страну регистрации транспортного средства:

- 1 – зарегистрировано в Российской Федерации постоянно или временно, а также транспортные средства, следующие к месту регистрации;
- 2 – зарегистрировано на территории иностранного государства.

Восьмой разряд (X8) указывает на цель использования транспортного средства:

- 1 – личная;
- 2 – учебная езда;
- 3 – такси;
- 4 – перевозка опасных и легковоспламеняющихся грузов;
- 5 – прокат или краткосрочная аренда;
- 6 – регулярные пассажирские перевозки или перевозки пассажиров по заказам;
- 7 – дорожные и специальные транспортные средства;
- 8 – экстренные и коммунальные службы;
- 9 – прочее.

Девятый разряд (X9) указывает на количество водителей, допущенных к управлению транспортным средством:

- 1 – один водитель;
- 2 – более одного водителя;
- 3 – количество водителей не ограничено.

Десятый разряд (X10) указывает на срок страхования гражданской ответственности владельца:

для транспортного средства, постоянно или временно зарегистрированного в Российской Федерации:

- 01 – 1 год;

для транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве и временно используемого на территории Российской Федерации, и транспортного средства, следующего к месту регистрации:

- 02 – от 5 до 15 дней;
- 03 – от 16 дней до 1 месяца;
- 04 – 2 месяца;
- 05 – 3 месяца;
- 06 – 4 месяца;
- 07 – 5 месяцев;
- 08 – 6 месяцев;
- 09 – 7 месяцев;
- 10 – 8 месяцев;
- 11 – 9 месяцев;

12 – 10 месяцев;

13 – 11 месяцев;

14 – 1 год.

Одиннадцатый разряд (X11) указывает на период сезонного использования транспортного средства:

1 – 3 месяца;

2 – 4 месяца;

3 – 5 месяцев;

4 – 6 месяцев;

5 – 7 месяцев;

6 – 8 месяцев;

7 – 9 месяцев;

8 – 10 месяцев;

9 – 11 месяцев.

0 – если транспортное средство, постоянно или временно зарегистрированное в Российской Федерации, используется один год, если транспортное средство зарегистрировано в иностранном государстве и временно используется на территории Российской Федерации и если транспортное средство следует к месту регистрации.

Двенадцатый разряд (X12) указывает на территорию преимущественного использования транспортного средства (для физических лиц – место жительства собственника транспортного средства, указанное в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц, их филиалов или представительств – место нахождения юридического лица, его филиала или представительства, указанное в учредительном документе юридического лица).

Тринадцатый разряд (X13) указывает на место жительства (нахождения) страхователя.

Двенадцатый разряд (X12) и тринадцатый разряд (X13) проставляются в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) и состоят из восьми цифровых знаков кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующих объектам третьего уровня классификации, указывающих на код:

субъекта Российской Федерации республики (краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономного округа, входящего в состав Российской Федерации);

автономных округов, входящих в состав края или области;

районов республики, края, области, автономной области, автономного округа, входящего в состав Российской Федерации, внутригородских районов, округов города федерального значения;

городов республиканского, краевого, областного значения (подчинения);

поселков городского типа краевого, областного значения (подчинения);

внутригородских районов, округов города республиканского, краевого, областного значения (подчинения);

городов районного значения (подчинения);

поселков городского типа районного значения (подчинения);

сельсоветов.

Для городов Москва, Санкт-Петербург, Севастополь и Республики Крым при заполнении кода субъекта Российской Федерации по ОКАТО проставляются первые два знака кодового обозначения объекта административно-территориального деления, соответствующие объектам первого уровня классификации, последние шесть знаков равны 0.

Для транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации, в разрядах X12 и X13 необходимо указывать восемь нулей.

Четырнадцатый разряд (X14) указывает на возраст лица, допущенного к управлению транспортным средством, в случае, если в заявлении о страховании указан только один водитель:

01 – от 16 до 17 лет включительно;

02 – свыше 17 до 19 лет включительно;

03 – свыше 19 до 22 лет включительно;

04 – свыше 22 до 25 лет включительно;

05 – свыше 25 до 30 лет включительно;

06 – свыше 30 до 35 лет включительно;

07 – свыше 35 до 40 лет включительно;

08 – свыше 40 до 45 лет включительно;

09 – свыше 45 до 50 лет включительно;

10 – свыше 50 лет;

00 – если в заявлении о страховании указано несколько водителей или к управлению транспортным средством допущены любые водители (без ограничения).

Пятнадцатый разряд (X15) указывает на стаж вождения лица, допущенного к управлению транспортным средством, в случае, если в заявлении о страховании указан только один водитель:

- 1 – до 2 лет включительно;
- 2 – свыше 2 до 3 лет включительно;
- 3 – свыше 3 до 4 лет включительно;
- 4 – свыше 4 до 5 лет включительно;
- 5 – свыше 5 до 10 лет включительно;
- 6 – свыше 10 до 15 лет включительно;
- 7 – свыше 15 до 20 лет включительно;
- 8 – свыше 20 лет;

0 – если в заявлении о страховании указано несколько водителей или к управлению транспортным средством допущены любые водители (без ограничения).

Шестнадцатый разряд (X16) указывает на пол лица, допущенного к управлению транспортным средством, в случае, если в заявлении о страховании указан только один водитель:

- 1 – мужчина;
- 2 – женщина;

0 – если в заявлении о страховании указано несколько водителей или к управлению транспортным средством допущены любые водители (без ограничения).

Семнадцатый разряд (X17) указывает на класс наличия страховых случаев на начало действия договора страхования лица, допущенного к управлению транспортным средством, в случае, если в заявлении о страховании указан только один водитель. Указанный класс присваивается в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к Указанию Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2014 года № 34187, 24 марта 2015 года № 36541 (“Вестник Банка России” от 2 октября 2014 года № 88, от 30 марта 2015 года № 27):

0M – класс M (самый низкий класс);

- 00 – класс 0;
- 01 – класс 1;
- 02 – класс 2;
- 03 – класс 3;
- 04 – класс 4;
- 05 – класс 5;
- 06 – класс 6;
- 07 – класс 7;
- 08 – класс 8;
- 09 – класс 9;
- 10 – класс 10;
- 11 – класс 11;
- 12 – класс 12;
- 13 – класс 13;

14 – если в заявлении о страховании указано несколько водителей или к управлению транспортным средством допущены любые водители (без ограничения).

Восемнадцатый разряд (X18) указывает на количество произошедших страховых случаев с транспортным средством за время действия предыдущего договора страхования лица, допущенного к управлению транспортным средством, в случае, если в заявлении о страховании указан только один водитель:

- 00 – страховые случаи отсутствовали;
- 01 – один страховой случай;
- 02 – два страховых случая;
- 03 – три страховых случая;
- 04 – четыре страховых случая;
- 05 – пять страховых случаев;

...

98 – девяносто восемь и более страховых случаев;

99 – если в заявлении о страховании указано несколько водителей или к управлению транспортным средством допущены любые водители (без ограничения).

Девятнадцатый разряд (X19) указывает, вносились ли изменения в код договора страхования:

0 – договор страхования, в код которого не вносились изменения;

1 – первоначальный договор страхования, в код которого были внесены изменения;

2 – переоформленный договор страхования, в код которого были внесены изменения.

5. Код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО – это цифровой код, указывающий на территорию места наступления дорожно-транспортного происшествия, состоящий из восьми цифровых знаков, указывающих на код субъекта Российской Федерации, районов республик, краев, автономных областей и городов республик, краев, автономных областей, который проставляется в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

При заполнении кода субъекта Российской Федерации, районов республик, краев, автономных областей и городов республик, краев, автономных областей необходимо руководствоваться порядком, изложенным в пункте 4 настоящего Порядка для двенадцатого разряда (X12) и тринадцатого разряда (X13).

6. Код убытка – это цифровой код, характеризующий урегулированный страховой случай в зависимости от того, чему был причинен вред, – жизни, или здоровью, или имуществу, или их комбинации.

Код убытка состоит из двух разрядов:

X1-X2.

Первый разряд (X1) указывает на урегулированный страховой случай, по которому была произведена окончательная страховая выплата:

1 – при причинении вреда только жизни потерпевших;

2 – при причинении вреда только здоровью потерпевших;

3 – при причинении вреда только имуществу потерпевших;

4 – при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших;

5 – при причинении вреда жизни и имуществу потерпевших;

6 – при причинении вреда здоровью и имуществу;

7 – при причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших.

Второй разряд (X2) указывает на урегулированный страховой случай, первый разряд (X1) кода убытка которого принимает значение от 4 до 7, по которому произведенная окончательная страховая выплата сгруппирована из страховых выплат при причинении вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших:

1 – урегулированный страховой случай, по которому произведенная окончательная страховая выплата сгруппирована из страховых выплат при причинении вреда жизни;

2 – урегулированный страховой случай, по которому произведенная окончательная страховая выплата сгруппирована из страховых выплат при причинении вреда здоровью;

3 – урегулированный страховой случай, по которому произведенная окончательная страховая выплата сгруппирована из страховых выплат при причинении вреда имуществу;

4 – урегулированный страховой случай, по которому сгруппирована произведенная страховая выплата.

0 – если первый разряд (X1) кода убытка принимает значение от 1 до 3.

7. В разделах 1–13 представляются сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, сгруппированные по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющих одинаковый код договора страхования.

В подразделах 7.1, 7.2, разделе 8, подразделах 9.1, 9.2, 9.3.1–9.3.4, 9.4 сведения о страховых выплатах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и об оплате расходов по проведению независимой экспертизы, понесенных потерпевшими при причинении вреда их имуществу, в подразделах 11.1.1, 11.1.2, 11.2, 11.3.1–11.3.6, 11.4 – сведения о заявленных суммах расходов, в разделе 12 – сведения о суммах, полученных от реализации права регрессного требования, по договорам обязательного страхования, имеющим одинаковый код договора страхования, группируются по коду места наступления дорожно-транспортного происшествия (графа 2). При этом указанные сведения по договорам обязательного страхования, имеющим одинаковый код договора страхования и одинаковый код места наступления дорожно-транспортного происшествия, группируются по кварталу и году наступления страхового случая (графа 3).

В разделе 3 сведения о резерве незаработанной премии по договорам обязательного страхования, имеющим одинаковый код договора страхования, группируются по кварталу и году начисления страховой премии (графа 2).

В графах 3–6 раздела 10 и графах 3–7 подраздела 11.5 сведения соответственно о страховых премиях, возвращенных страхователям, и о страховых премиях, подлежащих возврату страхователям при досрочном прекращении обязательств по договорам обязательного страхования, имеющим одинаковый код договора страхования, группируются по кварталу и году досрочного прекращения обязательств по договору обязательного страхования (графа 2). В графах 7–10 раздела 10 и графах 3–7 подраздела 11.6 сведения соответственно о страховых премиях, возвращенных страхователям, и о страховых премиях, подлежащих

возврату страхователям при изменении условий договоров обязательного страхования, имеющим одинаковый код договора страхования, группируются по кварталу и году изменения условий договора обязательного страхования (графа 2).

При этом в графах “Квартал и год начисления страховой премии по договору”, “Квартал и год наступления страхового случая” и “Квартал и год досрочного прекращения обязательств по договору (изменения условий договора)” указываются квартал и год в хронологическом порядке в формате “к.ггг”, где “к” – квартал, “ггг” – год.

В сводном разделе 11 при переносе данных о страховых премиях, подлежащих возврату страхователям при досрочном прекращении обязательств по договору, из подраздела 11.5 и данных о страховых премиях, подлежащих возврату страхователям при изменении условий договора, из подраздела 11.6 в графе 2 “код места наступления дорожно-транспортного происшествия по ОКАТО” проставляется пять нулей.

В разделах 1, 2, 4, 6, 7, подразделах 7.1, 7.2, разделе 8, разделе 9, подразделах 9.1–9.3, 9.3.1–9.3.4, 9.4, разделах 10 и 12 сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств показываются по кварталам отчетного года.

В разделах 3, 5, 11, подразделах 11.1, 11.1.1, 11.1.2, 11.2, 11.3, 11.3.1–11.3.6, 11.4, 11.5 и 11.6 сведения по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств показываются на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года (на 31 декабря предыдущего года, на 31 марта отчетного года, на 30 июня отчетного года, на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря отчетного года).

Данные в сводных разделах 7 и 9, подразделе 9.3, разделе 11, подразделах 11.1, 11.3 определяются путем суммирования данных по договорам, имеющим одинаковый код договора страхования (графа 1) и соответственно одинаковые код места наступления дорожно-транспортного происшествия (графа 2) и квартал и год наступления страхового случая и (или) квартал и год досрочного прекращения обязательств по договору, изменения условий договора (графа 3).

Данные по строке “Итого” в разделах 1–12 рассчитываются путем суммирования данных предыдущих строк.

8. В разделе 1 указываются сведения о страховых премиях по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

9. В разделе 2 указываются сведения о вознаграждении страховым агентам за заключение договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, признанном расходом в отчете о финансовых результатах.

10. В разделе 3 указываются сведения о величине резерва незаработанной премии по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Данные о резерве незаработанной премии по группе договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющих одинаковый код договора страхования и одинаковые квартал и год начисления страховой премии, определяются путем суммирования данных о незаработанных премиях, рассчитанных по каждому договору, входящему в группу с одинаковым кодом договора страхования и одинаковыми кварталом и годом начисления страховой премии.

11. В разделе 4 указываются сведения о заработанной страховой премии по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Данные о заработанной страховой премии за каждый квартал отчетного года определяются путем суммирования данных о страховых премиях за каждый квартал отчетного года с данными о резерве незаработанных премий на конец каждого предыдущего квартала, уменьшенными на данные о резерве незаработанных премий на конец каждого квартала отчетного года. При этом данные о резерве незаработанных премий определяются по группам договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющих одинаковый код договора страхования.

12. В разделе 5 отражаются сведения о количестве договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, действовавших на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года (на 31 декабря предыдущего года, на 31 марта отчетного года, на 30 июня отчетного года, на 30 сентября отчетного года, на 31 декабря отчетного года).

13. В разделе 6 отражаются сведения об общем количестве дней срока действия страхования (периода использования транспортного средства) по группе договоров по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, имеющих одинаковый код договора страхования. При этом срок действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – срок действия страхования) соответствует сроку страхования, указанному в страховом полисе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Сведения о сроке действия страхования и периоде использования транспортного средства в течение срока страхования (в днях) являются обязательными реквизитами Журнала учета заключенных договоров страхования (сострахования).

14. Раздел 7 является сводным и содержит сведения о страховых выплатах при причинении вреда жизни потерпевших по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В подразделах 7.1 и 7.2 представляются сведения соответственно о страховых выплатах по возмещению утраченного заработка (дохода) умершего и возмещению расходов на погребение.

Данные граф 4–7 по строке “Итого” раздела 7 рассчитываются путем суммирования данных граф 4–7 строки “Итого” подразделов 7.1 и 7.2.

15. Раздел 8 содержит сведения о страховых выплатах при причинении вреда здоровью потерпевших по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

16. Раздел 9 является сводным и содержит сведения о страховых выплатах при причинении вреда имуществу потерпевших и об оплате расходов по проведению независимой экспертизы (оценки), организованной потерпевшим.

В подразделах 9.1, 9.2, 9.3, 9.3.1, 9.3.2, 9.3.3, 9.3.4 и 9.4 указываются сведения соответственно о страховых выплатах на возмещение в случае полной гибели (утраты) имущества, в случае повреждения имущества, вследствие иных расходов, в том числе расходов по эвакуации транспортного средства, расходов по хранению поврежденного транспортного средства, расходов по доставке пострадавших в лечебное учреждение, прочих расходов и об оплате расходов по проведению независимой экспертизы (оценки), понесенных потерпевшими при причинении вреда их имуществу.

Данные граф 4–7 по строке “Итого” подраздела 9.3 рассчитываются путем суммирования данных граф 4–7 строки “Итого” подразделов 9.3.1–9.3.4.

17. В разделе 10 указываются сведения о страховых премиях, возвращенных страхователям при досрочном прекращении обязательств по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

18. Раздел 11 является сводным и содержит сведения о заявленных, но не урегулированных убытках и заявленных суммах расходов по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств на конец предыдущего года и на конец каждого квартала отчетного года (на 31 декабря предыдущего года, на 31 марта отчетного года, на 30 июня отчетного года, на 30 сентября отчетного года, на 31 декабря отчетного года).

В подразделах 11.1, 11.1.1, 11.1.2, 11.2, 11.3, 11.3.1–11.3.6, 11.4–11.6 показываются сведения соответственно о заявленных, но не урегулированных убытках при причинении вреда жизни потерпевших, заявленных, но не урегулированных убытках при причинении вреда здоровью потерпевших, заявленных, но не урегулированных убытках при причинении вреда имуществу потерпевших, заявленных суммах по оплате расходов по независимой экспертизе (оценке), понесенных потерпевшими при причинении вреда их имуществу, страховых премиях, подлежащих возврату страхователям при досрочном прекращении обязательств по договору и при изменении условий договора.

Данные граф 4–8 раздела 11 рассчитываются путем суммирования данных граф 4–8 подразделов 11.1, 11.2, 11.3, 11.4, граф 3–7 подразделов 11.5, 11.6.

Данные граф 4–8 подраздела 11.1 рассчитываются путем суммирования данных граф 4–8 подразделов 11.1.1 и 11.1.2.

Данные граф 4–8 подраздела 11.3 рассчитываются путем суммирования данных граф 4–8 подразделов 11.3.1–11.3.6.

19. В разделе 12 указываются сведения о суммах, полученных от реализации права регрессного требования, в размере произведенной страховой выплаты, в том числе к причинившему вред лицу, о возмещении произведенной страховой организацией страховой выплаты при причинении вреда жизни, здоровью, имуществу потерпевших по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств.

20. В разделе 13 отражаются сведения о количестве страховых случаев, по каждому из которых в отчетном периоде были произведены страховые выплаты всем потерпевшим (урегулированный страховой случай), в разбивке по совокупной сумме страховых выплат всем потерпевшим.

Данные графы 3 о количестве урегулированных страховых случаев по обобщающей строке, первый разряд (X1) кода убытка которых принимает значение от 4 до 7, а второй разряд (X2) – 4, должны быть равны соответствующим данным графы 3 по каждой из последующих строк, первый разряд (X1) кода убытка которых принимает значение от 4 до 7, а второй разряд (X2) – 1, 2, 3.

Данные по строке 199 в разделе 13 рассчитываются путем суммирования данных строк, второй разряд (X2) кода убытка которых принимает значение 0 или 4.

Данные в графах 4–30:

строки 200 рассчитываются путем суммирования данных строк, первый разряд (X1) кода убытка которых принимает значение 1, и данных строк, второй разряд (X2) кода убытка которых принимает значение 1;

строки 210 рассчитываются путем суммирования данных строк, первый разряд (X1) кода убытка которых принимает значение 2, и данных строк, второй разряд (X2) кода убытка которых принимает значение 2;

строки 220 рассчитываются путем суммирования данных строк, первый разряд (X1) кода убытка которых принимает значение 3, и данных строк, второй разряд (X2) кода убытка которых принимает значение 3.

Пример 1. По одному договору страхования по одному урегулированному страховому случаю были произведены в отчетном году окончательные страховые выплаты четырем потерпевшим при причинении вреда только их здоровью в следующих суммах: 8 тысяч рублей, 10 тысяч рублей, 11 тысяч рублей и 23 тысячи рублей. Первый разряд (X1) кода убытка по этому урегулированному страховому случаю – 2, второй разряд (X2) – 0. Код убытка – 20.

Пример 2. По двум договорам, имеющим одинаковый код договора страхования, по трем урегулированным страховым случаям были произведены в отчетном году окончательные страховые выплаты потерпевшим при причинении вреда только их имуществу в следующих суммах: 12 тысяч рублей, 6 тысяч рублей и 35 тысяч рублей. Первый разряд (X1) кода убытка по этим трем урегулированным страховым случаям – 3, второй разряд (X2) – 0. Код убытка – 30.

Пример 3. По трем договорам, имеющим одинаковый код договора страхования, по каждому из которых был урегулирован один страховой случай, были произведены в отчетном году страховые выплаты потерпевшим при причинении вреда здоровью и имуществу в следующих суммах: первый случай – 12 тысяч рублей, в том числе выплаты потерпевшим при причинении вреда их здоровью – 9 тысяч рублей и при причинении вреда их имуществу – 3 тысячи рублей; второй случай – соответственно 36 тысяч рублей, в том числе 22 тысячи рублей и 14 тысяч рублей; третий случай – соответственно 160 тысяч рублей, в том числе 65 тысяч рублей и 95 тысяч рублей.

Поскольку по трем урегулированным страховым случаям были произведены окончательные страховые выплаты потерпевшим при причинении вреда здоровью и имуществу (сгруппированы), сведения о количестве урегулированных страховых случаев в зависимости от размера совокупной суммы страховых выплат отражаются по отдельным строкам. Первый разряд (X1) кода убытка по трем урегулированным страховым случаям – 6, второй разряд (X2) для обобщающей строки – 4 (код убытка – 64), для второй строки (X2) – 2 (код убытка – 62), для третьей строки (X2) – 3 (код убытка – 63).

21. В разделе 14 указываются сведения о количестве представителей страховой организации в каждом субъекте Российской Федерации, выполняющих полномочия страховой организации по рассмотрению требований потерпевших о выплатах по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и их осуществлению, являющихся обособленными подразделениями самой страховой организации (филиалами, представительствами) в субъектах Российской Федерации или другими страховыми организациями, выполняющими указанные полномочия на основании договора со страховой организацией, из них другие страховые организации (графы 3, 4), и вознаграждении этим представителям (графа 5) за отчетный год.

По строке 100 данные о количестве представителей страховой организации в Российской Федерации и о вознаграждении этим представителям рассчитываются путем суммирования соответствующих данных строк 01000–99000.

Раздел 2. Страховые премии и выплаты по договорам страхования, количество заключенных договоров страхования и страховая сумма по ним на территории Российской Федерации и за ее пределами

| Наименование показателя | Код строки | (наименование территории) | | | | Выплаты по договорам страхования, тыс. руб. | | Количество заключенных договоров страхования, единиц | Страховая сумма по заключенным договорам страхования, тыс. руб. |
|---|------------|---|---|-------|---|---|---|--|---|
| | | Страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб. | | всего | из них по договорам страхования, заключенным с физическими лицами – резидентами | всего | из них по договорам страхования, заключенным с физическими лицами – резидентами | | |
| | | всего | из них по договорам страхования, заключенным с физическими лицами – резидентами | | | | | | |
| 1 | 2 | | | | | 5 | 7 | 8 | |
| Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) – всего | 100 | | | | | | | | |
| Страхование жизни – всего | 110 | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| страхование жизни (кроме пенсионного страхования) | 111 | | | | | | | | |
| пенсионное страхование | 117 | | | | | | | | |
| Страхование иное, чем страхование жизни, – всего | 120 | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| личное страхование (кроме страхования жизни) – всего | 121 | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| от несчастных случаев и болезней | 122 | | | | | | | | |
| из него: | | | | | | | | | |
| пациентов, участвующих в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения | 123 | | X | | | X | | | |
| работников налоговых органов | 124 | | X | | | X | | | |
| медицинское страхование | 126 | | | | | | | | |
| имущественное страхование – всего | 130 | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| страхование имущества – всего | 131 | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта) | 132 | | | | | | | | |
| средств железнодорожного транспорта | 134 | | | | | | | | |
| средств воздушного транспорта | 136 | | | | | | | | |
| средств водного транспорта | 138 | | | | | | | | |
| грузов | 140 | | | | | | | | |
| сельскохозяйственное страхование – всего | 143 | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-------|---|---|---|---|---|---|
| из него: страхование урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемое с государственной поддержкой | 144 | | | | | | |
| Справочно: полученные страховые премии по договорам сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой | 144.1 | | X | X | X | X | X |
| полученные субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой | 144.2 | | X | X | X | X | X |
| страхование сельскохозяйственных животных, осуществляемое с государственной поддержкой | 145 | | | | | | |
| Справочно: полученные страховые премии по договорам сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой | 145.1 | | X | X | X | X | X |
| полученные субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой | 145.2 | | X | X | X | X | X |
| прочего имущества юридических лиц | 146 | | X | | X | | |
| прочего имущества граждан | 148 | | | | | | |
| страхование гражданской ответственности – всего | 150 | | | | | | |
| в том числе: владельцев средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта) | 152 | | | | | | |
| из него: владельцев автотранспортных средств (кроме страхования, осуществляемого в рамках международной системы страхования "Зеленая карта") | 152.1 | | | | | | |
| владельцев автотранспортных средств (страхование, осуществляемое в рамках международной системы страхования "Зеленая карта") | 152.2 | | | | | | X |
| владельцев средств железнодорожного транспорта | 153 | | | | | | |
| владельцев средств воздушного транспорта | 154 | | | | | | |
| владельцев средств водного транспорта | 155 | | | | | | |
| организаций, эксплуатирующих опасные объекты | 161 | | X | | X | | |
| за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг | 162 | | X | | X | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|-----|---|---|---|---|---|---|
| за причинение вреда третьим лицам | 164 | | | | | | |
| за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору | 167 | | | | | | |
| страхование предпринимательских рисков | 170 | | x | | x | | |
| страхование финансовых рисков | 175 | | | | | | |
| Обязательное личное страхование – всего | 180 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц | 181 | | x | | x | | |
| иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами | 189 | | | | | | |
| Обязательное имущественное страхование – всего | 190 | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | |
| владельцев транспортных средств | 191 | | | | | | x |
| владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 194 | | x | | x | | |
| перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 197 | | x | | x | | |
| иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами | 198 | | | | | | |

| Наименование показателя | Выплаты по договорам страхования | | | | | | | | | | | | | | Код строки | | | | | | | | |
|---|----------------------------------|------------|---------------------------|------------|------------------|------------|--------------------|------------|--|------------|---|------------|------------------|------------|------------------|--|------------------|--------------------------|------------------|---|------------------|----|----|
| | в том числе | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | всего | | страховые выплаты – всего | | пожар | | стихийные бедствия | | опасные природные явления (кроме стихийных бедствий и природного пожара) | | проникновение и (или) распространение вредных организмов, заразные болезни, массовые отравления | | прочие | | | возмещение расходов страхователей в целях уменьшения убытков | | возврат страховых премий | | Неустойка в связи с задержкой страховой выплаты | | | |
| количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |
| Сельскохозяйственное страхование – всего | 110 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 120 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, – всего | 121 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 122 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 123 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| посадов многолетних насаждений | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сельскохозяйственных животных | 130 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 131 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 132 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| посадов многолетних насаждений | 133 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сельскохозяйственных животных | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Справочно

| Наименование показателя | Код строки | Полученные страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб. | Полученные субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам страхования, тыс. руб. |
|--|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, – всего | 140 | | |
| в том числе: | 141 | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 142 | | |
| посадов многолетних насаждений | 143 | | |
| сельскохозяйственных животных | | | |

| Наименование показателя | Код строки | Выплаты по договорам страхования в том числе | | | | | | | | | | | | | | Неустойка в связи с задержкой страховой выплаты | | | | | | | | |
|--|------------|--|------------------|---------------------------|------------------|------------|------------------|--------------------|------------------|--|------------------|---|------------------|------------|------------------|---|--|------------------|--------------------------|------------------|------------|------------------|----|--|
| | | всего | | страховые выплаты – всего | | пожар | | стихийные бедствия | | опасные природные явления (кроме стихийных бедствий и природного пожара) | | проникновение и (или) распространение вредных организмов, заразные болезни, массовые отравления | | прочие | | | возмещение расходов страхователей в целях уменьшения убытков | | возврат страховых премий | | | | | |
| | | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | количество | сумма, тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | |
| Сельскохозяйственное страхование – всего | 110 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 120 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 121 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожа сельскохозйственных культур | 122 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| посадок многолетних насаждений | 123 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сельскохозйственных животных | 130 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | 131 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожа сельскохозйственных культур | 132 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| посадок многолетних насаждений | 133 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сельскохозйственных животных | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Справочно

| Наименование показателя | Код строки | Полученные страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб. | | Полученные субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам страхования, тыс. руб. | |
|--|------------|--|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | | 4 | |
| Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, – всего | 140 | | | | |
| в том числе: | 141 | | | | |
| урожа сельскохозйственных культур | 142 | | | | |
| посадок многолетних насаждений | 143 | | | | |
| сельскохозйственных животных | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 121 | | | | | | | | | | | | | x | x | | | | | | | | |
| посадок многолетних насаждений | 122 | | | | | | | | | | | | | x | x | | | | | | | | |
| сельскохозяйственных животных | 123 | | | | | | | | x | x | | | | x | x | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| страхование, осуществляемое без государственной поддержки, – всего | 130 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 131 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| посадок многолетних насаждений | 132 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| сельскохозяйственных животных | 133 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Справочно

| | | | |
|--|------------|--|---|
| Наименование показателя | Код строки | Полученные страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб. | Полученные субсидии на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам страхования, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой, – всего | 140 | | |
| в том числе: | | | |
| урожая сельскохозяйственных культур | 141 | | |
| посадок многолетних насаждений | 142 | | |
| сельскохозяйственных животных | 143 | | |

Справочно по договорам сельскохозяйственного страхования с индивидуальными предпринимателями

| | | | | | |
|----------------------------------|------------|---|---|---|---|
| Наименование показателя | Код строки | Страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб. | Выплаты по договорам страхования, тыс. руб. | Количество заключенных договоров страхования, ед. | Страховая сумма по заключенным договорам страхования, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Сельскохозяйственное страхование | 150 | | | | |

Подраздел 27.1. Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств

| Наименование показателя | Код строки | Всего | в том числе по договорам страхования | |
|--|------------|-------|--------------------------------------|-----------------------|
| | | | с физическими лицами | с юридическими лицами |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Страховщик потерпевшего | | | | |
| Количество предъявленных потерпевшими требований о прямом возмещении убытков, ед. | 700 | | | |
| Сумма предполагаемых выплат по прямому возмещению убытков в соответствии с предварительными уведомлениями, направленными страховщикам причинителей вреда, тыс. руб. | 705 | | | |
| профессиональному объединению страховщиков, тыс. руб. | 706 | | | |
| Количество мотивированных отказов потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков, ед. | 710 | | | |
| Количество оплаченных потерпевших о прямом возмещении убытков, ед. | 720 | | | |
| Сумма выплат потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков, тыс. руб. | 725 | | | |
| Количество требований об оплате возмещенного вреда, направленных страховщикам причинителей вреда, ед. | 730 | | | |
| профессиональному объединению страховщиков, ед. | 731 | | | |
| Количество требований об оплате возмещенного вреда, по которым поступили денежные средства от: | | | | |
| страховщиков причинителей вреда, ед. | 740 | | | |
| профессионального объединения страховщиков, ед. | 741 | | | |
| Сумма поступивших денежных средств от: | | | | |
| страховщиков причинителей вреда, тыс. руб. | 745 | | | |
| профессионального объединения страховщиков, тыс. руб. | 746 | | | |
| II. Страховщик причинителя вреда | | | | |
| Количество поступивших предварительных уведомлений от страховщиков потерпевших, ед. | 750 | | | |
| Сумма предполагаемых выплат по прямому возмещению убытков в соответствии с предварительными уведомлениями, поступившими от страховщиков потерпевших, тыс. руб. | 755 | | | |
| Количество мотивированных отказов потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков, поступивших от страховщиков потерпевших, ед. | 760 | | | |
| Количество требований об оплате возмещенного вреда, поступивших от страховщиков потерпевших, ед. | 770 | | | |
| Сумма произведенных страховщиками потерпевших выплат по прямому возмещению убытков в соответствии с требованиями об оплате возмещенного вреда, поступившими от страховщиков потерпевших, тыс. руб. | 775 | | | |
| Количество требований об оплате возмещенного вреда, на основании которых признана сумма страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ед. | 780 | | | |
| Сумма страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, признанных на основании представленных страховщиками потерпевших требований об оплате возмещенного вреда, тыс. руб. | 785 | | | |
| Сумма произведенных выплат страховщикам потерпевших в счет осуществленного ими прямого возмещения убытков потерпевшим, тыс. руб. | 790 | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| иные виды обязательного личного страхования, предусмотренные федеральными законами | 189 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обязательное имущественное страхование – всего | 190 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| владельцев транспортных средств | 191 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 194 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 197 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| иные виды обязательного имущественного страхования, предусмотренные федеральными законами | 198 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Раздел 33. Страховые агенты и численность работников страховщика

| 1 | Код строки | Всего |
|---|------------|-------|
| Наименование показателя | 2 | 3 |
| Страховые агенты – физические лица – всего, человек | 110 | |
| из них: | | |
| индивидуальные предприниматели | 115 | |
| Страховые агенты – юридические лица – всего, единиц | 120 | |
| в том числе: | | |
| страховые организации | 121 | |
| другие юридические лица | 122 | |
| Среднесписочная численность работников страховщика, человек | 130 | |
| Фактическая численность работников страховщика на отчетную дату, человек | 140 | |
| Численность работников страховщика, занятых в страховой деятельности, человек | 150 | |

Раздел 34. Сведения о числе членов общества взаимного страхования

| Наименование показателя | Код строки | Всего | В том числе | |
|---|------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| | | | физических лиц, человек | юридических лиц, единиц |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Число членов общества взаимного страхования на начало отчетного года | 100 | | | |
| Число членов, вступивших в общество взаимного страхования, за отчетный период | 110 | | | |
| Число членов общества взаимного страхования, прекративших членство в обществе взаимного страхования, за отчетный период – всего | 120 | | | |
| в том числе в случае: | | | | |
| добровольного выхода члена общества из общества взаимного страхования | 121 | | | |
| исключения из общества взаимного страхования | 122 | | | |
| смерти члена общества взаимного страхования или объявления его умершим | 123 | | | x |
| ликвидации члена общества взаимного страхования | 124 | | x | |
| Число членов общества взаимного страхования на конец отчетного периода | 130 | | | |
| Число членов общества взаимного страхования, прекративших членство в обществе взаимного страхования, но несущих субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества взаимного страхования, на конец отчетного периода | 140 | | | |

Раздел 35. Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период |
|--|------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Количество операций, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу, единиц | 100 | |

Руководитель¹

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Должностное лицо,

ответственное за составление отчета

_____ (должность) _____ (Ф.И.О.) _____ (номер контактного телефона)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

¹ Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит “Директор”.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420162 “Сведения о деятельности страховщика”

Глава 1. Общие положения

1.1. Отчетность по форме 0420162 “Сведения о деятельности страховщика” (далее – Отчет) содержит сведения по договорам страхования, перестрахования, об осуществлении обязательного медицинского страхования, о числе членов общества взаимного страхования, а также информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу.

1.2. Отчет составляется страховщиками, включая данные по всем имеющимся филиалам и представительствам, по состоянию на последний календарный день отчетного периода и представляется в Банк России за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода.

1.3. В заголовочной части Отчета указываются: регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (ЕГРССД), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН), код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (с возможностью классификации до уровня автономных округов), код организационно-правовой формы по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ), код формы собственности по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС), отчетный период; полное наименование страховщика; место нахождения (адрес) в соответствии с учредительными документами страховщика, почтовый адрес страховщика.

1.4. Данные Отчета отражаются нарастающим итогом с начала отчетного года (за исключением данных о количестве действовавших на конец отчетного периода договоров страхования, числе застрахованных и страховой сумме на конец отчетного периода, количестве неурегулированных на конец отчетного периода страховых случаев и сумме по ним, числе застрахованных лиц по обязательному медицинскому страхованию на начало отчетного года и конец отчетного периода, фактической численности работников страховщика на отчетную дату, числе членов общества взаимного страхования на начало отчетного года и конец отчетного периода, числе членов общества взаимного страхования, прекративших членство в обществе взаимного страхования, но несущих субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества взаимного страхования, на конец отчетного периода).

Данные Отчета приводятся следующим образом: сумма – тысяч рублей без десятичных знаков, количество – единиц, численность – человек.

1.5. Используемые в Отчете понятия “резидент” и “нерезидент” применяются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

1.6. Страховые организации (за исключением страховых организаций, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование) представляют Отчет в составе разделов 1–29, 31–33 и 35. Страховые организации, не осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, раздел 27 Отчета не представляют.

Страховые организации, предметом деятельности которых является исключительно перестрахование, представляют Отчет в составе разделов 32, 33 и 35.

Страховые медицинские организации, предметом деятельности которых является обязательное и добровольное медицинское страхование, представляют Отчет в составе разделов 1, 2, 7, 30, 31, подразделов 32.3, 32.3.1, 32.4, разделов 33 и 35.

Страховые медицинские организации, предметом деятельности которых является исключительно обязательное медицинское страхование, представляют Отчет в составе разделов 30 и 33.

Общества взаимного страхования представляют Отчет в составе следующих разделов: раздел 1 (заполняются показатели по строкам кодов 100, 101, 120, 130–143, 146–175); раздел 2 (заполняются показатели по строкам 100, 120, 130–143, 146–175); разделы 8–12; раздел 13 (заполняются показатели по строкам 110, 130–133, 150); разделы 14, 15; раздел 16 (заполняются показатели по строкам 110–126, 130–139); разделы 17–25; подразделы 32.3, 32.3.1, 32.4 (заполняются показатели по строкам 100, 120, 130–143, 146–175); раздел 33 (заполняются показатели по строкам 130–150); разделы 34 и 35. При этом общества взаимного страхования, осуществляющие взаимное страхование своих членов непосредственно на основании устава, не предусматривающего заключение договора страхования, показатели в графах, содержащих данные о количестве договоров страхования, разделов 1, 2, 8–25 не заполняют.

1.7. При неосуществлении страховой деятельности в отчетном периоде страховщик представляет Отчет в составе разделов, установленном в пункте 1.6 настоящего Порядка, и пояснительную записку к нему. При этом в пояснительной записке необходимо указать причины неосуществления страховой деятельности в отчетном периоде.

1.8. Отчет составляется на основании сведений, содержащихся в Журнале учета заключенных договоров страхования (сострахования), Журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхо-

вания (сострахования), Журнале учета договоров, принятых в перестрахование, Журнале учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, Журнале учета договоров, переданных в перестрахование, Журнале учета доли перестраховщиков в убытках по договорам, переданным в перестрахование, Журнале регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате и журналах учета договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни.

Перед составлением Отчета проводится проверка правильности отражения данных, необходимых для его составления, в указанных журналах.

1.9. Первым отчетным периодом для вновь созданного страховщика считается период со дня получения им лицензии на осуществление страховой деятельности по последний календарный день отчетного периода включительно.

1.10. После составления статистической отчетности необходимо провести проверку заполнения подразделов, разделов на предмет правильности подсчета итоговых (промежуточных итоговых) граф и строк, контрольных соотношений показателей статистической отчетности и контрольных соотношений показателей статистической отчетности с аналогичными показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора.

При этом должна быть обеспечена идентичность данных статистической отчетности с аналогичными данными бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора.

Глава 2. Порядок составления Отчета

2.1. Отражение показателей в той или иной графе (строке) разделов и подразделов Отчета производится в соответствии с классификацией видов страхования, установленной пунктом 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385), действующей лицензией на осуществление страховой деятельности, уведомлением о видах страхования, которые страховая организация намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование).

Договор страхования, предусматривающий страхование совокупности объектов и рисков личного (кроме страхования жизни) и имущественного страхования, для отражения в Отчете разделяется на отдельные договоры, исходя из объектов и рисков, включенных в этот договор, каждый из которых принимается за единицу.

При этом по договору страхования, предусматривающему страхование совокупности объектов и рисков личного (кроме страхования жизни) и имущественного страхования:

страховые премии относятся к тому или иному виду страхования пропорционально структуре тарифной ставки;

страховые выплаты относятся к тому или иному виду страхования согласно виду выплат по каждому конкретному страховому случаю.

Страховые премии и выплаты по договорам страхования по тому или иному виду страхования отражаются отдельно в соответствующих графах и строках подразделов и разделов Отчета.

2.2. В Отчете сведения по договорам страхования и договорам сострахования приводятся без разбивки на договоры страхования и сострахования (далее по тексту договоры страхования и сострахования именуются договорами страхования).

2.3. К договорам страхования, заключенным с физическими лицами, относятся договоры, в которых в качестве страхователей выступают дееспособные граждане, а к договорам страхования, заключенным с юридическими лицами, относятся договоры, в которых в качестве страхователей выступают юридические лица.

Кроме того, к договорам страхования с юридическими лицами относятся договоры, в которых страхователями являются граждане, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), если такие договоры предусматривают страхование имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, которое используется этими лицами для осуществления предпринимательской деятельности, а также связанных с их обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в связи с осуществлением предпринимательской деятельности. К договорам страхования с юридическими

лицами относятся также договоры страхования, заключенные индивидуальными предпринимателями в пользу третьих лиц (застрахованных или выгодоприобретателей).

2.4. В случае невыполнения контрольных соотношений показателей Отчета в пояснительной записке должны быть даны соответствующие пояснения о причинах их невыполнения. Указанные пояснения должны содержать полную информацию, относящуюся к отчетным данным, по которым имеются расхождения (выдержки из правил страхования, договоров страхования (перестрахования), учетной политики страховщика и так далее).

При наличии данных по строкам 189 и 198 разделов 1, 2, 31, 32 Отчета необходимо в пояснительной записке привести информацию по иным видам обязательного страхования с указанием реквизитов федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, правил страхования по ним (наименование и дата утверждения правил страхования), а также в случае отражения нескольких видов обязательного страхования по указанным строкам привести расшифровку иных видов обязательного страхования. Расшифровка иных видов обязательного страхования представляется в виде таблицы, данные в которой отражаются по каждому иному виду обязательного страхования в разрезе показателей, предусмотренных соответствующими разделами Отчета.

Пояснительная записка должна содержать информацию, предусмотренную настоящим пунктом, а также другими пунктами настоящего Порядка.

2.5. В разделе 1 отражаются сумма начисленных страховых премий по договорам страхования, количество заключенных в отчетном периоде и действовавших на конец отчетного периода договоров страхования, страховые суммы по заключенным в отчетном периоде и действовавшим на конец отчетного периода договорам страхования, количество заявленных и урегулированных в отчетном периоде страховых случаев, сумма выплат по договорам страхования и страховая сумма по договорам страхования, действовавшим на конец отчетного периода.

В графе 3 указывается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования.

В графе 4 указываются данные о количестве заключенных в отчетном периоде договоров страхования. При этом договор страхования, возобновленный с тем же страхователем на новый срок, для целей составления Отчета признается вновь заключенным договором и отражается как заключенный договор страхования.

В графе 5 указываются данные о совокупной страховой сумме по заключенным в отчетном периоде договорам страхования.

За величину страховой суммы по пенсионному страхованию и страхованию жизни с условием выплаты ренты условно принимается сумма дополнительной пенсии или ренты, которая будет выплачиваться страхователю (застрахованному) в соответствии с условиями договора страхования в течение одного календарного года после достижения им пенсионного или указанного в договоре возраста.

В случае если в течение отчетного периода в договоры страхования, заключенные в отчетном периоде или предыдущем отчетном году, внесены изменения в части увеличения или уменьшения страховой суммы в графе 5 изменение страховой суммы не отражается.

В графе 6 указываются данные о количестве поступивших в отчетном периоде заявлений о страховых случаях.

В графах 7 и 8 указываются данные о количестве страховых случаев, по которым в отчетном периоде страховщиком произведены окончательные страховые выплаты либо даны отказы в страховых выплатах.

В графах 9–12 отражается сумма выплат за отчетный период по договорам страхования в разбивке на страховые выплаты за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования (графы 10 и 11) и прочие выплаты по договорам страхования (графа 12).

В графе 11 отражается сумма страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных страховщиком на основании решения суда.

В графе 12 отражается сумма прочих выплат за отчетный период по договорам страхования, не относящихся к страховым выплатам по договорам страхования: дополнительные выплаты (страховые бонусы) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика, оплата расходов страхователей, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены ими для выполнения указаний страховщика, оплата расходов страхователей по проведению независимых экспертиз (оценок), сумма возвращенных страховых премий (взносов) и выкупных сумм в случаях досрочного прекращения или изменения условий договора страхования и так далее.

В графе 13 указываются данные о количестве действовавших договоров страхования на конец отчетного периода. В случае если окончание срока действия договора страхования приходится на последний календарный день отчетного периода, для целей составления Отчета такой договор страхования не отражается как действовавший на конец отчетного периода.

При отражении сведений о количестве заключенных в отчетном периоде и действовавших на конец отчетного периода договоров страхования в графах 4 и 13 соответственно следует иметь в виду, что в случае осуществления систематического страхования разных партий однородного имущества (товаров, грузов и тому подобного) на сходных условиях в течение определенного срока на основании генерального полиса последний должен рассматриваться как один договор страхования независимо от количества страховых полисов, выдаваемых страхователю по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В графе 14 указываются данные о совокупной страховой сумме по действовавшим на конец отчетного периода договорам страхования. При этом страховая сумма, выраженная в иностранной валюте, по договорам страхования, заключение которых согласно действующему валютному законодательству разрешается в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к российскому рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации по последней по времени котировке в отчетном периоде. В пояснительной записке необходимо указать виды страхования, проводимые страховщиком в отчетном периоде в иностранной валюте, и примененный страховщиком курс иностранных валют по отношению к российскому рублю при составлении Отчета.

В разделе 1 Отчета сведения по договорам страхования и перестрахования представлены в разбивке по формам страхования: добровольное страхование (строки 110–175) и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) (строки 180–198).

Сведения по договорам добровольного страхования приводятся в разбивке на договоры страхования жизни (строки 110–117) и страхования иного, чем страхование жизни (строки 120–175).

По строкам 110–117 отражаются данные по договорам страхования жизни, предусматривающим выплаты страховой суммы единовременно или периодически страхователям (застрахованным) в случае смерти, достижения ими определенного договором страхования возраста или срока либо наступления в их жизни иного предусмотренного договором страхования события (страхового случая), по договорам страхования жизни, условиями которых предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также по договорам пенсионного страхования.

Договоры страхования, условиями которых предусматриваются выплаты в случаях причинения вреда здоровью застрахованного, утраты им трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, а также смерти в результате несчастного случая (далее – договоры комбинированного страхования жизни), для целей составления Отчета разделяются на отдельные договоры и рассматриваются как два самостоятельных договора – договор страхования жизни и договор страхования от несчастных случаев и болезней.

При этом суммы страховых премий по договорам комбинированного страхования жизни в соответствии с нетто-ставками, предусмотренными структурой страхового тарифа, следует разделить на премии, относящиеся к страхованию жизни в части, предназначенной на выплату на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, и премии, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, в части, предназначенной на выплату при наступлении несчастного случая и болезни, и показать соответственно по строкам 111, 112 и 122.

Суммы произведенных выплат по договорам комбинированного страхования жизни разделяются соответственно на выплаты, относящиеся к страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни.

Сведения по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приводятся в разбивке на договоры личного страхования (кроме страхования жизни) (строки 121–126) и имущественного страхования (строки 130–175).

По строкам 121–126 отражаются данные по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования, а также по договорам страхования жизни в части, относящейся к риску причинения вреда здоровью застрахованного, смерти или утраты им трудоспособности в результате несчастного случая и болезни.

По строке 123 отражаются данные о страховании жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения, по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 12 апреля 2010 года № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 16, ст. 1815; № 31, ст. 4161; № 42, ст. 5293; № 49, ст. 6409; 2011, № 50, ст. 7351; 2012, № 26, ст. 3446; № 53, ст. 7587; 2013, № 27, ст. 3477; № 48, ст. 6165; 2014, № 11, ст. 1098; № 43, ст. 5797; № 52, ст. 7540; 2015, № 10, ст. 1404; № 27, ст. 3951; № 29, ст. 4359, ст. 4367).

По строке 124 отражаются данные о государственном личном страховании работников налоговых органов по договорам страхования, заключенным в соответствии с Законом Российской Федерации от 21 марта 1991 года № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 15, ст. 492; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 33, ст. 1912; № 34, ст. 1966; Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 47, ст. 5341; 1999, № 28, ст. 3484;

2000, № 46, ст. 4537; 2002, № 1, ст. 2; № 22, ст. 2026; 2003, № 21, ст. 1957; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3436; 2009, № 29, ст. 3599; 2010, № 48, ст. 6247; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4575; № 48, ст. 6730; 2012, № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; 2014, № 14, ст. 1544).

По строкам 130–175 отражаются данные по договорам страхования, предусматривающим страхование совокупности объектов и рисков, относящихся к страхованию имущества (строки 131–148), и данные по договорам страхования, относящимся к страхованию гражданской ответственности (строки 150–167), а также данные по договорам страхования предпринимательских и финансовых рисков (соответственно строки 170 и 175).

По строке 144 отражаются данные по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 31, ст. 4700; № 50, ст. 7359; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7535).

Сведения по договорам обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования) приводятся в разбивке на договоры обязательного личного страхования (строки 180–189), обязательного имущественного страхования (строки 190–198).

По строке 181 отражаются данные об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ “Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 13, ст. 1474; № 30, ст. 3613; 2002, № 30, ст. 3033; 2003, № 27, ст. 2700; № 28, ст. 2883; 2004, № 26, ст. 2606; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 24, ст. 2799; 2011, № 17, ст. 2315; № 29, ст. 4299; № 46, ст. 6407; 2013, № 27, ст. 3457; № 30, ст. 4084) (далее – Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ).

По строке 189 отражаются данные об иных видах обязательного личного страхования, условия и порядок осуществления которого определяются соответствующим федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

По строке 191 отражаются данные об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ).

По строке 194 отражаются данные об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4194; 2011, № 43, ст. 5971; 2013, № 9, ст. 874; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 7010; 2014, № 45, ст. 6154) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ).

По строке 197 отражаются данные об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6333; № 45, ст. 6154) (далее – Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ).

По строке 198 отражаются данные об иных видах обязательного страхования, условия и порядок осуществления которого определяются соответствующим федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

Положения настоящего пункта применяются также и при отражении аналогичных показателей в разделах 2–29, 31 и 32 Отчета.

2.6. В разделе 2 отражаются сведения о страховых премиях по договорам страхования, количестве заключенных в отчетном периоде договоров страхования, страховой сумме по заключенным в отчетном

периоде договорам страхования и выплатах по договорам страхования в разрезе субъектов Российской Федерации и иностранных государств в зависимости от места заключения договора страхования.

Формы раздела 2 располагаются в порядке возрастания кодов по ОКАТО (вместе с автономными округами и городом Байконуром), а затем – кодов по ОКСМ.

Количество форм раздела 2 должно соответствовать количеству субъектов Российской Федерации и иностранных государств, в которых страховщик заключает договоры страхования.

При заполнении раздела 2 наименование субъекта Российской Федерации и код этого субъекта проставляется в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО), полное наименование иностранного государства и код этого иностранного государства проставляется в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) указывается с возможностью классификации до уровня автономных округов.

В случае если договор страхования заключен на территории города Байконур (Республика Казахстан), код территории указывается “55000”.

При заполнении кода территории иностранного государства проставляется цифровой код, состоящий из трех цифровых знаков.

При наличии данных о договорах страхования, заключенных на территории иностранного государства, в пояснительной записке необходимо указать сведения о разрешении, выданном уполномоченным органом, осуществляющим надзор за страховщиками на территории иностранного государства, на основании которого осуществляется страховая деятельность на территории этого иностранного государства.

В графе 4 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий по договорам страхования, заключенным с физическими лицами – резидентами.

В графе 6 отражается сумма выплат по договорам страхования, заключенным с физическими лицами – резидентами.

2.7. В разделах 3–5 отражаются сведения об осуществлении страховой организацией добровольного страхования жизни.

В графе 3 разделов 3–5 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования.

В графе 4 разделов 3–5 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде.

В графе 5 разделов 3–5 отражается количество заключенных в отчетном периоде договоров страхования.

В графе 6 разделов 3–5 отражается число застрахованных лиц по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде.

В графе 7 разделов 3–5 отражается совокупная страховая сумма по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде.

В графах 8–10 разделов 3–5 отражаются сведения о договорах страхования, действовавших на конец отчетного периода.

В графе 11 разделов 3–5 указываются данные о количестве поступивших в отчетном периоде заявлений о страховых случаях.

В графах 12, 13 разделов 3–5 указываются данные о количестве страховых случаев, по которым в отчетном периоде страховщиком произведены окончательные страховые выплаты либо даны отказы в страховых выплатах.

В графах 14, 15 разделов 3–5 отражаются соответственно количество неурегулированных страховых случаев на конец отчетного периода и суммы по ним.

В графах 16–33 разделов 3 и 4 отражается сумма выплат за отчетный период по договорам страхования в разбивке на страховые выплаты за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования (графы 18–27), возврат страховых премий (взносов) и выплаты выкупных сумм (графы 28 и 29 – при досрочном прекращении обязательств по договору, графы 30 и 31 – при изменении условий договора), а также дополнительные выплаты (страховые бонусы) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика (графы 32 и 33).

В графах 16–29 раздела 5 отражается сумма выплат за отчетный период по договорам страхования в разбивке на страховые выплаты за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования (графы 18–23), возврат страховых премий (взносов) и выплаты выкупных сумм (графы 24 и 25 – при досрочном прекращении обязательств по договору, графы 26 и 27 – при изменении условий договора), а также дополнительные выплаты (страховые бонусы) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика (графы 28 и 29).

В графах 34 и 35 разделов 3, 4 (графах 30 и 31 раздела 5) отражаются соответственно количество выплат по неустойкам и их суммы.

В подразделах разделов 3–5 отражаются сведения по договорам страхования с физическими лицами и по договорам страхования с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами.

Положения настоящего пункта применяются также и при отражении аналогичных показателей в разделах 6–29 Отчета.

2.8. В разделе 26 отражаются сведения об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ.

2.9. В разделе 27 отражаются сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.

В подразделе 27.1 отражаются данные о прямом возмещении убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленном страховщиком в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ за отчетный период, в разбивке по договорам страхования, заключенным с физическими лицами (графа 4), и договорам страхования, заключенным с юридическими лицами (графа 5).

В подразделе 27.1 строки 700–746 заполняет страховщик, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего (далее – страховщик потерпевшего), строки 750–790 – страховщик, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего (далее – страховщик причинителя вреда).

По строке 700 отражаются данные о количестве поступивших в отчетном периоде от потерпевших требований о возмещении вреда, причиненного их имуществу.

По строкам 705 и 706 отражаются данные о сумме предполагаемых выплат по прямому возмещению убытков по поступившим в отчетном периоде требованиям о возмещении причиненного вреда имуществу потерпевших в соответствии с предварительными уведомлениями, направленными страховщикам причинителей вреда (строка 705) либо профессиональному объединению страховщиков (строка 706).

По строке 710 отражаются данные о количестве мотивированных отказов потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков, направленных в отчетном периоде потерпевшим, имуществу которых причинен вред.

По строке 720 отражаются данные о количестве оплаченных в отчетном периоде требований потерпевших о прямом возмещении убытков.

По строке 725 отражаются данные о сумме выплат в отчетном периоде, осуществленных потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков.

По строкам 730 и 731 отражаются данные о количестве направленных в отчетном периоде требований об оплате возмещенного вреда страховщикам причинителей вреда (строка 730) либо профессиональному объединению страховщиков (строка 731).

По строкам 740 и 741 отражаются данные о количестве требований об оплате возмещенного вреда, по которым в отчетном периоде поступили денежные средства от страховщиков причинителей вреда (строка 740) либо профессионального объединения страховщиков (строка 741).

По строкам 745 и 746 отражаются данные о сумме поступивших в отчетном периоде денежных средств от страховщиков причинителей вреда (строка 745) либо профессионального объединения страховщиков (строка 746) по требованиям об оплате возмещенного вреда.

По строке 750 отражаются данные о количестве поступивших в отчетном периоде от страховщиков потерпевших предварительных уведомлений, содержащих сведения о требовании потерпевших, обстоятельствах причинения вреда в связи с повреждением имущества потерпевших в результате дорожно-транспортного происшествия, предполагаемых размерах выплат по прямому возмещению убытков.

По строке 755 отражаются данные о сумме предполагаемых выплат по прямому возмещению убытков в соответствии с поступившими в отчетном периоде от страховщиков потерпевших предварительными уведомлениями.

По строке 760 отражаются данные о количестве поступивших в отчетном периоде от страховщиков потерпевших мотивированных отказов потерпевшим по их требованиям о прямом возмещении убытков.

По строке 770 отражаются данные о количестве поступивших в отчетном периоде от страховщиков потерпевших требований об оплате возмещенного вреда.

По строке 775 отражаются данные о сумме произведенных страховщиками потерпевших выплат по прямому возмещению убытков в соответствии с поступившими в отчетном периоде от страховщиков потерпевших требованиями об оплате возмещенного вреда.

По строке 780 отражаются данные о количестве требований об оплате возмещенного вреда, на основании которых в отчетном периоде признана сумма страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По строке 785 отражаются данные о сумме страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, признанных в отчетном периоде на основании представленных страховщиками потерпевших требований об оплате возмещенного вреда.

По строке 790 отражаются данные о сумме перечисленных в отчетном периоде денежных средств страховщикам потерпевших в счет осуществленного ими прямого возмещения убытков.

2.10. В разделе 28 отражаются сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ.

2.11. В разделе 29 отражаются сведения об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по договорам страхования, заключенным в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ.

2.12. В разделе 30 отражаются данные о деятельности страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ “Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2011, № 25, ст. 3529; № 49, ст. 7047, ст. 7057; 2012, № 31, ст. 4322; № 49, ст. 6758; 2013, № 7, ст. 606; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 39, ст. 4883; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6955; 2014, № 11, ст. 1098; № 28, ст. 3851; № 30, ст. 4269; № 49, ст. 6927).

Данные о показателях деятельности страховой медицинской организации представляются в разбивке по субъектам Российской Федерации в зависимости от места нахождения территориального фонда обязательного медицинского страхования.

В графе 1 приводятся наименования субъектов Российской Федерации в порядке возрастания их кодов (графа 2), присваиваемых в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО).

Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) указывается с возможностью классификации до уровня автономных округов.

В графе 4 отражается сумма средств, поступивших (начисленных как причитающихся к получению) в отчетном периоде от территориального фонда обязательного медицинского страхования на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и предназначенных для оплаты медицинской помощи (в том числе в порядке авансирования).

В графе 5 отражается сумма средств, поступивших (начисленных как причитающиеся к получению) в отчетном периоде из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, и предназначенных для оплаты медицинской помощи (в том числе удержанных при оплате счетов на оплату медицинской помощи).

В графе 6 отражается сумма средств, поступивших (начисленных как причитающиеся к получению) в отчетном периоде от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, и предназначенных для оплаты медицинской помощи.

В графах 7–9 отражается сумма средств на оплату медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам, по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию. При этом в графах 8 и 9 отражаются соответственно средства, подлежащие уплате медицинской организации по результатам повторного медико-экономического контроля и реэкспертизы (повторной медико-экономической экспертизы или экспертизы качества медицинской помощи).

В графах 10 и 13 отражаются данные о числе лиц, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в страховой медицинской организации на начало отчетного года и конец отчетного периода соответственно. В графах 11 и 12 отражаются данные об изменении числа застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в страховой медицинской организации в течение отчетного периода.

Данные о числе лиц, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в страховой медицинской организации на начало отчетного года, переносятся из Отчета за предыдущий отчетный год.

Данные строки 100 в графах 3–13 должны равняться сумме данных по соответствующим графам строк, раскрывающих сведения об осуществлении обязательного медицинского страхования по субъектам Российской Федерации.

2.13. В подразделе 31.1 раздела 31 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий по заключенным в отчетном периоде либо предыдущих отчетных периодах договорам страхования, а также сумма начисленного в отчетном периоде вознаграждения посредникам.

Сведения о сумме начисленных страховых премий (взносов) приводятся в разбивке по договорам страхования, заключенным без участия посредников (кроме сети “Интернет”) (графы 3 и 4), посредством сети “Интернет” (графа 5) и при участии посредников (графы 6–17).

Отражение страховых премий по договорам страхования в графах 3, 4 и 6–17 осуществляется в зависимости от места заключения договора страхования, а также от того, кто выступает в качестве посредника.

В графе 3 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования, заключенным без участия посредников: в структурных или обособленных подразделениях страховой организации. При этом следует отдельно отразить страховые премии по договорам страхования, заключенным в филиалах страховой организации (графа 4).

В графе 5 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования, заключенным посредством сети “Интернет” (например, наличие определенных опций на официальном сайте страховой организации в сети “Интернет” позволило страхователю рассчитать размер страховой премии, отправить заявление на страхование).

Среди посредников, действующих на основании гражданско-правовых договоров с отчитывающейся страховой организацией, отдельно выделены: страховые организации (графы 7 и 19), страховые брокеры (графы 8 и 20), кредитные организации (графы 9 и 21), организации, осуществляющие деятельность по торговле транспортными средствами, а также их техническое обслуживание и ремонт (графы 10 и 22), туроператоры, турагенты (графы 11 и 23), организации почтовой связи (графы 12 и 24), медицинские организации, а также приравненные к ним индивидуальные предприниматели, осуществляющие медицинскую деятельность (графы 13 и 25), лизинговые компании (графы 14 и 26), юридические лица, основным видом экономической деятельности которых является деятельность страховых агентов (графы 15 и 27).

В графах 16 и 28 отражаются соответственно сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования, заключенным при участии посредников – других юридических лиц, и вознаграждений посредникам – другим юридическим лицам, не относящимся к посредникам, сведения об участии которых в заключении договоров страхования и вознаграждения которым отражены соответственно в графах 7–15 и 19–27.

В графах 3, 4 и 7–16 также отражаются сведения о сумме начисленных страховых премий (взносов) по договорам страхования, заключенным при участии посредников – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), являющихся страховыми агентами отчитывающейся страховой организации, в случае, когда местом заключения договора страхования является место нахождения юридического лица либо его обособленного подразделения, относящихся к лицам, указанным в графах 3, 4 и 7–16. При этом сумма начисленного им вознаграждения отражается в графе 29.

В графе 17 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по договорам страхования, заключенным при участии посредников – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), являющихся страховыми агентами отчитывающейся страховой организации, не отраженных по графам 3, 4, 5 и 7–16. При этом в графе 30 обособленно отражается сумма начисленного им вознаграждения.

В графах 18–30 отражается сумма начисленного в отчетном периоде вознаграждения посредникам за заключение договоров страхования, оказание услуг, связанных с заключением договоров страхования.

В подразделе 31.2 по строкам 100–198 показываются данные о количестве заключенных договоров страхования страховыми агентами и вознаграждении этим страховым агентам за заключение договоров страхования.

Указанные данные показываются в разбивке по страховым агентам – физическим лицам (графы 4 и 10), из них индивидуальным предпринимателям (графы 5 и 11) и юридическим лицам (графы 6 и 12), в том числе страховым организациям (графы 7 и 13) и другим юридическим лицам (графы 8 и 14).

2.14. В подразделах 32.1, 32.1.1 и 32.2 раздела 32 отражается сумма начисленных страховых премий и сумма выплат по договорам, принятым в перестрахование.

В графах 3–13 подраздела 32.1, 3–7 подраздела 32.1.1 и 3–5 подраздела 32.2 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов), причитающихся к получению от перестрахователей в отчетном периоде по заключенным договорам перестрахования.

В графах 14–24 подраздела 32.1, 8–12 подраздела 32.1.1 и 6–21 подраздела 32.2 отражается начисленная в отчетном периоде сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования, а также сумма страховых премий (взносов), подлежащих возврату перестрахователям в случаях досрочного прекращения или изменения условий договоров перестрахования, в том числе основных договоров между страховщиком и страхователем.

В подразделах 32.3, 32.3.1 и 32.4 отражается сумма начисленных страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, и доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование.

В графах 3–13 подраздела 32.3, 3–7 подраздела 32.3.1 и 3–5 подраздела 32.4 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов), причитающихся к уплате перестраховщикам в отчетном периоде по заключенным договорам перестрахования.

В графе 14 подраздела 32.3 и графе 8 подраздела 32.3.1 отражается сумма начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов), причитающихся к уплате ретроцессионерам в отчетном периоде по заключенным договорам ретроцессии.

В графах 15–25 подраздела 32.3, 9–13 подраздела 32.3.1 и 6–21 подраздела 32.4 отражается начисленная в отчетном периоде сумма доли перестраховщиков (в соответствии с договорами перестрахования) в произведенных перестрахователем в отчетном периоде страховых выплатах, а также сумма страховых премий (взносов), причитающихся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения или изменения условий договоров перестрахования, в том числе основных договоров между страховщиком и страхователем.

В графах “на территории Российской Федерации” приводятся сведения по договорам, принятым и переданным в перестрахование, которые заключены со страховыми организациями, имеющими лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

В графах “из-за пределов территории Российской Федерации” и “за пределы территории Российской Федерации” приводятся сведения по договорам, принятым и переданным в перестрахование, которые заключены со страховыми организациями иностранных государств, имеющими соответствующие разрешения на проведение страховой деятельности, выданные уполномоченным органом, осуществляющим надзор за страховыми организациями на территории иностранного государства.

В графе 25 подраздела 32.1 и графе 26 подраздела 32.3 отражается сумма уменьшения страховых премий в связи с уточнением окончательного размера страховой премии по договору перестрахования (в соответствии с нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету).

Подразделы 32.1.1 и 32.3.1 содержат сведения о договорах перестрахования в разрезе иностранных государств в зависимости от места нахождения иностранной страховой организации, принимающей (передающей) договоры в перестрахование.

При наличии договоров перестрахования со страховыми организациями нескольких иностранных государств количество форм подразделов 32.1.1 и 32.3.1 должно соответствовать числу иностранных государств.

При заполнении подразделов 32.1.1 и 32.3.1 полное наименование иностранного государства и трехзначный цифровой код этого иностранного государства проставляется в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

Формы подразделов 32.1.1 и 32.3.1 располагаются в порядке возрастания кодов иностранных государств по ОКСМ.

Подразделы 32.2 и 32.4 содержат сведения о договорах перестрахования по формам и видам перестрахования.

Код перестрахования – цифровой код, характеризующий форму и вид перестрахования и состоящий из двух разрядов:

X1 – X2.

Первый разряд (X1) указывает на форму перестрахования:

- 1 – факультативное перестрахование;
- 2 – обязательное перестрахование;
- 3 – факультативно-обязательное перестрахование;
- 4 – обязательно-факультативное перестрахование.

Второй разряд (X2) указывает на вид перестрахования:

- 1 – пропорциональное перестрахование;
- 2 – непропорциональное перестрахование.

Формы подразделов 32.2 и 32.4 располагаются в порядке возрастания кодов перестрахования.

2.15. В разделе 33 отражаются данные о количестве страховых агентов – физических и юридических лиц, действовавших от имени и по поручению страховой организации при заключении договоров страхования в отчетном периоде, о среднесписочной и фактической численности работников страховщика, а также о численности работников страховщика, занятых в страховой деятельности.

По строке 110 отражается средняя численность страховых агентов – физических лиц.

По строке 115 отражается количество страховых агентов – индивидуальных предпринимателей.

По строке 120 отражается количество страховых агентов – юридических лиц, в том числе по страховым агентам – юридическим лицам, являющимся страховыми организациями (строка 121), и страховым агентам – юридическим лицам, не являющимся страховыми организациями (строка 122).

По строке 130 отражается среднесписочная численность работников страховщика без внешних совместителей и работников несписочного состава.

По строке 140 отражается фактическая численность работников страховщика на отчетную дату, в которую включаются работники, работавшие на отчетную дату на условиях полной и частичной занятости, а не по штатному расписанию. В сведения, представляемые по строке 140, включается количество работников, находящихся на отчетную дату в отпуске, отпуске по уходу за ребенком (работник, который замещает

должность работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком, в фактическую численность работников не включается), ином отпуске, командировке, работники, имеющие на отчетную дату временную нетрудоспособность. При совмещении должностей работник учитывается один раз по основной должности.

По строке 150 отражается средняя численность работников страховщика, занятых в страховой деятельности (заключением, обслуживанием и исполнением договоров страхования (перестрахования) и тому подобным).

2.16. В разделе 34 отражаются сведения о числе членов общества взаимного страхования.

По строке 100 отражаются данные о числе членов общества взаимного страхования на начало отчетного года в соответствии со списком членов общества взаимного страхования.

Данные граф 3–5 строки 100 о числе членов общества взаимного страхования на начало отчетного года переносятся из граф 3–5 строки 130 Отчета за предыдущий отчетный год.

Общества взаимного страхования, получившие лицензию на осуществление взаимного страхования в отчетном году, строку 100 не заполняют и делают соответствующую запись в пояснительной записке.

По строке 110 отражаются данные о числе членов, вступивших в отчетном периоде в общество взаимного страхования. Данные отражаются нарастающим итогом.

По строке 120 отражаются данные о числе членов общества взаимного страхования, прекративших в отчетном периоде членство в обществе взаимного страхования, в том числе в случаях добровольного выхода члена общества из общества взаимного страхования (графы 4, 5 строки 121), исключения из общества взаимного страхования (графы 4, 5 строки 122), смерти физического лица – члена общества взаимного страхования или объявления его умершим в установленном законодательством Российской Федерации порядке (графа 4 строки 123) и ликвидации юридического лица – члена общества взаимного страхования (графа 5 строки 124).

По строке 130 отражаются данные о числе членов общества взаимного страхования на конец отчетного периода в соответствии со списком членов общества взаимного страхования.

Для отражения данных о числе членов общества взаимного страхования на конец отчетного периода (строка 130) данные о числе членов общества взаимного страхования на начало отчетного года (строка 100) суммируются с соответствующими данными о числе членов, вступивших в отчетном периоде в общество взаимного страхования (строка 110), и из полученных данных вычитаются данные о числе членов общества взаимного страхования, прекративших в отчетном периоде членство в обществе взаимного страхования (строка 120).

По строке 140 отражаются данные о числе членов общества взаимного страхования, прекративших членство, но несущих на конец отчетного периода субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества, возникшим до дня прекращения членства в обществе взаимного страхования.

2.17. В разделе 35 отражаются данные о представленной в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3950, ст. 4001).

Приложение 3к Указанию Банка России
от 30 ноября 2015 года № 3860-У“О формах, сроках и порядке составления и представления форм отчетности
страховыми организациями и обществами взаимного страхования
в Центральный банк Российской Федерации”**ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ И ДРУГОЙ ИНФОРМАЦИИ,
ПРЕДУСМОТРЕННОЙ ФЕДЕРАЛЬНЫМИ ЗАКОНАМИ,
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
И ОБЩЕСТВАМИ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

| Номер строки | Наименование формы отчетности, другой информации | Срок представления в Центральный банк Российской Федерации | Нормативные акты, в соответствии с которыми осуществляются составление и представление отчетности, другой информации в Центральный банк Российской Федерации |
|--------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Месячная | | | |
| 1 | Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций (код формы по ОКУД 0420001) | Не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным | Указание Банка России от 9 июля 2015 года № 3719-У “Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2015 года № 38397 (“Вестник Банка России” от 20 августа 2015 года № 69) |
| 2 | Отчет о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154) | Для страховщиков, за исключением обществ взаимного страхования и страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование: в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода (за исключением Отчета за декабрь отчетного года); за декабрь отчетного года – в течение 45 календарных дней по окончании отчетного периода. Отчет за январь 2016 года – до 30 марта 2016 года. Для обществ взаимного страхования и страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование: за первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного квартала; за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании квартала | Настоящее Указание |

| Квартальная | | | |
|-------------|--|--|--------------------|
| 3 | Отчет о филиалах и представительствах (код формы по ОКУД 0420151) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода; за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Настоящее Указание |
| 4 | Отчет о страховых резервах (код формы по ОКУД 0420155) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода; за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Настоящее Указание |
| 5 | Отчет о платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода; за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Настоящее Указание |
| 6 | Отчет об операциях перестрахования (код формы по ОКУД 0420157) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода; за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Настоящее Указание |
| 7 | Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (код формы по ОКУД 0420158) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода; за год – в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Настоящее Указание |
| 8 | Сведения о сделках (код формы по ОКУД 0420159) | За первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного квартала; за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании квартала | Настоящее Указание |
| 9 | Сведения о привлеченных средствах (код формы по ОКУД 0420160) | За первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного квартала; за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании квартала | Настоящее Указание |
| 10 | Отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств (код формы по ОКУД 0420161) | За первый, второй и третий кварталы – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного квартала; за четвертый квартал – в течение 90 календарных дней по окончании квартала | Настоящее Указание |
| 11 | Сведения о деятельности страховщика (код формы по ОКУД 0420162) | За первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода | Настоящее Указание |

| | | | |
|----|---|--|---|
| 12 | <p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма). 4. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) (в случае необходимости); сведения о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год (в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за первое полугодие отчетного года) | В течение 30 календарных дней по окончании первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев отчетного года | Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года № 41) |
| 13 | <p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность обществ взаимного страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Отчет общества взаимного страхования о целевом использовании средств (форма № 6-овс). 4. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма). 5. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) (в случае необходимости); сведения о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год (в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за первое полугодие отчетного года) | В течение 30 календарных дней по окончании первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев отчетного года | Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков" |

| | | | |
|---------|--|---|---|
| 14 | <p>Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс). 4. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма). 5. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) (в случае необходимости); сведения о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год (в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за первое полугодие отчетного года) | <p>В течение 30 календарных дней по окончании первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев отчетного года</p> | <p>Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков"</p> |
| Годовая | | | |
| 15 | <p>Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (код формы по ОКУД 0420152)</p> | <p>Не позднее 15 января года, следующего за отчетным годом</p> | <p>Настоящее Указание</p> |
| 16 | <p>Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (код формы по ОКУД 0420153)</p> | <p>Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом</p> | <p>Настоящее Указание</p> |
| 17 | <p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3-страховщик). 4. Отчет о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик). 5. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная и текстовая форма); аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | <p>В течение 90 календарных дней по окончании отчетного года</p> | <p>Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков"</p> |

| | | | |
|----|---|---|--|
| 18 | <p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность обществ взаимного страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Отчет общества взаимного страхования о целевом использовании средств (форма № 6-овс). 4. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная и текстовая форма); <p>аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности обществ взаимного страхования</p> | В течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков" |
| 19 | <p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик). 2. Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик). 3. Отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3-страховщик). 4. Отчет о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик). 5. Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс). 6. Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная и текстовая форма); <p>аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования</p> | В течение 90 календарных дней по окончании отчетного года | Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года № 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков" |

| | | | |
|------------------------|---|--|---|
| 20 | Годовая консолидированная финансовая отчетность | Не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена отчетность | Указание Банка России от 1 сентября 2014 года № 3374-У "О порядке представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 и 8 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2014 года № 34249 ("Вестник Банка России" от 14 октября 2014 года № 95) |
| 21 | Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) | Не позднее 120 дней после окончания года, по итогам которого составлено актуарное заключение | Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36245, 24 марта 2015 года № 36542 ("Вестник Банка России" от 10 марта 2015 года № 20, от 30 марта 2015 года № 27) |
| На нерегулярной основе | | | |
| 22 | План оздоровления финансового положения страховой организации и приложения к нему | В случае нарушения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, выявленного страховой организацией на дату представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) отчетности в порядке надзора, план оздоровления финансового положения страховой организации представляется одновременно с отчетностью в сроки и порядке, установленные для ее представления. В случае нарушения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, выявленного страховой организацией и (или) Банком России на иную дату, кроме отчетной даты, план оздоровления финансового положения страховой организации представляется в течение 10 рабочих дней со дня выявления нарушения. | Указание Банка России от 30 декабря 2014 года № 3522-У "О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36130 ("Вестник Банка России" от 10 марта 2015 года № 20) |

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 декабря 2015 года
Регистрационный № 40321

2 декабря 2015 года

№ 3873-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”

1. Внести в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок:

капитала;
активов;
доходности;
ликвидности;
процентного риска;
риска концентрации;

обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), и Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222, 29 сентября 2015 года № 39058 (“Вестник Банка России” от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27, от 12 октября 2015 года № 86) (далее – обязательные нормативы);

качества управления;

прозрачности структуры собственности банка.”.

1.2. Пункт 1.3 после слова “ликвидности” дополнить словами “, процентного риска, риска концентрации”.

1.3. В пункте 2.1 слова “как “хорошие”,” заменить словами “как “хорошие”, процентный риск в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как “приемлемый”, риск концентрации в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как “низкий”,”.

1.4. В подпункте 2.2.1.1 пункта 2.2 слова “как “удовлетворительные”,” заменить словами “как “удовлетворительные”, риск концентрации оценивается как “приемлемый”,”.

1.5. Подпункт 2.3.1 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3.1. капитал, активы, ликвидность оцениваются как “сомнительные”, или процентный риск оценивается как “высокий”, или риск концентрации оценивается как “повышенный” или “высокий”.”.

1.6. Название Главы 3 изложить в следующей редакции: “Глава 3. Оценка капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска и риска концентрации банка”.

1.7. Дополнить пунктами 3.4¹ и 3.4² следующего содержания:

“3.4¹. Показатель риска концентрации (РК) определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию.

3.4¹.1. Оценка ответа на вопрос 1 производится путем присвоения ему значения по двухбалльной шкале:

равное 1 – “приемлемый”;

равное 4 – “высокий”.

Оценка ответов на вопросы 2–3 производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале.

Порядок присвоения соответствующей балльной оценки ответам на вопросы, приведенные в таблице приложения 11 к настоящему Указанию, приведен в примечаниях к заполнению таблицы приложения 11 настоящего Указания.

3.4¹.2. Показатель риска концентрации представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы, приведенные в приложении 11 к настоящему Указанию, и рассчитывается по следующей формуле:

$$PK = \frac{\sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^3 \text{вес}_i},$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 ответа на соответствующий вопрос, приведенный в приложении 11 к настоящему Указанию (весовая оценка).

3.4¹.3. Показатель риска концентрации является целым числом. В случае если дробная часть показателя имеет значение, меньшее 0,35, то ему присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.4¹.4. Полученный результат характеризует показатель риска концентрации следующим образом:

равный 1 – “низкий”;

равный 2 – “приемлемый”;

равный 3 – “повышенный”;

равный 4 – “высокий”.

3.4¹.5. Расчет и оценка показателя риска концентрации производится по мере поступления (получения) новой информации, как правило, по результатам проведенных проверок.

3.4². Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

$$ПР = \frac{| \text{ВОДП} - | \text{ВОКП} ||}{K} \times 100\%,$$

где:

ВОДП – сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее – форма 0409127);

ВОКП – сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных открытых позиций, приведены в приложении 12 к настоящему Указанию.

Балльная оценка показателя процентного риска приведена в приложении 13 к настоящему Указанию.

3.4².1. Полученный результат характеризует показатель процентного риска следующим образом:

равный 1 – “приемлемый”;

равный 4 – “высокий”.

1.8. Пункт 3.5 после слова “доходности” дополнить словами “и процентного риска”.

1.9. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. Оценка отдельных показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также показателя процентного риска значение знаменателя которых принимает нулевое или отрицательное значение, осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию.”.

1.10. Пункт 3.7 после слова “ликвидности” дополнить словами “, а также показателя процентного риска”.

1.11. Абзац первый пункта 6.2 после слова “доходности” дополнить словами “, показателя риска концентрации, процентного риска”.

1.12. Строку 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

| | | | | | | | |
|---|---|-----|-----------|---------------------|---|-------|---|
| 1 | Показатель достаточности собственных средств (капитала) | ПК1 | ≥ 11 | < 11 и ≥ 8.1 | 8 | < 8 | 3 |
|---|---|-----|-----------|---------------------|---|-------|---|

1.13. Графу 5 строки 1 приложения 5 дополнить абзацем следующего содержания:

“ПР”.

1.14. В приложении 6:

строку 8 таблицы изложить в следующей редакции:

| | | | |
|---|---|---|--|
| 8 | Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, показателей риска концентрации и процентного риска, предусмотренных настоящим Указанием, а также обеспечивать соблюдение на ежедневной основе обязательных нормативов, включая лимиты открытых валютных позиций? | 3 | |
|---|---|---|--|

пункт 6 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

“6. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается в случае, если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности и показателей риска концентрации и процентного риска, а также оценка всех показателей, входящих в состав данных групп, меньше либо равна 2 баллам;

2 балла присваиваются в случае, если оценка всех 4 групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности и показателей риска концентрации и процентного риска меньше либо равна 2 баллам при оценке хуже, чем 2 балла отдельных показателей внутри групп;

3 балла присваиваются в случае, если оценка 3 групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска меньше или равна 2 баллам;

4 балла присваиваются в случае, если оценка 2 и более групп из групп показателей оценки капитала, качества активов, доходности, ликвидности, а также показателей риска концентрации и процентного риска хуже чем 2 балла.”.

1.15. Дополнить приложениями 11–13 в редакции приложений 1–3 к настоящему Указанию соответственно.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Оценка показателя ПК1 осуществляется в соответствии с подпунктом 1.12 пункта 1 настоящего Указания начиная с 1 февраля 2016 года.

Оценка показателя процентного риска осуществляется начиная с 1 июля 2016 года.

Оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, осуществляется начиная с 1 июля 2016 года.

Оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, осуществляется начиная с 1 июля 2017 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 2 декабря 2015 года № 3873-У
“О внесении изменений
в Указание Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

“Приложение 11
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

| № п/п | Вопросы | Вес | Баллы |
|-------|--|-----|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Какова степень подверженности банка риску концентрации? | 2 | |
| 2 | Установлены ли в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации? | 3 | |
| 3 | Определен ли банком комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации? | 3 | |

Примечания к заполнению таблицы.

1. К вопросу 1.

При присвоении балльной оценки необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от

7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н) третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) банка (далее – группа контрагентов).

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 – присваивается в случае, если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка;

балл 4 – присваивается в случае, если объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов больше 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.

2. К вопросу 2.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать, соответствуют ли утвержденные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, требованиям, установленным Указани-

ем Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388 (“Вестник Банка России” от 15 июня 2015 года № 51) (далее – Указание Банка России № 3624-У), включая:

установлена ли банком система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;

охватывают ли установленные в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием у банка:

значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;

кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);

зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;

установлены ли в банке процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

разработаны ли в банке процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности банка риску концентрации, учитываются ли результаты стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 – присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, уста-

новленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении всех значимых рисков, крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают все формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют в полной мере ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

балл 2 – присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку. При этом отдельные имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У;

система показателей позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку, и соответствуют международной практике;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, как правило, учитывают результаты стресс-тестирования и позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

балл 3 – присваивается в случае, если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации не соответствуют бизнес-модели банка и (или) характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и (или) требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и (или) не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

система показателей не позволяет выявлять риск концентрации в отношении основных значимых рисков и (или) отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц) и (или) основных секторов экономики и географических зон;

процедуры стресс-тестирования не охватывают основные формы риска концентрации, присущие банку;

процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, а именно процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности банка, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, не учитывают результаты стресс-тестирования и не позволяют ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

балл 4 – присваивается в случае, если в банке отсутствуют процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации.

3. К вопросу 3.

При присвоении балльной оценки необходимо учитывать:

назначен ли в банке руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется ли в банке на постоянной основе мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится ли банком комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются ли в банке установленные лимиты концентрации;

достигаются ли уровни использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений;

установлена ли в банке внутренняя отчетность, содержащая точную и актуальную информацию об

уровне принятого банком риска концентрации и его соответствии установленным лимитам;

проводится ли банком на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и используются ли результаты стресс-тестирования в процессе принятия управленческих решений;

позволяет ли принятый в банке порядок информационного обеспечения предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

балл 1 – присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

на постоянной основе осуществляется мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

соблюдаются установленные лимиты концентрации;

уровни использования лимитов по риску концентрации не достигают сигнальных значений;

установленная внутренняя отчетность содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится на постоянной основе стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска

концентрации, точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

балл 2 – присваивается в случае, если одновременно соблюдаются следующие условия:

назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации, включая оценку достаточности капитала в части риска концентрации;

осуществляется мониторинг подверженности банка по каждой из форм риска концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также проводится комплекс мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации;

как правило, соблюдаются установленные лимиты концентрации;

случаи достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений не превышают пяти раз в течение каждого из месяцев отчетного квартала по каждой из форм риска концентрации;

установленная внутренняя отчетность, как правило, содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

проводится стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие банку, и результаты стресс-тестирования, как правило, используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных

лимитов риска концентрации и порядке их устранения в сроки, установленные Указанием Банка России № 3624-У;

балл 3 – присваивается в случае, если установлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

мониторинг подверженности банка каждой из форм риска концентрации и (или) контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, и (или) мероприятия по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации, осуществляются от случая к случаю;

установленные лимиты концентрации не соблюдаются;

случаи достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений носят систематический характер, то есть составляют шесть и более раз в течение каждого из месяцев отчетного квартала хотя бы по одной из форм риска концентрации;

установленная внутренняя отчетность не содержит точную и (или) актуальную информацию об уровне принятого банком риска концентрации;

стресс-тестирование проводится от случая к случаю и не охватывает основные формы риска концентрации, присущие банку, и (или) результаты стресс-тестирования не используются в процессе принятия управленческих решений;

принятый порядок информационного обеспечения не позволяет предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), исполнительным органам кредитной организации, а также руководителям подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации, информацию об уровне принятого банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации;

балл 4 – присваивается в случае, если в банке не назначен руководитель службы управления рисками (ответственный сотрудник), в обязанности которого входит координация и контроль работы всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления риском концентрации и (или) в банке не определен и (или) не проводится комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации.”

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 2 декабря 2015 года № 3873-У
“О внесении изменений
в Указание Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

“Приложение 12
к Указанию Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

ТАБЛИЦА ПО РАСЧЕТУ ВЗВЕШЕННЫХ ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ

| № п/п | Временной интервал | Коэффициент взвешивания, % | Взвешенные открытые позиции |
|-------|--------------------|----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 месяца | 0,08 | графа 3 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 1 настоящей таблицы |
| 2 | 1–3 месяца | 0,3 | графа 4 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 2 настоящей таблицы |
| 3 | 3–6 месяцев | 0,68 | графа 5 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 3 настоящей таблицы |
| 4 | 6–12 месяцев | 1,36 | графа 6 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 4 настоящей таблицы |
| 5 | 1–2 года | 2,56 | графа 7 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 5 настоящей таблицы |
| 6 | 2–3 года | 4,06 | графа 8 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 6 настоящей таблицы |
| 7 | 3–4 года | 5,44 | графа 9 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 7 настоящей таблицы |
| 8 | 4–5 лет | 6,68 | графа 10 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 8 настоящей таблицы |
| 9 | 5–7 лет | 8,72 | графа 11 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 9 настоящей таблицы |
| 10 | 7–10 лет | 10,6 | графа 12 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 10 настоящей таблицы |
| 11 | 10–15 лет | 13,3 | графа 13 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 11 настоящей таблицы |
| 12 | 15–20 лет | 15,5 | графа 14 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 12 настоящей таблицы |
| 13 | Более 20 лет | 16,86 | графа 15 строки 7 формы 0409127 × графа 3 строки 13 настоящей таблицы |

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 2 декабря 2015 года № 3873-У
“О внесении изменений
в Указание Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

“Приложение 13

к Указанию Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЯ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА

| № п/п | Наименование показателя | Условное обозначение | Значения (%) | |
|----------|------------------------------|-------------------------|--------------|---------|
| | | | 1 балл | 4 балла |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Показатель процентного риска | ПР | < 20 | ≥ 20 |

28 декабря 2015 года

№ 3924-У

УКАЗАНИЕ

Об обязательных резервных требованиях

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275 (“Вестник Банка России” от 30 декабря 2015 года № 121), с 1 января 2016 года действуют в следующем размере.

1.1. Нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25 процента;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25 процента.

1.2. Коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов:

для банков – 0,8;

для небанковских кредитных организаций – 1,0.

Кредитные организации, указанные в настоящем подпункте, вправе рассчитывать усредненную величину обязательных резервов на каждый очередной период усреднения с применением коэффициента усреднения, не превышающего 0,8 и 1,0 соответственно.

2. Нормативы обязательных резервов, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания, применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за отчетный период с 1 января по 1 февраля 2016 года.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2016 года.

4. С 1 февраля 2016 года признать утратившими силу:

Указание Банка России от 10 ноября 1997 года № 15-У (“Вестник Банка России” от 20 ноября 1997 года № 76);

Указание Банка России от 1 декабря 1997 года № 44-У;

Указание Банка России от 30 января 1998 года № 156-У (“Вестник Банка России” от 3 февраля 1998 года № 7);

Указание Банка России от 21 августа 1998 года № 324-У (“Вестник Банка России” от 27 августа 1998 года № 60);

Указание Банка России от 3 сентября 1998 года № 342-У “Об изменении норматива обязательных резервов Сберегательного банка Российской Федерации”;

Указание Банка России от 16 ноября 1998 года № 413-У;

Указание Банка России от 17 ноября 1998 года № 414-У “О нормативах обязательных резервов” (“Вестник Банка России” от 25 ноября 1998 года № 82);

Указание Банка России от 19 марта 1999 года № 514-У “Об изменении нормативов обязательных резервов кредитных организаций и Сберегательного банка Российской Федерации и проведении внеочередного регулирования обязательных резервов” (“Вестник Банка России” от 24 марта 1999 года № 17);

Указание Банка России от 9 июня 1999 года № 573-У “Об изменении нормативов обязательных резервов кредитных организаций и Сберегательного банка Российской Федерации и проведении внеочередного регулирования обязательных резервов” (“Вестник Банка России” от 17 июня 1999 года № 36);

Указание Банка России от 11 января 2000 года № 731-У “Об изменении нормативов обязательных резервов кредитных организаций и Сберегательного банка Российской Федерации и проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов по состоянию на 1 января 2000 года” (“Вестник Банка России” от 19 января 2000 года № 2);

Указание Банка России от 19 марта 2004 года № 1395-У (“Вестник Банка России” от 24 марта 2004 года № 19);

Указание Банка России от 11 июня 2004 года № 1445-У (“Вестник Банка России” от 16 июня 2004 года № 34);

Указание Банка России от 25 июня 2004 года № 1456-У (“Вестник Банка России” от 30 июня 2004 года № 38);

Указание Банка России от 7 июля 2004 года № 1473-У (“Вестник Банка России” от 14 июля 2004 года № 40);

Указание Банка России от 13 октября 2004 года № 1507-У (“Вестник Банка России” от 20 октября 2004 года № 61);

Указание Банка России от 23 августа 2006 года № 1716-У (“Вестник Банка России” от 30 августа 2006 года № 48);

Указание Банка России от 14 мая 2007 года № 1826-У (“Вестник Банка России” от 16 мая 2007 года № 28);

Указание Банка России от 10 октября 2007 года № 1891-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 17 октября 2007 года № 58);

Указание Банка России от 1 февраля 2008 года № 1970-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 6 февраля 2008 года № 5);

Указание Банка России от 26 мая 2008 года № 2014-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 28 мая 2008 года № 25);

Указание Банка России от 1 августа 2008 года № 2048-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 6 августа 2008 года № 41);

Указание Банка России от 17 сентября 2008 года № 2066-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 18 сентября 2008 года № 50);

Указание Банка России от 14 октября 2008 года № 2092-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 17 октября 2008 года № 58);

Указание Банка России от 19 января 2009 года № 2170-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 21 января 2009 года № 4);

Указание Банка России от 23 апреля 2009 года № 2219-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 29 апреля 2009 года № 25);

Указание Банка России от 17 сентября 2009 года № 2295-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2009 года № 55);

Указание Банка России от 31 января 2011 года № 2573-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 2 февраля 2011 года № 7);

Указание Банка России от 25 февраля 2011 года № 2582-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 2 марта 2011 года № 13);

Указание Банка России от 25 марта 2011 года № 2601-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 30 марта 2011 года № 18);

Указание Банка России от 28 октября 2011 года № 2722-У “Об установлении коэффициента усреднения для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций” (“Вестник Банка России” от 2 ноября 2011 года № 59);

Указание Банка России от 12 февраля 2013 года № 2970-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России” (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2013 года № 10);

Указание Банка России от 18 ноября 2013 года № 3116-У “Об установлении коэффициента усреднения” (“Вестник Банка России” от 28 ноября 2013 года № 68);

Указание Банка России от 1 июня 2015 года № 3655-У “Об установлении коэффициента усреднения” (“Вестник Банка России” от 16 июня 2015 года № 52).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

30 ноября 2015 года

№ ОД-3381

ПРИКАЗ
О предоставлении кредитов Банка России
в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии

Во исполнение решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) в целях предоставления кредитным организациям механизма соблюдения норматива краткосрочной ликвидности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Сводному экономическому департаменту (Иванова Н.Ю.), Операционному департаменту (Алехина М.А.), территориальным учреждениям Банка России (за исключением ГУ Банка России по Центральному федеральному округу) осуществлять операции по предоставлению и погашению кредитов Банка России в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии на условиях, установленных Советом директоров Банка России.

2. Территориальным учреждениям Банка России:

2.1. Заключать с кредитными организациями, включенными в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Председателем Банка России, опубликованный в “Вестнике Банка России” и размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, и кредитными организациями, величина собственных средств (капитала) которых превышает 25 млрд рублей, являющимися дочерними по отношению к системно значимым кредитным организациям, доля участия которых в капитале дочерних кредитных организаций превышает 50%, договоры об открытии безотзывной кредитной линии (далее – Договоры) по форме приложения 1 к настоящему приказу в порядке, установленном приложением 2 к настоящему приказу.

2.2. Предусматривать в Договорах в качестве банковского счета, на который предоставляются кредиты Банка России, корреспондентский счет кредитной организации, открытый в соответствующем территориальном учреждении Банка России.

3. Операционному департаменту (Алехина М.А.) принимать от кредитных организаций, корреспондентские счета которых открыты в подразделениях ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенных в городе Москве или Московской области, с которыми заключены Договоры:

заявления на получение кредита Банка России (далее – Заявления) на бумажном носителе;

уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России.

4. Сводному экономическому департаменту (Иванова Н.Ю.) принимать от кредитных организаций, корреспондентские счета которых открыты в подразделениях ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенных в городе Москве или Московской области, с которыми заключены Договоры, Заявления в электронном виде.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

6. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Тулина Д.В.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к приказу Банка России
от 30 ноября 2015 года № ОД-3381

Договор об открытии безотзывной кредитной линии № _____

г. _____ “___” _____ г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в лице

(должность, фамилия, имя и отчество)

действующего на основании доверенности от “___” _____ года № _____, в дальнейшем именуемый “Банк России”, с одной стороны, и

(полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России)

в лице

(должность, фамилия, имя и отчество)

действующего на основании _____,
(устава, доверенности¹)

в дальнейшем именуемый “Банк”, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий договор о нижеследующем.

Глава 1. Предмет договора

1.1. Банк России в рамках безотзывной кредитной линии, открываемой Банку на основании настоящего договора, предоставляет Банку на банковский счет № _____,

(наименование территориального учреждения Банка России)

БИК _____ (далее – основной счет),
(БИК подразделения Банка России)

кредиты Банка России по фиксированной процентной ставке, а Банк обязуется погашать задолженность по полученным в соответствии с настоящим договором кредитам и уплачивать проценты по ним на условиях и в порядке, определенных настоящим договором.

1.2. Обеспечением кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с настоящим договором, является залог следующих активов (далее – активы):

векселей и (или) прав требования по кредитным договорам, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым на основной счет, в порядке, установленном Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (далее – Положение № 312-П), в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от _____ № _____ (далее – генеральный кредитный договор от _____ № _____) (далее – нерыночные активы)²;

слитков золота, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым на основной счет, в порядке, установленном Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом” (далее – Положение № 362-П), в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, от _____ № _____ (далее – генеральный кредитный договор от _____ № _____) (далее – слитки золота)³;

ценных бумаг, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг” (далее – Положение № 236-П) и генеральным кредитным

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

¹ Указываются номер и дата доверенности.

² Абзац включается в текст договора в случае намерения Банка использовать в качестве обеспечения нерыночные активы.

³ Абзац включается в текст договора в случае намерения Банка использовать в качестве обеспечения слитки золота.

договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, от _____ № _____ (далее – генеральный кредитный договор от _____ № _____) на разделе “Блокировано Банком России” № _____⁴ счета депо владельца Банка № _____

в _____,
(название депозитария)

соответствующих требованиям, установленным пунктом 3.7 Положения № 236-П (далее – ценные бумаги)⁵.

1.3. Банк соглашается с порядком определения условий кредитования (глава 2 настоящего договора), заключения кредитных и обеспечительных договоров (глава 3 настоящего договора), определения лимита безотзывной кредитной линии (глава 4 настоящего договора), определения обеспеченности кредитов Банка России (глава 6 настоящего договора), погашения требований Банка России по кредитам Банка России (глава 7 настоящего договора).

Глава 2. Условия кредитования

2.1. Безотзывная кредитная линия открывается на 1 год (365 календарных дней) со дня вступления в силу настоящего договора.

По истечении срока действия безотзывной кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим договором, Банку может быть открыта новая безотзывная кредитная линия в порядке, устанавливаемом главой 10 настоящего договора.

Истечение срока действия открытой безотзывной кредитной линии не влечет прекращения обязательств Банка по кредитам Банка России, предоставленным в рамках указанной безотзывной кредитной линии в соответствии с настоящим договором.

2.2. Процентные ставки по кредитам Банка России и сроки, на которые предоставляются кредиты Банка России, устанавливаются Банком России и публикуются в “Вестнике Банка России”.

Начисление процентов по кредиту Банка России производится по формуле простых процентов со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день погашения кредита включительно за каждый календарный день исходя из количества календарных дней в году (365 или 366). Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу по кредиту Банка России на начало операционного дня.

Глава 3. Заключение кредитных и обеспечительных договоров

3.1. Кредиты Банка России предоставляются на основании заявлений на получение кредита Банка России (далее – Заявления).

В Заявлении Банком может быть указан только один вид активов из перечисленных в пункте 1.2 настоящего договора, залог которых будет являться обеспечением по предоставляемому кредиту Банка России.

Заявление на бумажном носителе направляется по форме приложения 1 к настоящему договору в подразделение Банка России, уполномоченное принимать Заявления на бумажном носителе, предусматривающие предоставление кредита Банка России на основной счет Банка, на который в соответствии с указанным Заявлением Банк запрашивает кредит Банка России.

Заявление может быть направлено Банком в электронном виде в подразделение Банка России, уполномоченное принимать Заявления в электронном виде, в соответствии с договором обмена, заключенным между Банком России и Банком. Указанное заявление должно быть подписано электронной подписью и содержать реквизиты, список которых устанавливается Банком России и публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Информация о подразделениях Банка России, уполномоченных принимать Заявления на бумажном носителе или в электронном виде, и о времени принятия ими Заявлений размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и (или) доводится до сведения Банка в произвольной письменной форме.

Зачисление Банком России суммы кредита Банка России на основной счет Банка на основании Заявления (оферты) является акцептом указанной оферты.

Банк вправе направить в Банк России одновременно несколько Заявлений.

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

⁴ Указывается номер раздела “Блокировано Банком России”, указанный в генеральном кредитном договоре на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, соответствующий банковскому счету, указанному в пункте 1.1 договора.

⁵ Абзац включается в текст договора в случае намерения Банка использовать в качестве обеспечения ценные бумаги.

3.2. Заявление подлежит удовлетворению, если одновременно соблюдаются следующие условия:

Заявление поступило в подразделение Банка России, уполномоченное принимать от Банка Заявления, не позднее дня, указанного в Заявлении в качестве даты предоставления кредита Банка России, до истечения времени принятия указанным подразделением Банка России Заявления, если Банком России не установлен минимально допустимый срок между днем поступления Заявления в Банк России и днем предоставления кредита Банка России;

соблюдаются минимально и максимально допустимые сроки между днем поступления Заявления в Банк России и днем предоставления кредита Банка России, указанным в данном Заявлении, если такие сроки установлены Банком России;

Заявление на бумажном носителе составлено по форме приложения 1 к настоящему договору, или заявление в электронном виде содержит реквизиты, список которых установлен Банком России;

Заявление на бумажном носителе подписано уполномоченным должностным лицом Банка и скреплено оттиском печати Банка, Заявление в электронном виде подписано электронной подписью;

в Заявлении указан только один вид активов, из перечисленных в пункте 1.2 настоящего договора, залог которых будет являться обеспечением по предоставляемому кредиту Банка России;

процентная ставка, указанная в Заявлении, соответствует процентной ставке, установленной Банком России по кредитам Банка России с соответствующим сроком, предоставляемым в соответствии с настоящим договором;

срок кредита Банка России, указанный в Заявлении, не превышает установленного Банком России максимального срока кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с настоящим договором;

сумма кредита Банка России, указанная в заявлении, не превышает лимит безотзывной кредитной линии, определенный в порядке, установленном главой 4 настоящего договора;

соблюдаются условия обеспеченности кредита Банка России, установленные главой 6 настоящего договора;

на дату удовлетворения Заявления у Банка отсутствуют просроченные обязательства по основному долгу и начисленным процентам по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящим договором;

на дату удовлетворения Заявления не расторгнут генеральный кредитный договор из числа указанных в пункте 1.2 настоящего договора, предусматривающий предоставление кредитов Банка России, обеспеченных тем же видом активов, который указан в Заявлении в качестве обеспечения по кредиту Банка России;

Банком в полном объеме перечислена (взыскана Банком России) плата за право пользования безотзывной кредитной линией, открытой в соответствии с настоящим договором (соблюдение данного условия не требуется для удовлетворения Заявления в течение периода времени, предоставленного Банку для перечисления платы за право пользования безотзывной кредитной линией при открытии новой безотзывной кредитной линии в соответствии с пунктом 5.2 настоящего договора);

Банк является кредитной организацией, включенной в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Председателем Банка России, опубликованный в «Вестнике Банка России» и размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», или кредитной организацией, величина собственных средств (капитала) которой превышает 25 млрд рублей, являющейся дочерней по отношению к системно значимой кредитной организации, доля участия которой в капитале дочерней кредитной организации превышает 50%;

Банком России рассчитан Банку отличный от нуля лимит безотзывной кредитной линии в соответствии с настоящим договором.

Невыполнение хотя бы одного условия, указанного в настоящем пункте, является основанием для направления кредитной организации отказа в предоставлении кредита Банка России.

Информация об установленных Банком России минимально и максимально допустимых сроках между днем поступления Заявления в Банк России и днем предоставления кредита Банка России публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) доводится до сведения Банка в произвольной письменной форме.

3.3. Существенные условия заключенных кредитных договоров, на основании которых предоставлены кредиты Банка России в рамках настоящего договора, включая процентную ставку по кредиту Банка России, действующую на дату предоставления указанного кредита, фиксируются в извещении о предоставлении кредита Банка России (приложение 2 к настоящему договору) (далее – Извещение), являющемся неотъемлемой частью настоящего договора.

3.4. Договоры залога заключаются в отношении активов, не являющихся обеспечением (не отобранных в обеспечение) по иным кредитам Банка России в соответствии с настоящим договором и иными догово-

рами, заключенными между Банком России и Банком, в том числе не являющихся обеспечением внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт Банка России.

3.5. Банк соглашается с тем, что отбор активов в залог по кредиту Банка России осуществляется Банком России⁶:

в отношении нерыночных активов – в соответствии с принципом отбора активов, определенным пунктом 3.5 генерального кредитного договора от _____ № _____;

в отношении слитков золота – в порядке, определенном пунктом 5.2 генерального кредитного договора от _____ № _____;

в отношении ценных бумаг – в порядке, определенном пунктом 5.4 генерального кредитного договора от _____ № _____.

3.6. Существенные условия договоров залога, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Банком России по кредитным договорам, заключенным в рамках настоящего договора, фиксируются в Извещениях.

3.7. Банк соглашается с указываемой в Извещении суммой кредита Банка России, величиной процентной ставки по указанному кредиту, действующей на дату предоставления кредита, сроком указанного кредита, составом и оценкой предмета залога по указанному кредиту, сформированного в соответствии с порядком, установленным настоящим договором.

3.8. Днем предоставления кредита Банка России в соответствии с настоящим договором является день зачисления суммы кредита на основной счет Банка.

Глава 4. Лимит безотзывной кредитной линии

4.1. Кредиты Банка России в соответствии с настоящим договором предоставляются при соблюдении лимита безотзывной кредитной линии.

Кредиты Банка России, предоставление которых приведет к превышению величины лимита безотзывной кредитной линии, в соответствии с настоящим договором не предоставляются.

4.2. При открытии первой безотзывной кредитной линии в соответствии с настоящим договором лимит безотзывной кредитной линии рассчитывается Банком России ежедневно по рабочим дням с первого рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком (взыскания Банком России) установленной Банком России платы за право пользования безотзывной кредитной линией, по последний день срока, на который открыта безотзывная кредитная линия, за исключением случаев, предусмотренных абзацами четвертым–пятым настоящего пункта. До начала расчета лимита безотзывной кредитной линии кредиты Банка России в соответствии с настоящим договором не предоставляются.

При открытии новой безотзывной кредитной линии в соответствии с настоящим договором лимит безотзывной кредитной линии рассчитывается Банком России ежедневно по рабочим дням с первого рабочего дня, следующего за днем открытия указанной кредитной линии по последний день срока, на который открыта безотзывная кредитная линия включительно, за исключением случаев, предусмотренных абзацами третьим–пятым настоящего пункта.

В случае неуплаты Банком платы за право пользования безотзывной кредитной линией в срок, установленный абзацем вторым пункта 5.2 настоящего договора, Банк России с рабочего дня, следующего за последним днем срока, установленного для уплаты платы за право пользования безотзывной кредитной линией, устанавливает лимит безотзывной кредитной линии в размере, равном нулю, и приостанавливает дальнейший расчет лимита безотзывной кредитной линии до первого рабочего дня, следующего за днем полной уплаты Банком (взыскания Банком России) платы за право пользования безотзывной кредитной линией.

При расторжении настоящего договора расчет лимита безотзывной кредитной линии прекращается Банком России с рабочего дня, предшествующего дню, указанному в уведомлении о расторжении договора в качестве предполагаемой даты расторжения настоящего договора, и в указанный день Банк России устанавливает лимит безотзывной кредитной линии в размере, равном нулю.

При несоответствии Банка критерию, указанному в абзаце четырнадцатом пункта 3.2 настоящего договора, Банк России устанавливает лимит безотзывной кредитной линии в размере, равном нулю, и с рабочего дня, следующего за днем получения подразделением Банка России, осуществляющим расчет лимита безотзывной кредитной линии, информации о несоответствии Банка указанному критерию, прекращает

Банк России _____ Банк _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

⁶ Абзацы 2–4 включаются в текст договора в зависимости от видов активов, которые будут использоваться Банком в качестве обеспечения по кредитам Банка России в соответствии с пунктом 1.2 настоящего договора.

расчет лимита безотзывной кредитной линии по день получения информации о соответствии Банка указанному критерию (включительно).

Лимит безотзывной кредитной линии, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором, рассчитывается как минимальная из двух величин:

максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, который указан в пункте 4.3 настоящего договора, уменьшенного на сумму задолженности Банка (в части суммы основного долга) по кредитам Банка России, предоставленным в соответствии с настоящим договором, а также на сумму кредитов Банка России, указанных в Заявлениях, полученных и не отклоненных Банком России, предусматривающих предоставление кредитов Банка России в день, на который рассчитывается лимит безотзывной кредитной линии;

максимально возможной суммы кредита, которую Банк может получить в соответствии с настоящим договором, рассчитанной по формуле:

$$M = S / (1 + i / 100 \times t / T), \text{ где}$$

S – стоимость активов, не являющихся обеспечением (не отобранных в обеспечение) по кредитам Банка России, предоставленным (подлежащим предоставлению) в соответствии с договорами, заключенными между Банком России и Банком, за исключением внутрисдневных кредитов Банка России, на момент расчета лимита безотзывной кредитной линии, определенная в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, скорректированная на поправочные коэффициенты, установленные Банком России;

i – максимальная процентная ставка (в процентах годовых), установленная Банком России по кредитам, предоставляемым в соответствии с настоящим договором, на день расчета лимита безотзывной кредитной линии;

t – максимальный срок (в днях) кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с настоящим договором, на день расчета лимита безотзывной кредитной линии;

T – количество календарных дней в году (365 или 366).

Максимально возможная сумма кредита, которую Банк может получить в соответствии с настоящим договором, рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

4.3. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии устанавливается в размере _____ рублей

(сумма цифрами и прописью)

и не изменяется в течение срока, установленного пунктом 2.1 настоящего договора.

Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии может быть изменен при открытии новой безотзывной кредитной линии в соответствии с главой 10 настоящего договора. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии указывается в уведомлении об открытии новой безотзывной кредитной линии, направляемом Банком России в соответствии с пунктом 10.8 настоящего договора и являющемся неотъемлемой частью настоящего договора. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, указанный в данном уведомлении, не изменяется в течение срока, на который открывается новая безотзывная кредитная линия.

Глава 5. Плата за право пользования безотзывной кредитной линией

5.1. Банк России устанавливает плату за право пользования безотзывной кредитной линией, открытой в соответствии с настоящим договором.

Информация о размере указанной платы публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

5.2. Плата за право пользования безотзывной кредитной линией уплачивается Банком в полном объеме в срок не позднее 1 месяца со дня заключения настоящего договора платежным поручением Банка.

В случае открытия новой безотзывной кредитной линии в соответствии с главой 10 настоящего договора плата за право пользования безотзывной кредитной линией уплачивается Банком не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем, с которого Банку открывается новая кредитная линия, платежным поручением Банка.

5.3. В случае неуплаты Банком платы за право пользования безотзывной кредитной линией в срок, установленный пунктом 5.2 настоящего договора, Банк России вправе взыскать указанную плату путем предъявления инкассового поручения к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.

Глава 6. Обеспеченность кредитов Банка России

6.1. Кредит Банка России (в том числе кредит Банка России, обеспеченный нерыночными активами), подлежащий предоставлению в соответствии с настоящим договором, является обеспеченным, если стоимость активов, отобранных Банком России для передачи в залог по кредиту Банка России, определенная в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, умноженная на поправочные коэффициенты, установленные Банком России, в течение всего предполагаемого срока пользования Банком кредитом Банка России больше либо равна сумме подлежащего предоставлению кредита Банка России и процентов по нему за предполагаемый срок пользования Банком кредитом Банка России.

6.2. Кредит Банка России, обеспеченный нерыночными активами, предоставленный в соответствии с настоящим договором, является обеспеченным, если стоимость активов, находящихся в залоге по данному кредиту, определенная в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, умноженная на поправочные коэффициенты, установленные Банком России на дату проверки обеспеченности кредита, если иное не установлено Банком России, в течение всего срока использования Банком кредита Банка России больше либо равна сумме непогашенных обязательств Банка по кредиту Банка России, включая проценты по нему за оставшийся срок использования Банком кредита Банка России.

6.3. Для корректировки стоимости активов, принимаемых в обеспечение (находящихся в обеспечении) по кредитам Банка России в соответствии с настоящим договором, используются поправочные коэффициенты, установленные в том же размере, что и размер соответствующих поправочных коэффициентов, применяемых при предоставлении кредитов Банка России в соответствии с Положением Банка России № 236-П, Положением Банка России № 312-П, Положением Банка России № 362-П, если иное не установлено Банком России.

Информация о поправочных коэффициентах, установленных Банком России и применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов, слитков золота и ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России в соответствии с Положением № 312-П, Положением № 362-П и Положением № 236-П, публикуется в "Вестнике Банка России" и (или) размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или доводится Банком России до сведения Банка в произвольной письменной форме.

В случае установления Банком России для целей корректировки стоимости активов, принимаемых в обеспечение в соответствии с настоящим договором, поправочных коэффициентов, отличных от соответствующих поправочных коэффициентов, применяемых при предоставлении кредитов Банка России в соответствии с Положением № 312-П, Положением № 362-П, Положением № 236-П, информация об установленных Банком России поправочных коэффициентах размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или доводится Банком России до сведения Банка в произвольной письменной форме.

6.4. Банк соглашается с тем, что определение стоимости активов, отобранных в залог по кредиту Банка России, осуществляется:

в порядке, аналогичном порядку определения стоимости активов, установленному главой 3 Положения № 312-П, – для нерыночных активов;

в порядке, аналогичном порядку определения стоимости слитков золота, установленному пунктом 3.2 Положения № 362-П, – для слитков золота;

в порядке, аналогичном порядку определения рыночной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, в соответствии с Положением № 236-П, – для ценных бумаг.

6.5. Банк соглашается, что в Извещении, а также в уведомлении об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России (приложение 3 к настоящему договору) указывается оценка предмета залога по его стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России. Оценка предмета залога указывается в Извещении, а также в уведомлении об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России в рублях и копейках с округлением по математическим правилам (за исключением ценных бумаг).

Глава 7. Порядок погашения требований Банка России по кредитам Банка России

7.1. Исполнение обязательств Банка по кредиту Банка России (в том числе досрочное по инициативе Банка или по требованию Банка России) осуществляется путем предъявления Банком России инкассовых поручений к основному счету Банка, на который был предоставлен соответствующий кредит, а в случае закрытия указанного счета – к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.

Банк России _____ Банк _____

Договор об открытии безотзывной кредитной линии

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к банковским счетам Банка, открытым в Банке России, в соответствии с настоящим пунктом, пунктом 5.3 и абзацем вторым подпункта 8.4.6 пункта 8.4 настоящего договора могут быть исполнены частично.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, пунктом 5.3 и абзацем вторым подпункта 8.4.6 пункта 8.4 настоящего договора, согласие Банка считается предоставленным.

7.2. Днем прекращения обязательств Банка по кредиту Банка России (в соответствующей части) является день списания денежных средств с банковских счетов Банка в погашение требований Банка России по кредиту Банка России или день поступления в Банк России выручки от реализации активов, находящихся в залоге по кредиту Банка России, или день перехода к Банку России права собственности на указанные активы в случае их оставления Банком России за собой.

При этом к требованиям Банка России по кредиту Банка России относятся: расходы Банка России, связанные с реализацией предмета залога, сумма процентов по кредиту Банка России, сумма основного долга по кредиту Банка России, сумма пени, а также иные расходы Банка России, связанные с прекращением требований Банка России по кредиту.

7.3. Погашение требований Банка России по кредиту должно осуществляться в следующем порядке: в первую очередь возмещаются расходы Банка России, связанные с реализацией предмета залога; во вторую очередь погашается задолженность Банка по процентам, начисленным по кредиту; в третью очередь погашается задолженность Банка по основному долгу по кредиту; в четвертую очередь погашается причитающаяся к уплате сумма пени за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка по кредиту; в последнюю очередь возмещаются иные расходы Банка России, связанные с прекращением требований Банка России по кредиту.

7.4. Погашение суммы основного долга по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящим договором, осуществляется в сроки, указанные в Извещениях или требованиях Банка России о досрочном погашении кредита Банка России.

Уплата процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящим договором, осуществляется одновременно с погашением всей или последней части суммы основного долга, а по кредитам, предоставленным на срок более 30 календарных дней, – также 20-го числа каждого календарного месяца за период со дня, следующего за днем предоставления кредита (предыдущей уплаты Банком процентов по данному кредиту), по день уплаты процентов включительно.

7.5. Допускается полное или частичное досрочное исполнение обязательств Банка по кредитам Банка России при условии предварительного уведомления Банком Банка России об этом в произвольной письменной форме.

Банк России определяет структурное подразделение (структурные подразделения), уполномоченное (уполномоченные) принимать от Банка уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России. Информация об указанном структурном подразделении (структурных подразделениях) и времени принятия им (ими) уведомлений о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и (или) доводится до сведения Банка в произвольной письменной форме.

Уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России должно быть подписано уполномоченным должностным лицом Банка, скреплено оттиском печати Банка и содержать полное или сокращенное фирменное наименование Банка и регистрационный номер Банка, присвоенный Банком России, ссылку на номер и дату Извещения, в котором указаны условия предоставления досрочно погашаемого кредита Банка России, указание на вид обязательств, которые Банк намерен досрочно погасить (сумма основного долга и (или) проценты), а также сумму (по каждому виду обязательств), которую Банк намерен досрочно погасить, и дату предполагаемого досрочного исполнения Банком обязательств по кредиту Банка России. При досрочном возврате всей или последней части суммы основного долга по кредиту Банка России Банк обязан уплатить проценты, начисленные по указанному кредиту по дату досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России.

Если уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не соответствует вышеуказанным требованиям или если оно содержит ссылку на Извещение, которое фактически не направлялось Банку, или содержит намерение Банка досрочно исполнить обязательства по кредиту Банка России в сумме, превышающей сумму фактических обязательств Банка по соответствующему кредиту Банка России, то Банк России в дату предполагаемого досрочного исполнения Банком обязательств по кредиту Банка России не предъявляет инкассовые поручения к основному счету, о чем Банк в произволь-

ной письменной форме уведомляется структурным подразделением Банка России, принявшим уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России.

Обязательства Банка по кредиту Банка России, которые он намерен был досрочно исполнить по собственной инициативе, не исполненные в день досрочного исполнения указанных обязательств, исполняются в сроки, определенные первоначальными условиями соответствующих обязательств.

Глава 8. Права, обязанности и ответственность сторон

8.1. Стороны обязуются:

8.1.1. Соблюдать порядок предоставления и погашения кредитов Банка России, установленный настоящим договором.

8.1.2. Сохранять конфиденциальность сведений об операциях, осуществляемых в рамках настоящего договора.

8.2. Банк обязуется:

8.2.1. Перечислять плату за право пользования безотзывной кредитной линией в полном объеме в сроки, установленные пунктом 5.2 настоящего договора.

8.2.2. Погашать задолженность по кредитам Банка России и уплачивать проценты по ним в порядке и в сроки, установленные настоящим договором, Извещениями или требованиями Банка России о досрочном погашении кредита Банка России.

8.2.3. Оформлять документы, представляемые (направляемые) Банком в Банк России на бумажном носителе, подписями уполномоченных должностных лиц Банка и оттиском печати Банка, а направляемые в электронном виде, – электронными подписями.

8.2.4. Письменно извещать Банк России об изменении своих реквизитов, указанных в настоящем договоре, не позднее чем за 5 календарных дней до их изменения.

8.2.5. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по погашению суммы основного долга по кредиту Банка России уплачивать Банку России пеню. Пеня начисляется исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей на день погашения кредита, установленный Извещением или требованием Банка России о досрочном погашении кредита Банка России, на остаток просроченной задолженности по основному долгу по кредиту Банка России на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки по день удовлетворения требований Банка России по возврату основного долга по кредиту включительно исходя из количества календарных дней в году (365 или 366).

8.3. Банк России обязуется:

8.3.1. Направлять Банку информацию о рассчитанном на начало рабочего дня лимите безотзывной кредитной линии в произвольной письменной форме.

8.3.2. Предоставлять Банку кредиты в соответствии с настоящим договором при соблюдении порядка, предусмотренного главой 3 настоящего договора, лимита безотзывной кредитной линии, рассчитанного в порядке, установленном главой 4 настоящего договора, и обеспеченности кредитов Банка России, определенной в соответствии с главой 6 настоящего договора.

8.3.3. Возвращать денежные средства, излишне взысканные Банком России, на банковский счет Банка, с которого подлежали списанию денежные средства в погашение соответствующего кредита Банка России в соответствии с пунктом 7.1 настоящего договора, и уплачивать Банку проценты на сумму излишне взысканных денежных средств в случае излишнего взыскания в погашение требований Банка России по кредиту Банка России денежных средств с банковских счетов Банка.

Сумма процентов рассчитывается отдельно по каждой излишне взысканной сумме исходя из ставки рефинансирования Банка России, установленной Банком России на день возникновения обязательства по возврату излишне взысканных денежных средств. Начисление процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем излишнего взыскания денежных средств, по день возврата излишне взысканных денежных средств Банку включительно исходя из количества календарных дней в году (365 или 366).

8.3.4. Перечислить превышение суммы выручки от реализации заложенных активов или стоимости, по которой Банк России оставил за собой активы, являющиеся предметом залога, при обращении на них взыскания в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком обязательств по кредиту Банка России, над суммой требований Банка России к Банку по кредиту Банка России на банковский счет Банка, с которого подлежали списанию денежные средства в погашение соответствующего кредита Банка России в соответствии с пунктом 7.1 настоящего договора, не позднее следующего рабочего дня после полного погашения требований Банка России по соответствующему кредиту Банка России.

Банк России _____ Банк _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

8.3.5. Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего договора, сообщить кредитной организации реквизиты счета, предназначенного для зачисления платы за право пользования безотзывной кредитной линией (в случае установления Банком России платы за право пользования безотзывной кредитной линией в размере, отличном от нуля).

8.4. Банк России вправе:

8.4.1. Осуществлять формирование обеспечения по кредиту Банка России из активов, отобранных в порядке, установленном пунктом 3.5 настоящего договора.

8.4.2. В одностороннем порядке изменять процентную ставку по предоставленным кредитам Банка России, направляя Банку письменное уведомление, являющееся неотъемлемой частью Извещений, в которых указаны условия предоставления соответствующих кредитов Банка России.

8.4.3. При нарушении обеспеченности кредита Банка России, обеспеченного нерыночными активами, реформировать предмет залога по указанному кредиту Банка России, осуществив отбор в залог нерыночные активы, не являющиеся обеспечением кредитов Банка России (не отобранных в залог по кредитам Банка России), в количестве, не превышающем достаточное для восстановления обеспеченности кредита Банка России, в порядке, установленном пунктом 3.5 настоящего договора, а также исключив из состава предмета залога нерыночные активы, не соответствующие требованиям, установленным Банком России (при условии восстановления обеспеченности кредита).

8.4.4. По итогам реформирования предмета залога по кредиту Банка России в соответствии с подпунктом 8.4.3 настоящего пункта направлять Банку уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России (приложение 3 к настоящему договору), являющееся неотъемлемой частью настоящего договора, а также Извещения, содержащего условия предоставления соответствующего кредита Банка России.

8.4.5. Требовать в письменной форме полного или частичного досрочного погашения кредита Банка России:

в случае необеспеченности (нарушения обеспеченности) кредита Банка России, обеспеченного нерыночными активами, в течение более чем 3 рабочих дней подряд;

в случае досрочного погашения по решению эмитента ценных бумаг, находящихся в залоге по кредиту Банка России, предоставленному в соответствии с настоящим договором.

8.4.6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банком обязательств по кредитам Банка России:

с первого рабочего дня, следующего за днем наступления срока исполнения обязательств Банка по кредитам Банка России, осуществлять списание денежных средств в размере неисполненных обязательств Банка по кредитам Банка России с банковских счетов Банка, открытых в Банке России, без распоряжения Банка – владельца счета;

обратить взыскание во внесудебном порядке на активы, являющиеся предметом залога по кредитам Банка России, предоставленным в рамках настоящего договора, в том числе с привлечением третьих лиц, путем продажи всех или части активов, являющихся предметом залога по соответствующему кредиту Банка России, с торгов или третьему лицу без проведения торгов, и (или) путем оставления за Банком России всех или части активов, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, в том числе посредством их поступления в собственность Банка России, и (или) посредством уступки всех или части заложенных прав Банку России или указанному им третьему лицу.

Банк соглашается, что начальная продажная цена активов, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, при реализации активов на торгах устанавливается в размере стоимости указанных активов, определенной в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, на дату проведения торгов, умноженной (за исключением стоимости ценных бумаг) на соответствующий поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Банк соглашается, что реализация активов, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, с торгов или третьему лицу без проведения торгов, и (или) путем оставления за Банком России всех или части активов, являющихся предметом залога по кредиту Банка России, в том числе посредством их поступления в собственность Банка России, и (или) посредством уступки всех или части заложенных прав Банку России или указанному им третьему лицу, осуществляется по цене, равной стоимости указанных активов, определенной в порядке, установленном пунктом 6.4 настоящего договора, на дату реализации, умноженной (за исключением стоимости ценных бумаг) на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Стороны соглашаются, что цена реализации активов, определенная в порядке, установленном настоящим пунктом, является их рыночной стоимостью.

Банк России вправе заключить договор со специализированной организацией на реализацию активов, являющихся предметом залога по кредиту Банка России.

8.4.7. Не принимать к исполнению документы, представленные Банком в Банк России в рамках настоящего договора на бумажном носителе, если в структурном подразделении Банка России, в которое представлены указанные документы, отсутствуют образцы подписей должностных лиц Банка, подписавших указанные документы, образец печати Банка, оттиском которой скреплены указанные документы, или доверенность, удостоверяющая полномочия должностных лиц на подписание указанных документов (за исключением случая, когда лицо, подписавшее документ, имеет право действовать от имени Банка без доверенности).

8.5. Банк вправе досрочно (полностью или частично) исполнить обязательства по кредитам Банка России, полученным в рамках настоящего договора, в порядке, установленном пунктами 7.1 и 7.5 настоящего договора.

Глава 9. Прочие положения. Ответственность сторон

9.1. Стороны не обязаны страховать активы, переданные в залог по кредитам Банка России, предоставленным в рамках настоящего договора.

9.2. Стороны соглашаются, что обмен документами при проведении операций по предоставлению кредитов Банка России может осуществляться посредством почтовой, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от одной из Сторон по настоящему договору.

9.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, возникших после заключения настоящего договора и непосредственно повлиявших на возможность исполнения Сторонами обязательств по настоящему договору. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему договору приостанавливается на срок действия этих обстоятельств.

Глава 10. Внесение изменений в договор

10.1. Банк вправе направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет Банка) ходатайство о внесении изменений в пункт 1.2 настоящего договора в части видов активов, которые могут использоваться в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Указанное ходатайство составляется в произвольной письменной форме на бланке кредитной организации, должно быть подписано уполномоченным должностным лицом Банка, скреплено оттиском печати Банка. Если уполномоченное должностное лицо Банка действует на основании доверенности, то вместе с ходатайством о внесении изменений в пункт 1.2 настоящего договора Банк представляет в Банк России соответствующую доверенность, содержащую образец подписи лица, которому выдана доверенность.

С согласия Банка России указанная доверенность может не представляться, если она уже имеется в Банке России, или не содержать образца подписи лица, которому выдана доверенность, если образец его подписи имеется в Банке России.

Указанное ходатайство Банка должно содержать:

полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России;

ссылку на номер и дату настоящего договора;

указание на вид активов (ценные бумаги, нерыночные активы, слитки золота), которые Банк намерен использовать (прекратить использовать) в качестве обеспечения по кредитам Банка России;

ссылку на номер и дату генерального кредитного договора, предусматривающего предоставление кредитов Банка России, обеспеченных соответствующим видом активов (в случае включения новых видов активов).

10.2. Банк России не позднее 5 рабочих дней после получения ходатайства, указанного в пункте 10.1 настоящего договора, направляет Банку сообщение о согласии на внесение изменений в настоящий договор или отказ во внесении указанных изменений.

Отказ во внесении изменений в настоящий договор направляется:

в случае наличия ошибок в ходатайстве, указанном в пункте 10.1 настоящего договора, несоответствия содержания указанного ходатайства требованиям, установленным пунктом 10.1 настоящего договора;

Банк России _____ Банк _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

в случае подписания ходатайства, указанного в пункте 10.1 настоящего договора, лицом, информация о полномочиях которого на подписание указанного ходатайства и (или) образец подписи отсутствует в соответствующем подразделении Банка России;

если генеральный кредитный договор, ссылка на который содержится в ходатайстве, указанном в пункте 10.1 настоящего договора, не заключался между Банком России и Банком или указанный договор расторгнут;

если приостановлено право Банка на получение кредитов Банка России в соответствии с генеральным кредитным договором, ссылка на который содержится в ходатайстве, указанном в пункте 10.1 настоящего договора.

К сообщению о согласии на внесение изменений в настоящий договор Банк России прикладывает проект дополнительного соглашения к настоящему договору.

10.3. Банк не позднее 5 рабочих дней со дня получения сообщения о согласии на внесение изменений в настоящий договор представляет в Банк России (территориальное учреждение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет Банка) два подписанных со стороны Банка экземпляра дополнительного соглашения.

Указанное дополнительное соглашение должно быть подписано уполномоченным должностным лицом Банка и скреплено оттиском печати Банка.

10.4. Банк России рассматривает представленные Банком экземпляры дополнительного соглашения к настоящему договору.

В случае наличия ошибок в представленных Банком экземплярах дополнительного соглашения к настоящему договору Банк России приостанавливает подписание указанного дополнительного соглашения и уведомляет об этом Банк с установлением срока для устранения выявленных ошибок.

При наличии оснований для отказа во внесении изменений в настоящий договор, предусмотренных пунктом 10.2 настоящего договора, Банк России направляет Банку сообщение об аннулировании согласия на внесение изменений в настоящий договор с указанием причины.

При отсутствии оснований для приостановления подписания дополнительного соглашения к настоящему договору и для аннулирования согласия на внесение изменений в настоящий договор Банк России подписывает представленные Банком экземпляры дополнительного соглашения к настоящему договору и возвращает один экземпляр дополнительного соглашения Банку.

С первого рабочего дня, следующего за днем заключения указанного дополнительного соглашения, соответствующие активы включаются в расчет лимита безотзывной кредитной линии.

10.5. Банк вправе направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет Банка) ходатайство об открытии новой безотзывной кредитной линии.

Указанное ходатайство направляется Банком в Банк России не ранее чем за 90 календарных дней, предшествующих дате истечения срока безотзывной кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим договором. Указанное ходатайство может быть направлено в Банк России после истечения срока безотзывной кредитной линии, открытой Банку в соответствии с настоящим договором.

10.6. Ходатайство, указанное в пункте 10.5 настоящего договора, должно быть подписано уполномоченным должностным лицом Банка, скреплено оттиском печати Банка и содержать:

полное фирменное наименование Банка и его регистрационный номер, присвоенный Банком России; ссылку на номер и дату настоящего договора;

запрашиваемый Банком лимит безотзывной кредитной линии;

обоснование запрашиваемого Банком лимита безотзывной кредитной линии.

10.7. Банк России направляет Банку отказ в удовлетворении ходатайства, указанного в пункте 10.5 настоящего договора, в следующих случаях:

ходатайство представлено в Банк России ранее срока, установленного пунктом 10.5 настоящего договора;

при наличии ошибок в указанном ходатайстве, несоответствии его содержания требованиям, установленным пунктом 10.6 настоящего договора, подписании указанного ходатайства лицом, информация о полномочиях которого на подписание указанного ходатайства и (или) образец подписи отсутствуют в соответствующем подразделении Банка России;

Банк не относится к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России;

Банк не является кредитной организацией, включенной в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Председателем Банка России, опубликованный в "Вестнике Банка России"

и размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, или кредитной организацией, величина собственных средств (капитала) которой превышает 25 млрд рублей, являющейся дочерней по отношению к системно значимой кредитной организации, доля участия которой в капитале дочерней кредитной организации превышает 50%.

10.8. Не позднее 15 рабочих дней со дня представления Банком в Банк России ходатайства, указанного в пункте 10.5 настоящего договора, а в случае если Банк России запросил у Банка дополнительные документы, необходимые для оценки обоснованности запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии, – не позднее 9 рабочих дней со дня представления Банком в Банк России указанных документов, при отсутствии оснований для отказа в удовлетворении указанного ходатайства Банк России с учетом представленного Банком в указанном ходатайстве обоснования запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии устанавливает максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии и направляет Банку уведомление об открытии новой безотзывной кредитной линии в соответствии с настоящим договором.

Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии рассчитывается в порядке, установленном Банком России.

Банк России вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы, необходимые для оценки обоснованности запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии.

Указанное уведомление является неотъемлемой частью настоящего договора.

Указанное уведомление содержит установленный Банком России максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии.

Если иное не указано в соответствующем уведомлении, безотзывная кредитная линия в соответствии с указанным уведомлением открывается на 1 год (365 календарных дней):

со дня, следующего за днем истечения срока ранее открытой безотзывной кредитной линии, – если указанное уведомление направлено Банку до истечения срока ранее открытой в соответствии с настоящим договором безотзывной кредитной линии;

с первого рабочего дня, следующего за днем направления Банком России Банку указанного уведомления, – если указанное уведомление направлено Банку после истечения срока ранее открытой в соответствии с настоящим договором безотзывной кредитной линии.

10.9. Иные изменения в настоящий договор вносятся путем заключения дополнительных соглашений к нему.

Глава 11. Вступление в силу и расторжение договора

11.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания последней из Сторон и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

11.3. Настоящий договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка при одновременном соблюдении следующих условий:

11.3.1. Банк направил Банку России уведомление о расторжении настоящего договора (в произвольной письменной форме) с указанием предполагаемой даты расторжения настоящего договора, причем указанная дата наступает не ранее чем через 5 рабочих дней после дня направления указанного уведомления.

11.3.2. Уведомление о расторжении настоящего договора подписано уполномоченным должностным лицом Банка.

11.3.3. На дату предполагаемого расторжения настоящего договора между Сторонами отсутствуют неисполненные денежные обязательства, возникшие в рамках настоящего договора.

11.4. Уведомление о расторжении настоящего договора, не соответствующее условиям, установленным подпунктами 11.3.1 и 11.3.2 пункта 11.3 настоящего договора, считается недействительным.

11.5. При выполнении условий, установленных пунктом 11.3 настоящего договора, настоящий договор считается расторгнутым со дня, указанного в уведомлении о расторжении настоящего договора.

11.6. При невыполнении условий, установленных в подпункте 11.3.3 пункта 11.3 настоящего договора, на день предполагаемого расторжения настоящего договора, указанный в уведомлении о расторжении настоящего договора, настоящий договор считается расторгнутым по истечении 10 календарных дней после дня выполнения указанных условий.

11.7. С рабочего дня, предшествующего дню, указанному в уведомлении о расторжении договора в качестве предполагаемой даты расторжения настоящего договора, кредиты Банка России в рамках настоящего договора не предоставляются.

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

11.8. В случае расторжения настоящего договора в период срока действия безотзывной кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим договором, плата за право пользования безотзывной кредитной линией Банку не возвращается.

11.9. Настоящий договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка России в случае, если по истечении срока действия открытой в соответствии с настоящим договором безотзывной кредитной линии в Банк России не поступило ходатайство Банка, предусмотренное пунктом 10.5 настоящего договора, и отсутствует задолженность по кредитам Банка России, предоставленным в соответствии с настоящим договором, путем направления Банком России уведомления о расторжении настоящего договора (в произвольной письменной форме) с указанием предполагаемой даты расторжения настоящего договора, причем указанная дата наступает не ранее чем через 5 рабочих дней после дня направления указанного уведомления.

Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящий договор составлен в 2 экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и состоит из _____ страниц, на каждой из которых проставлены подписи представителей Сторон: один экземпляр передается Банку, другой хранится в Банке России.

12.2. Адреса и реквизиты сторон:

Банк России:

Банк:

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

Уполномоченное должностное лицо Банка:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 1

к договору

от “___” _____ 20__ г.

№ _____

об открытии безотзывной кредитной линии

(на бланке банка)

**Заявление
на получение кредита Банка России**
№ _____ от “___” _____ г.

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

В соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии от “___” _____ г. № _____ (далее – Договор) просим “___” _____ г. предоставить кредит Банка России в сумме (цифрами и прописью) _____ рублей на банковский счет № _____, открытый в _____,

(наименование подразделения Банка России)

БИК _____, на срок _____ календарных дня (дней)
(БИК подразделения Банка России)

по процентной ставке _____ процентов годовых.

Предмет залога по кредиту Банка России сформируйте в порядке, установленном Договором, из

_____ (нерыночных активов, слитков золота, ценных бумаг – нужное вписать)⁷

Расчет стоимости предмета залога осуществите в соответствии с порядком, установленным Договором.

Подтверждаем, что указанные активы не находятся в залоге у третьих лиц, не обременены по обязательствам кредитной организации перед третьими лицами, в отношении указанных активов отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования.

После погашения кредита и уплаты процентов по нему переведите заблокированные ценные бумаги в _____ (указать раздел; по умолчанию – в раздел “Блокировано Банком России”) счета депо владельца Банка, указанного в пункте 1.2 Договора⁸.

Уполномоченное должностное лицо кредитной организации

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

_____ (заполняется Банком России)

Регистрационный № заявления _____

Дата поступления заявления “___” _____ г.

Время поступления заявления ___ часов ___ минут.

Лицо, ответственное за прием документов:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

⁷ Может указываться только один вид активов из перечисленных.

⁸ Абзац включается в заявление в случае, если кредитная организация просит предоставить кредит, обеспеченный залогом ценных бумаг.

Приложение 2

к договору

от “___” _____ 20__ г.

№ _____

об открытии безотзывной кредитной линии

Извещение о предоставлении кредита Банка России

№ _____

от “___” _____ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии от “___” _____ года № _____ (далее – Договор), Заявлением на получение кредита Банка России от “___” _____ года № _____ Банком России “___” _____ года предоставлен кредит в сумме _____ рублей
(сумма цифрами) (сумма прописью)

на срок _____ календарный день (календарных дней) под _____ процентов годовых.

Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку, указанную в настоящем Извещении, путем направления Банку уведомления в произвольной письменной форме. Новая процентная ставка подлежит применению со дня, указанного в направленном уведомлении.

Сумма кредита Банка России перечислена на банковский счет № _____, открытый в

(наименование подразделения Банка России)

(БИК подразделения Банка России)

Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог активов, перечисленных ниже, общей стоимостью, определенной в порядке, установленном Договором, с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России,

_____ рублей, копеек⁹:
(сумма цифрами и прописью)

| № п/п | Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора | Векселедатель (заемщик) | Оценка предмета залога (руб., коп.) ¹⁰ |
|-------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог слитков золота, перечисленных ниже, общей стоимостью, определенной в порядке, установленном Договором, с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России,

_____ рублей, копеек¹¹:
(сумма цифрами и прописью)

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

⁹ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в Извещение, если предмет залога по кредиту Банка России сформирован из нерыночных активов.

¹⁰ Указывается оценка каждого актива (векселя, права требования по кредитному договору), входящего в состав предмета залога, по его стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России и опубликованных в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” или доведенных Банком России до сведения Банка в произвольной письменной форме), определенной в порядке, установленном Договором.

¹¹ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в Извещение, если предмет залога по кредиту Банка России сформирован из слитков золота.

| № п/п | Уникальный номер слитка золота, присвоенный Банком России | Оценка предмета залога ¹² (руб., коп.) |
|-------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Итого | х | |

Обеспечением исполнения обязательств Банка по кредиту Банка России является залог ценных бумаг, учитываемых в разделе _____
(наименование раздела, предназначенного для регистрации залога по кредитам Банка России)

№ _____ счета депо Банка в депозитарии _____,
(полное или сокращенное фирменное наименование депозитария)

перечисленных ниже, общей стоимостью, определенной в порядке, установленном Договором, с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России,

_____ рублей, копеек¹³:

| № п/п | Государственный регистрационный номер или идентификационный номер или международный идентификационный код (ISIN) ценных бумаг | Количество (шт.) | Оценка предмета залога (руб., коп.) ¹⁴ |
|-------|---|------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Банк обязан погасить сумму основного долга по кредиту Банка России “___” _____ года.

Сроки уплаты процентов по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящим Извещением, определяются в соответствии с Договором.

Банк России вправе потребовать досрочного погашения кредита, предоставленного в соответствии с настоящим Извещением, в случаях и в порядке, предусмотренных Договором.

Допускается полное или частичное досрочное погашение Банком кредитов Банка России в порядке, предусмотренном Договором.

Погашение требований Банка России по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящим Извещением, осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Договором.

Настоящее Извещение составлено в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и является неотъемлемой частью Договора: один экземпляр Извещения передается Банку, другой хранится в Банке России.

Уполномоченное должностное лицо Банка России

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

¹² Указывается оценка каждого слитка золота, входящего в состав предмета залога, по его стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России и опубликованных в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” или доведенных Банком России до сведения Банка в произвольной письменной форме), определенной в порядке, установленном Договором.

¹³ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в Извещение, если предмет залога по кредиту Банка России сформирован из ценных бумаг.

¹⁴ Указывается оценка одной ценной бумаги каждого выпуска, входящей в состав предмета залога, по ее рыночной стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России и опубликованных в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, или доведенных Банком России до сведения Банка в произвольной письменной форме), определенной в порядке, установленном Договором.

Приложение 3

к договору

от “___” _____ 20__ г.

№ _____

об открытии безотзывной кредитной линии

**Уведомление об изменении состава
предмета залога по кредиту Банка России
№ _____ от _____**

В соответствии с подпунктами 8.4.3 и 8.4.4 пункта 8.4 договора об открытии безотзывной кредитной линии от _____ № _____ (далее – Договор) уведомляем

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

о включении в состав предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в Извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____ (далее – Извещение), нижеуказанных активов:

| № п/п | Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора | Векселедатель (заемщик) | Оценка предмета залога (руб., коп.) ¹⁵ |
|-------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

об исключении из состава предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в Извещении, нижеуказанных активов¹⁶:

| № п/п | Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора | Векселедатель (заемщик) | Оценка предмета залога (руб., коп.) |
|-------|--|-------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Ниже приводится информация об оценке активов, входящих в состав предмета залога по кредиту Банка России, оценка которых изменилась по сравнению с их оценкой, указанной в Извещении или ранее направленном уведомлении об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России.

| № п/п | Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора | Векселедатель (заемщик) | Оценка предмета залога (руб., коп.) ¹⁷ |
|-------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью Договора и Извещения.

Уполномоченное должностное лицо Банка России

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

Банк России _____ **Банк** _____
Договор об открытии безотзывной кредитной линии

¹⁵ Указывается оценка каждого актива, включенного в состав предмета залога, по его стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенной в порядке, установленном Договором, на дату включения указанного актива в состав предмета залога по кредиту Банка России.

¹⁶ Информация приводится в случае исключения активов из состава предмета залога по кредиту Банка России.

¹⁷ Указывается оценка активов по их стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенной в порядке, установленном Договором, на дату направления уведомления об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России.

Приложение 2
к приказу Банка России
от 30 ноября 2015 года № ОД-3381

Порядок заключения договоров об открытии безотзывной кредитной линии

1. В целях заключения договора об открытии безотзывной кредитной линии (далее – Договор) кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, ходатайство о заключении Договора (далее – ходатайство), составленное в произвольной письменной форме на бланке кредитной организации, подписанное уполномоченным должностным лицом кредитной организации, скрепленное оттиском печати кредитной организации и содержащее:

полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России;

номер корреспондентского счета кредитной организации, на который кредитная организация намерена получать кредиты Банка России в соответствии с Договором;

запрашиваемый кредитной организацией лимит безотзывной кредитной линии и обоснование запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии.

Банк России вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы, необходимые для оценки обоснованности запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии, с указанием срока, в течение которого кредитной организацией должны быть представлены запрашиваемые документы.

Если уполномоченное должностное лицо кредитной организации действует на основании доверенности, то вместе с ходатайством о заключении Договора в территориальное учреждение Банка России кредитная организация представляет соответствующую доверенность, содержащую образец подписи лица, которому выдана доверенность.

С согласия территориального учреждения Банка России указанная доверенность может не представляться, если она уже имеется в данном территориальном учреждении Банка России, или не содержать образца подписи лица, которому выдана доверенность, если образец его подписи имеется в данном территориальном учреждении Банка России.

2. Не позднее 15 рабочих дней после дня получения территориальным учреждением Банка России от кредитной организации ходатайства территориальное учреждение Банка России, получившее указанное ходатайство, письменно в произвольной форме сообщает кредитной организации о согласии Банка России на заключение Договора (с указанием срока для представления кредитной организацией подписанного с ее стороны Договора, а также размера установленного Банком России максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии) или об отказе в заключении Договора (с указанием причины отказа), или о приостановлении процедуры заключения Договора (с указанием причины приостановления и срока, в течение которого кредитная организация должна устранить основания для приостановления процедуры заключения Договора).

В случае приостановления процедуры заключения Договора и последующего устранения Банком причин для приостановления указанной процедуры сообщение о согласии на заключение Договора или об отказе в заключении договора направляется Банком России кредитной организации не позднее 15 рабочих дней со дня устранения кредитной организацией оснований для приостановления процедуры заключения Договора.

В случае приостановления процедуры заключения Договора и неустранения Банком причин для приостановления указанной процедуры сообщение об отказе в заключении договора направляется Банком России кредитной организации не позднее первого рабочего дня, следующего за днем истечения установленного Банком России срока для устранения кредитной организацией оснований для приостановления процедуры заключения Договора, если территориальным учреждением Банка России не принято решение о продлении указанного срока.

3. Основанием для приостановления процедуры заключения Договора является:

наличие ошибок в представленных кредитной организацией документах, неполный комплект представленных документов;

принятие Банком России решения о необходимости представления кредитной организацией дополнительных документов, необходимых для оценки обоснованности запрашиваемого лимита безотзывной кредитной линии.

Процедура заключения Договора считается приостановленной со дня направления Банком России кредитной организации сообщения о приостановлении указанной процедуры по день устранения кредитной

организацией причин приостановления указанной процедуры или по день направления Банком России кредитной организации отказа в заключении Договора.

4. Основанием для отказа в заключении Договора является невыполнение любого из следующих критериев:

корреспондентский счет кредитной организации открыт в территориальном учреждении Банка России, в которое поступило ходатайство;

ходатайство содержит информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Порядка;

ходатайство подписано уполномоченным должностным лицом кредитной организации и скреплено оттиском печати кредитной организации;

кредитная организация отнесена к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России;

кредитная организация соответствует критериям, установленным подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приказа;

кредитная организация устранила в установленный Банком России срок основания для приостановления процедуры заключения Договора.

5. В течение указанного в сообщении о согласии Банка России на заключение Договора срока для представления кредитной организацией документов кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России 2 экземпляра Договора, составленного по форме приложения 1 к настоящему приказу, подписанных на каждом листе уполномоченным должностным лицом кредитной организации. Указанные экземпляры Договора должны быть идентичны и заполнены в соответствии с данными, приведенными в сообщении о согласии Банка России на заключение Договора.

Если уполномоченное должностное лицо кредитной организации действует на основании доверенности, то вместе с экземплярами Договора в территориальное учреждение Банка России представляется соответствующая доверенность, содержащая образец подписи лица, которому выдана доверенность.

С согласия территориального учреждения Банка России указанная доверенность может не представляться, если она уже имеется в данном территориальном учреждении Банка России, или не содержать образца подписи лица, которому выдана доверенность, если образец его подписи имеется в данном территориальном учреждении Банка России.

6. Банк России направляет кредитной организации сообщение об аннулировании согласия на заключение Договора:

если на предполагаемую дату заключения Договора кредитная организация не соответствует требованиям, установленным абзацами пятым и шестым пункта 4 настоящего Порядка;

если в течение указанного в сообщении о согласии Банка России на заключение Договора срока для представления кредитной организацией документов в территориальное учреждение Банка России не были представлены документы, указанные в пункте 5 настоящего Порядка (при условии, что территориальным учреждением Банка России не было принято решение о продлении указанного срока).

7. Банк России направляет кредитной организации в произвольной письменной форме сообщение о приостановлении процедуры подписания Договора в случае наличия ошибок в документах, указанных в пункте 5 настоящего Порядка, несоответствия указанных документов данным, приведенным в сообщении о согласии Банка России на заключение Договора, неполного комплекта представленных кредитной организацией документов.

В сообщении о приостановлении процедуры подписания Договора указывается срок для устранения кредитной организацией оснований, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

Если в течение срока, указанного в сообщении о приостановлении процедуры подписания Договора, основание для приостановления указанной процедуры не было устранено, территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации сообщение об аннулировании согласия на заключение Договора или о продлении срока для устранения указанного основания.

8. Не позднее 7 рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 5 настоящего Порядка (без учета времени приостановления процедуры подписания Договора), в случае полноты и правильности их оформления, а также при отсутствии оснований для аннулирования согласия на заключение Договора, указанных в пунктах 6 и 7 настоящего Порядка, территориальное учреждение Банка России подписывает Договор со стороны Банка России и передает кредитной организации под расписку подписанный со стороны Банка России экземпляр Договора.

3 декабря 2015 года

№ ОД-3439

ПРИКАЗ
Об определении максимально возможного лимита
безотзывной кредитной линии

В целях организации работы по заключению Банком России договоров с кредитными организациями об открытии безотзывной кредитной линии в соответствии с приказом Банка России от 30 ноября 2015 года № ОД-3381 “О предоставлении кредитов Банка России в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями (Ковригин М.А.) и Департаменту банковского надзора (Молчанова В.В.) при принятии решения о возможности заключения с кредитной организацией договора об открытии безотзывной кредитной линии или о возможности открытия кредитной организации новой безотзывной кредитной линии осуществлять расчет максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии согласно приложению к настоящему приказу.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Симановского А.Ю.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к приказу Банка России
от 3 декабря 2015 года № ОД-3439

Расчет
максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии

1. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии рассчитывается по формуле:

$MLK = \min \{X, Y\}$, где:

MLK – максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии;

X – запрашиваемый кредитной организацией лимит безотзывной кредитной линии, указываемый кредитной организацией в ходатайстве о заключении договора об открытии безотзывной кредитной линии или в ходатайстве об открытии новой безотзывной кредитной линии в соответствии с приказом Банка России от 30 ноября 2015 года № ОД-3381 “О предоставлении кредитов Банка России в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии” (далее – ходатайство);

Y – величина регулятивной оценки размера дефицита высоколиквидных активов, рассчитываемая по формуле:

$Y = \min \{ЧООДС - (ВЛА - ВК), 0,8 \times ЧООДС\}$, где:

ЧООДС – величина чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанная по операциям в рублях в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)” (далее – Положение № 421-П) и отраженная на последнюю отчетную дату, предшествующую дню подачи ходатайства, в строке 5 раздела 1 отчетности по форме 0409122 “Расчет показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с изменениями) (далее – форма отчетности 0409122);

(ВЛА – ВК) – величина показателя высоколиквидных активов, скорректированных с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, рассчитанная по операциям в рублях в соответствии с Положением № 421-П и отраженная на последнюю отчетную дату, предшествующую дню подачи ходатайства, в строке 1 раздела 1 формы отчетности 0409122.

28 декабря 2015 года

№ ОД-3781

ПРИКАЗ
О корректировочном коэффициенте

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Применять начиная с расчета размера обязательных резервов кредитной организации за отчетный период с 1 января по 1 февраля 2016 года корректировочный коэффициент в целях определения суммы обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями – резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, в размере, равном 0,2.

2. Отменить с 1 февраля 2016 года приказ Банка России от 17 сентября 2009 года № ОД-620 “О корректировочном коэффициенте”.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Кредитные организации
Некредитные финансовые организации
Структурные подразделения
Банка России
от 28.12.2015 № 014-12-4/11115

**О постановлении Правительства Российской Федерации
от 26 ноября 2015 года № 1267 “Об информационном взаимодействии
между организациями финансового рынка
и уполномоченными органами”**

Центральный банк Российской Федерации информирует организации финансового рынка (далее – ОФР)¹ о том, что в рамках реализации положений статьи 3 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ “Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) Правительством Российской Федерации принято постановление от 26 ноября 2015 года № 1267 “Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами”, которым утверждено “Положение о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента – иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган” (далее – Постановление и Положение соответственно).

В связи с этим обращаем внимание, что со дня вступления в силу Постановления (1 января 2016 года) информация, предусмотренная частями 1–4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ, должна предоставляться ОФР в ФНС России в порядке, сроки и объеме, которые предусмотрены Положением.

Форматы, разработанные ФНС России для обмена информацией, предусмотренной Положением, размещены на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступны по ссылке: https://www.nalog.ru/rn77/news/tax_doc_news/5849187/.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.Г. СКОБЕЛКИН

¹ В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ “Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” под ОФР понимаются кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 121

30 декабря 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 121 (1717)
30 декабря 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994