Итого	200					( )	( )		( )			( )		( )	( )		( )		( )					

Форма № 11-страховщик с. 4

2.3. Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, — нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код вида страхования, код строки	Страховые премии нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии — нетто-перестрахование		Заработанные страховые премии нетто-перестрахование (гр. 3 + гр. 4 - гр. 5)	Выплаты нетто-перестрахование		Возмещение убытков (страховых выплат) — нетто-перестрахование	Расходы по урегулированию убытков - нетто-перестрахование	Резервы 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, % (гр. 13*100/гр. 6)	Коэффициент расходов, % ((гр. 10 + гр. 15 + гр. 16 + гр. 17)*100/гр. 6)	Комбинированный коэффициент убыточности, % (гр. 23 + гр. 24)
			на начало года	на конец периода		всего	из них возврат страховых премий (взносов)			на начало года	на конец периода													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
						( )	( )		( )			( )		( )	( )	( )		( )		( )				
						( )	( )		( )			( )		( )	( )	( )		( )		( )				
Итого	200					( )	( )		( )			( )		( )	( )	( )		( )		( )				

Должностное лицо, ответственное за составление отчета _____ *(должность)* _____ *(Ф.И.О.)* _____ *(номер контактного телефона)*

Руководитель[1] _____ *(подпись)* _____ *(расшифровка подписи)*

«____» _____ 20___ г.

[1] *Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит «Директор».*

Отчет о филиалах и представительствах

Страховщик _____

	Регистрационный номер страховщика	Число	Месяц	Год	Единица измерения
Форма № 12-страховщик					тыс. руб.

1. Филиалы

Номер п/п	Наименование филиала	Адрес (местонахождение)	Код территории субъекта Российской Федерации по ОКАТО или код страны мира по ОКСМ	Фамилия, имя, отчество руководителя	Телефон	Факс	Адрес электронной почты	Фактическая численность работников на конец отчетного периода, человек
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
Итого	X	X	X	X	X	X	X	

Номер п/п	Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) — всего		Из него				Обязательное медицинское страхование		Примечание
			обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств		сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой		средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению филиалом страховой медицинской организации	оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам	
	страховые премии	выплаты	страховые премии	выплаты	страховые премии	выплаты			
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1									
2									
Итого									X

Форма № 12-страховщик с. 2

2. Представительства

Номер п/п	Наименование представительства	Адрес (местонахождение)	Код территории субъекта Российской Федерации по ОКАТО или код страны мира по ОКСМ	Фамилия, имя, отчество руководителя	Телефон	Факс	Адрес электронной почты	Фактическая численность работников на конец отчетного периода, человек
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
Итого	X	X	X	X	X	X	X	

Должностное лицо, ответственное за составление отчета _____ *(должность)* _____ *(Ф.И.О.)* _____ *(номер контактного телефона)*

Руководитель[1] _____ *(подпись)* _____ *(расшифровка подписи)*

«_____» _____ 20_____ г.

[1] *Общества взаимного страхования вместо данного реквизита указывают реквизит «Директор».*

Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах

Страховщик _____

	Регистрационный номер страховщика	Число	Месяц	Год	Единица измерения
Форма № 13-страховщик					тыс. руб.

Иностранный инвестор (для страховщика, являющегося дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору) _____

Код страны иностранного инвестора по ОКСМ _____

1. Состав акционеров (участников)

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

Номер п/п	Полное наименование акционера (участника) страховщика	ИНН	Местонахождение (адрес)	Доля в уставном капитале			
				на конец отчетного года		на начало отчетного года	
				сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
Итого	X	X	X				

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

Номер п/п	Полное наименование акционера (участника) страховщика	ИНН	Местонахождение (адрес)	Доля в уставном капитале			
				на конец отчетного года		на начало отчетного года	
				сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
Итого	X	X	X				

1.3. Резиденты — граждане (физические лица)

Номер п/п	Фамилия, имя, отчество акционера (участника) страховщика	ИНН	Место жительства (адрес)	Код страны	Доля в уставном капитале			
					на конец отчетного года		на начало отчетного года	
					сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
Итого	X	X	X	X				

Форма № 13-страховщик с. 2

1.4. Нерезиденты — юридические лица

Номер п/п	Полное наименование акционера (участника) страховщика	Регистрационный номер	Местонахождение (адрес)	Код страны	Доля в уставном капитале			
					на конец отчетного года		на начало отчетного года	
					сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
Итого	X	X	X	X				

1.5. Нерезиденты — граждане (физические лица)

Номер п/п	Фамилия, имя, отчество акционера (участника) страховщика	Место жительства (адрес)	Код страны	Доля в уставном капитале			
				на конец отчетного года		на начало отчетного года	
				сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
Итого	X	X	X				

Справка об уставном капитале

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

2. Состав аффилированных лиц

Номер п/п	Полное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	ИНН	Код страны	Местонахождение (адрес) юридического лица или место жительства (адрес) физического лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале страховщика, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций страховщика (для акционерных обществ), %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								

Должностное лицо, ответственное за составление отчета _____ *(должность)* _____ *(Ф.И.О.)* _____ *(номер контактного телефона)*

Руководитель _____ *(подпись)* _____ *(расшифровка подписи)*

«____» _____ 20___ г.

Порядок составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к составлению и представлению страховщиками (страховыми организациями, обществами взаимного страхования) отчетности в порядке надзора.

2. Отчетность в порядке надзора составляют страховщики, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

Страховщики включают в отчетность в порядке надзора показатели деятельности всех своих подразделений, включая филиалы и представительства, независимо от их места нахождения.

3. В состав отчетности в порядке надзора включаются:

Отчет о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик);

Отчет о страховых резервах (форма № 8-страховщик);

Отчет о платежеспособности (форма № 9-страховщик);

Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик);

Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик);

Отчет о филиалах и представительствах (форма № 12-страховщик);

Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик);

пояснительная записка.

Страховые медицинские организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование, не включают в состав отчетности в порядке надзора: Отчет о страховых резервах (форма № 8-страховщик), Отчет о платежеспособности (форма № 9-страховщик), Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) и Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик).

Общества взаимного страхования не включают в состав отчетности в порядке надзора: Отчет о платежеспособности (форма № 9-страховщик), Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик).

4. В состав промежуточной отчетности в порядке надзора включаются все формы, указанные в пункте 3 настоящего Порядка, за исключением Отчета об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик).

Во включаемом в состав промежуточной отчетности в порядке надзора Отчете о страховых резервах (форма № 8-страховщик) раздел 1 и подразделы 2.3.2, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.8, 2.3.10, 2.3.11 и 2.3.13 раздела 2 не составляются и не представляются.

По окончании первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев отчетного года промежуточная отчетность в порядке надзора составляется и представляется страховщиками, имеющими лицензию хотя бы на один из следующих видов страхования:

сельскохозяйственное страхование;

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Иные страховщики составляют и представляют промежуточную отчетность в порядке надзора по окончании первого полугодия отчетного года.

5. Годовая отчетность в порядке надзора представляется в следующем порядке:

Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик) представляется в центральный аппарат Федеральной службы по финансовым рынкам не позднее 15 января года, следующего за отчетным годом, вместе с сопроводительным письмом, оформленным в установленном порядке (с указанием исходящей даты письма и его регистрационного номера).

В случае необходимости страховщик может представить вместе с Отчетом об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик) пояснительную записку;

иные формы, включаемые в состав годовой отчетности в порядке надзора, представляются в территориальный орган Федеральной службы по финансовым рынкам, осуществляющий страховой надзор на территории по месту нахождения данного страховщика, вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в сроки, установленные для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с одним сопроводительным письмом.

6. Промежуточная отчетность в порядке надзора, составленная по итогам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев текущего отчетного года, представляется страховщиком в территориальный орган Федеральной службы по финансовым рынкам, осуществляющий страховой надзор на территории по месту нахождения данного страховщика, вместе с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в сроки, установленные для представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с одним сопроводительным письмом.

7. В случае, когда последний календарный день срока, установленного для представления отчетности в порядке надзора, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания срока представления отчетности в порядке надзора является первый рабочий день, следующий за этим выходным или нерабочим праздничным днем.

Датой представления страховщиком отчетности в порядке надзора считается дата отправки почтового отправления с описью вложения или дата ее отправки по телекоммуникационным каналам связи либо дата фактической передачи по принадлежности.

8. Отчетность в порядке надзора представляется в одном экземпляре на бумажном носителе (ксерокопии не принимаются) по утвержденным формам, а также в виде электронного документа.

В формах отчетности в порядке надзора, представляемой на бумажном носителе, не должно быть никаких подчисток и помарок, все страницы отчетов должны быть скреплены и пронумерованы.

Отчетность в порядке надзора в виде электронного документа представляется на сменных носителях информации или путем передачи по телекоммуникационным каналам связи. При этом информация, представленная в виде электронного документа, должна соответствовать (быть идентичной) информации, представленной на бумажном носителе.

В случае представления отчетности в порядке надзора в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988), ее представление на бумажном носителе не требуется.

9. Условия и форматы представления отчетности в порядке надзора в виде электронного документа, контрольные соотношения ее показателей доводит до сведения страховщиков Федеральная служба по финансовым рынкам не позднее последнего дня соответствующего отчетного периода путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Программными средствами, необходимыми для составления и представления отчетности в порядке надзора, а также бланками форм отчетности в порядке надзора страховщики обеспечиваются самостоятельно.

10. Страховщики должны формировать, заполнять и распечатывать бланки форм, руководствуясь утвержденными формами отчетности в порядке надзора. При этом допускается вносить изменения в утвержденные формы отчетности в порядке надзора только в части расширения и сужения строк и граф с учетом количества знаков в строке, графе. Внесение дополнительных реквизитов и удаление отдельных реквизитов из утвержденных форм отчетности в порядке надзора не допускается. Все реквизиты утвержденных форм отчетности в порядке надзора должны оставаться без изменений (включая коды строк, нумерацию граф, номера и наименования форм, разделов и т.д.).

11. Отчетность в порядке надзора должна быть составлена на русском языке и в валюте Российской Федерации. Данные приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков, кроме случаев, для которых предусмотрен иной порядок.

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.

12. Отчетность в порядке надзора в конце каждой формы подписывается руководителем (директором) страховщика или лицом, исполняющим его обязанности, с указанием даты ее подписания.

Если формы отчетности в порядке надзора подписаны лицом, исполняющим обязанности руководителя (директора) страховщика (в случае его временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине), то к сопроводительному письму прилагается копия организационно-распорядительного документа о возложении соответствующих обязанностей.

Также в конце каждой формы отчетности в порядке надзора указывается должностное лицо, ответственное за ее составление, его должность, фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) полностью, номер контактного телефона.

13. Основными требованиями при представлении отчетности в порядке надзора являются полнота ее заполнения, своевременность представления, а также достоверность отчетных данных.

14. Отчетность в порядке надзора должна соответствовать данным бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

15. В формах отчетности в порядке надзора заполняются все предусмотренные показатели, просчитываются и заполняются все промежуточные и итоговые строки и графы.

Полные наименования юридических лиц — резидентов Российской Федерации, за исключением юридических лиц, являющихся страховщиками, страховыми брокерами, и их ИНН, указываемые в формах отчетности в порядке надзора, должны соответствовать аналогичным данным Единого государственного реестра юридических лиц.

Полные наименования страховщиков, страховых брокеров, фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) страхового брокера — индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами Российской Федерации, и их регистрационные номера, указываемые в формах отчетности в порядке надзора, должны соответствовать аналогичным данным единого государственного реестра субъектов страхового дела.

В случае отсутствия в едином государственном реестре субъектов страхового дела регистрационного номера страховщика, перестраховщика, перестрахователя, причиной которого является отзыв лицензии, то указывается регистрационный номер в соответствии с отозванной лицензией, а в графе «Примечание» соответствующей формы отчетности в порядке надзора указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховщика, перестраховщика, перестрахователя в графе «Примечание» соответствующей формы отчетности в порядке надзора указывается регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованного страховщика, перестраховщика, перестрахователя.

В случае выявления расхождений в полных наименованиях юридических лиц, фамилии, имени, отчестве индивидуального предпринимателя — страхового брокера, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре субъектов страхового дела), страховщику необходимо представить пояснения в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора.

Строки и графы, по которым проставлен знак «х», не заполняются. Строки и графы, по которым отсутствуют числовые значения показателей, прочеркиваются.

Если разделы (подразделы) содержат большое количество строк и при их распечатывании часть строк переносится на другую страницу, то наименование и номера граф повторяются на каждой странице.

Если разделы (подразделы) содержат большое количество граф и при их распечатывании часть граф переносится на другую страницу, то наименование и номера строк повторяются на каждой странице.

В составе Отчета о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик) не представляются разделы 4—19, если в них полностью отсутствуют числовые значения показателей.

В составе Отчета о страховых резервах (форма № 8-страховщик) не представляется раздел 1 «Страховые резервы по страхованию жизни», если страховщик не формирует страховые резервы по страхованию жизни, и не представляется раздел 2 «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни», если страховщик не формирует страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) не представляется, если страховщик не имел в отчетном и предыдущем году действующих договоров перестрахования.

В составе Отчета об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) не представляется раздел 4 «Операции перестрахования в разрезе перестрахователей» в случае, если в отчетном периоде страховщик не имел лицензию на осуществление перестрахования.

В составе Отчета о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик) не представляется раздел 1 «Результат от операций по страхованию жизни», если в нем полностью отсутствуют числовые значения показателей, и не представляется раздел 2 «Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни», если в нем полностью отсутствуют числовые значения показателей.

Отчет о филиалах и представительствах (форма № 12-страховщик) не представляется, если страховщик не имеет филиалов и представительств на отчетную дату, за исключением случаев, когда информация о 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.

Если отчетность в порядке надзора представляется не в полном объеме, об этом должно быть указано в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора.

16. Реквизиты форм заполняются в следующем порядке:

реквизит «Страховщик» — указывается полное наименование страховщика (в соответствии с его учредительными документами);

реквизит «Регистрационный номер страховщика» — указывается

регистрационный номер страховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела в соответствии с лицензией на осуществление страховой деятельности;

реквизит «Число» — указывается последний календарный день отчетного периода (для годовой отчетности — 31);

реквизит «Месяц» — указывается последний календарный месяц отчетного периода (для годовой отчетности — 12);

реквизит «Год» — указывается четырехзначное число, соответствующее отчетному году.

17. В пояснительной записке к отчетности в порядке надзора должны быть даны пояснения о причинах расхождения показателей форм отчетности в порядке надзора с аналогичными показателями форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, невыполнения контрольных соотношений показателей отчетности в порядке надзора. Указанные пояснения должны содержать полную информацию, относящуюся к показателям форм отчетности в порядке надзора, по которым имеются расхождения, невыполненные контрольные соотношения (выдержки из правил страхования, договоров страхования (сострахования, перестрахования), применяемой учетной политики и т.д.).

Пояснительная записка к отчетности в порядке надзора должна содержать информацию, предусмотренную настоящим пунктом, а также другими пунктами настоящего Порядка.

II. Отчет о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик)

18. В Отчете о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик) раскрывается информация об активах страховщика, в том числе принятых для покрытия страховых резервов и собственных средств, по направлениям их инвестирования (размещения), а также о результатах инвестирования (размещения) указанных активов.

19. В разделе 1 «Страховые резервы и собственные средства» отражаются сформированные на конец отчетного периода страховые резервы и собственные средства страховщика.

Если размер собственных средств страховщика меньше наибольшего из двух показателей: минимального размера уставного капитала или нормативного размера маржи платежеспособности, умноженного на коэффициент 1,1 или 1,3, то по строке 070 раздела 1 разница показывается в круглых скобках.

В разделе 2 «Активы» приводятся все активы страховщика, стоимость которых отражена в балансе на конец отчетного периода, с выделением активов, принимаемых для покрытия страховых резервов в соответствии с Порядком размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 г. № 100н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г., регистрационный № 25102)[1] (далее — Порядок), и активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика в соответствии с Требованиями, предъявляемыми к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 июля 2012 г. № 101н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2012 г., регистрационный № 25050)[2] (далее — Требования).

В графе 3 раздела 2 указывается стоимость всех активов страховщика, отраженная в балансе на конец отчетного периода.

Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (графы 4, 5, 6 и 7 раздела 2), включают в себя активы, удовлетворяющие требованиям Порядка и Требований, в том числе удовлетворяющие структурным соотношениям.

Активы, не удовлетворяющие требованиям Порядка и Требований, в том числе структурным соотношениям, в графах 4, 5, 6 и 7 раздела 2 не отражаются.

При этом в графе 3 указывается стоимость таких активов, отраженная в балансе на конец отчетного периода.

Справочно в разделе 2 отражаются сведения о кредиторской задолженности, отложенных налоговых обязательствах и заемных средствах страховщика на конец отчетного периода.

О заемных средствах страховщика (привлеченных кредитах займах, в том числе путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора приводится следующая информация: полное наименование и ИНН заимодавца (кредитора), сумма займа (кредита) в соответствии с условиями договора, величина обязательства по займу (кредиту) по состоянию на отчетную дату, дата получения займа (кредита), дата погашения займа (кредита), сумма процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору) в соответствии с условиями договора, цель получения займа (кредита).

Если страховщиком выданы обеспечения обязательств, в том числе гарантии и поручительства, по каждому выданному обеспечению обязательств в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора приводится следующая информация: вид обеспечения, полное наименование и ИНН должника (принципала), полное наименование и ИНН кредитора (бенефициара), сумма выданного обеспечения на конец отчетного периода, срок, на который оно выдано.

В разделе 3 «Структурные соотношения активов, страховых резервов и собственных средств» отражается информация о выполнении структурных соотношений активов, страховых резервов и собственных средств, установленных Порядком и Требованиями.

По структурным соотношениям, устанавливающим ограничение на вложение средств страховых резервов и собственных средств в один объект, в графах 4, 9 раздела 3 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 прав собственности на долю в общих фондах банковского управления одного доверительного управляющего, наибольшая стоимость доли в страховых резервах одного перестраховщика и др.).

Фактический процент, определяемый страховщиком при расчете структурных соотношений активов и страховых резервов, активов и собственных средств, указывается соответственно в графах 7, 12 раздела 3 с точностью до двух знаков после запятой.

В разделах 4—18 приводится расшифровка отдельных видов активов страховщика, стоимость которых отражена в графе 3 раздела 2.

В разделе 19 приводится информация о доверительных управляющих, которым переданы в доверительное управление средства страховщика, в том числе средства страховых резервов.

Информация о результатах инвестирования (размещения) средств страховых резервов, собственных и иных средств страховщика приводится в разделе 20.

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

Общества взаимного страхования не заполняют показатели, относящиеся к собственным средствам (соответствующие строки и графы прочеркиваются).

20. При заполнении разделов Отчета о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик) активы указываются в порядке возрастания идентификационных номеров налогоплательщиков, регистрационных номеров перестрахователей, перестраховщиков, страховщиков, страховых брокеров, кодов нерезидента, кодов займов страхователям по договорам страхования жизни, кодов одного объекта недвижимости.

В разделах 4 и 5 денежные средства на счетах и банковские вклады (депозиты) в одном банке указываются в порядке возрастания кодов денежных средств и кодов банковского вклада.

В разделе 6 ценные бумаги одного эмитента указываются в порядке возрастания государственных регистрационных номеров и кодов ценной бумаги.

В разделе 7 векселя одного векселедателя указываются в порядке возрастания серий и номеров векселей.

Строка «Итого» каждого раздела заполняется на основе данных предыдущих строк этого раздела по графам, в которых указывается стоимость активов, отраженная в балансе, в том числе для покрытия страховых резервов и для покрытия собственных средств, доход по активам, находившимся в доверительном управлении, за отчетный период, вознаграждение, причитающееся доверительному управляющему за отчетный период, доходы, расходы и результат инвестирования (размещения) средств страховых резервов, в том числе по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, собственных и иных средств. По другим графам строка «Итого» не заполняется.

Итоговая строка каждого подраздела раздела 13 заполняется на основе данных предыдущих строк этого подраздела по графам, в которых указывается стоимость активов, отраженная в балансе, в том числе для покрытия страховых резервов. Строка «Итого» раздела 13 заполняется на основе данных итоговых строк подразделов.

В разделах 4—19 допускается расхождение данных итоговой строки и суммы предыдущих строк соответствующего раздела (подраздела) по причине округления стоимости активов, отраженной в балансе. При этом в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора приводятся соответствующие разъяснения.

21. В графе «Номер п/п» указывается порядковый номер строки раздела (подраздела). Если при распечатывании разделов 4—19 все предусмотренные в них графы на одной странице не умещаются и часть граф переносится на другую страницу, то графа «Номер п/п» повторяется на каждой странице. При распечатывании разделов 4, 6, 7 и 13 номер и наименование соответствующего подраздела повторяются на каждой странице.

В графах «Регистрационный номер перестрахователя», «Регистрационный номер перестраховщика» указывается регистрационный номер соответственно перестрахователя, перестраховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

В графах «ИНН банка», «ИНН эмитента», «ИНН векселедателя», «ИНН контрагента по сделке», «ИНН организации, у которой находится вексель», «ИНН кредитной организации — доверительного управляющего», «ИНН организации», «ИНН заемщика», «ИНН дебитора», «ИНН независимого оценщика», «ИНН организации, осуществляющей хранение слитков, памятных монет», «ИНН доверительного управляющего» для организаций (банков, эмитентов, управляющих ипотечным покрытием, управляющих паевым инвестиционным фондом, векселедателей, контрагентов по сделке, организаций, у которых находится вексель, доверительных управляющих общих фондов банковского управления, организаций, вклады в уставных (складочных) капиталах которых имеет страховщик, заемщиков, дебиторов, независимых оценщиков, организаций, осуществляющих хранение слитков, памятных монет, доверительных управляющих), кроме страховщиков и страховых брокеров, указывается идентификационный номер налогоплательщика (без указания кода причины постановки на учет), присвоенный организации налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке.

Для страховщиков и страховых брокеров в графах «ИНН эмитента», «ИНН векселедателя», «ИНН контрагента по сделке», «ИНН организации, у которой находится вексель», «ИНН организации», «ИНН заемщика», «ИНН дебитора» указывается регистрационный номер страховщика и страхового брокера по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

При отражении вложений в активы, расположенные за пределами Российской Федерации (вклады и счета в банках, ценные бумаги, дебиторская задолженность и др.), в графах, предназначенных для ИНН, указывается код нерезидента, присвоенный ему в соответствии с пунктом 40 настоящего Порядка.

Для каждого банка, перестраховщика и перестрахователя, являющихся нерезидентами, в пояснительной записке к отчетности в порядке надзора указывается номер его лицензии (разрешения) на осуществление соответственно банковских операций, операций перестрахования, наименование уполномоченного органа, выдавшего лицензию (разрешение).

В графах «Код валюты денежных средств», «Код валюты банковского вклада», «Код валюты вексельной суммы» согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ) указывается соответственно трехзначный цифровой код валюты денежных средств, валюты банковского вклада, валюты, в которой выражена вексельная сумма.

В графе «Рейтинг кредитоспособности» указывается (при наличии) рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством финансов Российской Федерации и внесенных в реестр аккредитованных рейтинговых агентств (далее — аккредитованные рейтинговые агентства), присвоенный:

для денежных средств на счетах в банках и банковских вкладов (депозитов) — банку;

для ценных бумаг (кроме векселей) — эмитенту (выпуску) ценной бумаги;

для векселей — векселедателю;

для доли перестраховщика в страховых резервах — перестраховщику;

для активов, находящихся в доверительном управлении, — доверительному управляющему.

Если банк, эмитент, векселедатель, перестраховщик, доверительный управляющий не имеет рейтинга, категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств, но имеет рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из неаккредитованных рейтинговых агентств, такой рейтинг может быть указан.

В графе «Номер реестровой записи» указывается номер реестровой записи рейтингового агентства по реестру аккредитованных рейтинговых агентств, размещенному на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для неаккредитованных рейтинговых агентств графа «Номер реестровой записи» прочеркивается.

Для рейтинговых агентств, аффилированных с рейтинговыми агентствами, включенными в реестр аккредитованных рейтинговых агентств, указывается номер реестровой записи соответствующего аккредитованного рейтингового агентства.

В графе «Наименование рейтингового агентства» указывается полное наименование рейтингового агентства, присвоившего рейтинг, указанный в графе «Рейтинг кредитоспособности».

В графе «Примечание»:

для активов, находящихся в доверительном управлении, указывается сокращение «Д.У.». 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, является объектом сделки РЕПО), указывается 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.

В графе «Примечание» могут приводиться и другие пояснения по активам.

Для заполнения граф «Код денежных средств», «Код банковского вклада», «Код ценной бумаги», «Код сертификата долевого участия», «Код вклада в капитал», «Код займов страхователям по договорам страхования жизни», «Код займа», «Код депо премий», «Код дебиторской задолженности», «Код доли перестраховщика», «Код недвижимости», «Код слитков, памятных монет», «Код доверительного управляющего» необходимо денежным средствам, банковскому вкладу, ценным бумагам, объекту недвижимости, доле перестраховщика в страховых резервах и иным активам на конец отчетного периода присвоить код в порядке, изложенном в пункте 39 настоящего Порядка.

При присвоении кодов ценным бумагам, банковскому вкладу, доле перестраховщика, доверительному управляющему на конец отчетного периода используются данные о включении ценных бумаг в котировальные списки, о рейтингах, присвоенных эмитентам, банкам, перестраховщикам, доверительным управляющим, и другие данные на конец отчетного периода.

Если перестраховщик не является резидентом Российской Федерации и имеет рейтинги нескольких аккредитованных рейтинговых агентств, то в Отчете о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик) указывается самый низкий из присвоенных перестраховщику этими аккредитованными рейтинговыми агентствами рейтингов.

22. В разделе 4 «Денежные средства» отражаются суммы остатков денежной наличности, денежных средств на расчетных, валютных и прочих счетах в банках, а также прочие денежные средства страховщика.

Остатки денежной наличности отражаются общими суммами, сгруппированными по кодам валюты денежных средств и присвоенным в соответствии с пунктом 39 настоящего Порядка кодам денежных средств.

В графе «Наименование банка» указывается полное наименование банка, на счетах которого страховщик имеет денежные средства.

Если страховщик открыл счет в филиале банка, то указывается ИНН и полное наименование банка, в филиале которого страховщик открыл счет. Наименование филиала банка не указывается.

Если страховщик открыл несколько счетов в одном банке или его филиале или в нескольких филиалах одного банка, то информацию об остатках по этим счетам следует сгруппировать по кодам вал