Условия и форматы представления страховыми организациями, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за апрель и май 2017 года в форме электронного документа

Отчетность по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов», составляемая страховыми организациями, за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих только обязательное медицинское страхование, в соответствии с Указанием 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» (далее – отчетность), представляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через личный кабинет субъектов страхового дела, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Общие положения

1.1. Страховые организации представляют отчетность в виде набора файлов, упакованного в один архив формата «.**zip**». Файлы должны обеспечивать считывание и контроль показателей отчетности.

Имя файла архива формируется следующим образом:

XXXX_дд.мм.гггг_assets.zip,

где XXXX – регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей);

дд.мм.гггг – отчетная дата (день, месяц, год).

Например: 928_30.04.2017_assets.zip.

1.2. Набор файлов, представляемых в составе отчетности, должен включать:

1.2.1. Файл описания страховой организации с именем «**0.xml**», содержащий описание страховой организации.

1.2.2. Файл с именем «**7.xml**», содержащий данные отчетности.

1.2.3. Файл в формате Microsoft Word (с расширением «doc», «docx» или «rtf») с именем «**comments_opn**», содержащий полный текст пояснительной записки к отчетности (в случае ее составления).

1.2.4. Файл с именем «**order.pdf**», содержащий электронную копию распорядительного документа о назначении лица, подписавшего отчетность, исполняющим обязанности руководителя страховой организации на период, соответствующий дате подписания отчетности (представляется только в случае, если отчетность подписана лицом, исполняющим обязанности руководителя страховой организации).

1.2.5. Файл с именем «**cover_letter.xml**», содержащий данные из сопроводительного письма о составе представляемой страховой организацией отчетности, исходящей дате письма и его регистрационном номере, дате и номере предписания или запроса Банка России (в случае если отчетность представлена страховой организацией в ответ на полученное предписание или запрос Банка России).

1.2.6. Файл с именем «**tests_comments.xml**», содержащий пояснения к протоколу проверки контрольных соотношений показателей отчетности (далее – протокол проверки), который представляется только в случае, если протокол проверки содержит контрольные соотношения, которые не выполнены либо в которых необходимо дать разъяснения или расшифровку в пояснительной записке.

1.2.7. Файлы, содержащие отсоединенные электронные подписи. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени

подписываемого файла расширения «**.sig1**»: «**0.xml.sig1**», «**7.xml.sig1**», «**comments_opn.doc.sig1**», «**cover_letter.xml.sig1**», «**tests_comments.xml.sig1**».

1.3. При представлении отчетности в форме электронного документа страховой организацией должны быть обеспечены следующие условия:

соблюдение контрольных соотношений показателей отчетности по форме 0420154 «Отчет о составе и структуре активов», размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

соответствие электронной подписи государственным стандартам (ГОСТ) и предусмотренным в главе 3 настоящего документа требованиям.

1.4. Файл архива, содержащий набор файлов отчетности, формируется страховой организацией самостоятельно и присоединяется в качестве вложения к сообщению, направляемому в адрес Банка России через личный кабинет субъектов страхового дела.

В строке «Тема» направляемого сообщения необходимо указать «ASSETS» латинскими буквами и, через запятую, регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей).

Информация о зарегистрированной отчетности, представленной в форме электронного документа с электронной подписью, публикуется в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://lks.fcsm.ru/reginfo.htm.

2. Требования к форматам файлов

При подготовке файлов, представляемых в составе отчетности, необходимо руководствоваться следующими требованиями к форматам.

2.1. Структура **xml**-файлов

Каждый **xml**-файл должен иметь следующую структуру:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
<company id="CompanyId" kind="acc"
    period="Period">
    ...
</company>
```

где **CompanyId** – регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей);

Period – последний календарный день отчетного периода в формате «дд.мм.гггг».

Запись вида <xxx> в дальнейшем будет называться открывающимся, а </xxx> – закрывающимся тэгом xxx. Объявление тэга не должно содержать пробелов и символов табуляции. Текстовый блок между открывающимся <xxx> и закрывающимся </xxx> тэгами будет называться секцией xxx.

Таким образом, **xml**-файлы состоят из заголовка и единственной секции **company**. Секция **company** должна содержать информацию, специфичную для конкретного файла. В дальнейшем эта информация будет обозначаться как тело файла.

2.2. Файл описания страховой организации (0.xml)

2.2.1. Тело файла 0.xml должно состоять из одной или нескольких секций **attributes**, одной секции **general** и иметь следующую структуру:

```
<attributes date="StartDate">
    <attr1>Value 1</attr1>
    <attr2>
        <subattr1>Value</subattr1>
        <subattr2>Value</subattr2>
    </attr2>
    ...
    <attrN>Value N</attrN>
```

```
</attributes>
<attributes date="StartDate">
    ...
</attributes>
<general>
    <tag1>Value 1</tag1>
    <tag2>
        <subtag1>Value</subtag1>
        <subtag2>Value</subtag2>
    </tag2>
        ...
    <tagN>Value N</tagN>
</general>
```

где **StartDate** – дата, начиная с которой перечисленные в секции атрибуты имеют актуальные значения.

Первая секция **attributes** должна иметь дату начала отчетного года и описывать все атрибуты страховой организации, перечисленные в таблице 1.

Дополнительные секции **attributes** требуются лишь в случае, если за отчетный период какие-либо атрибуты страховой организации менялись.

Например, если за отчетный период поменялось наименование страховой организации, то в теле файла должна присутствовать дополнительная секция **attributes**:

```
<attributes date="01.01.2017">
    <name>Общество с ограниченной
        ответственностью&quot;Перестраховочная
        компания&quot;Защита Ре&quot;</name>
    <inn>7712345678</inn>
    ...
</attributes>
```

```
<attributes date="20.01.2017">
    <name>Общество с ограниченной
        ответственностью&quot;Перестраховочная
        компания&quot;Надежное
        перестрахование&quot;</name>
    <inn>7712345678</inn>
    ...
</attributes>
```

2.2.2. Внутри секции **attributes** перечисляются следующие атрибуты страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 1

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
name		Полное наименование организации	Полное наименование страховой организации в соответствии с ее уставом
shortname		Сокращенное наименование организации	Сокращенное наименование страховой организации в соответствии с ее уставом. В случае отсутствия у страховой организации сокращенного наименования поле не заполняется
ogrn		Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица по Единому государственному реестру юридических лиц (ЕГРЮЛ) (номер состоит из тринадцати цифровых знаков)
inn		Идентифика-ционный номер налогоплательщика (ИНН)	Присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти цифровых знаков)
okopf		Код по ОКОПФ	Код организационно-правовой формы страховой организации по

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) (код состоит из пяти цифровых знаков)
okfs		Код по ОКФС	Код формы собственности страховой организации по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС) (код состоит из двух цифровых знаков)
okpo		Код по ОКПО	Код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) (код состоит из восьми цифровых знаков)
okato		Код территории по ОКАТО	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (код состоит не менее чем из двух и не более чем из одиннадцати цифровых знаков)
address		Место нахождения (адрес)	Адрес страховой организации в пределах места нахождения, указанного в ее уставе
address_post		Почтовый адрес	Индекс и точный почтовый адрес страховой организации
phone		Номер контактного телефона	Номер контактного телефона с указанием кода города
e-mail		Адрес электронной почты страховой организации	Адрес электронной почты страховой организации
kinds	Виды страхования (страховой деятельности)		
	life	Страхование жизни	Если в отчетном периоде страховая организация имела право на осуществление видов страхования, предусмотренных подпунктами 1–3 пункта 1 статьи 32^9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-I), то указывается число «1», в противном случае – число «0»
	medical	Обязательное медицинское страхование	Если в отчетном периоде страховая организация имела право на осуществление вида страхования, предусмотренного подпунктом 5 или подпунктом 24 пункта 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I и осуществляемого по Правилам обязательного медицинского страхования, то указывается число «1», в противном случае – число «0»
	medical_voluntary	Добровольное медицинское страхование	Если в отчетном периоде страховая организация имела право на осуществление вида страхования, предусмотренного подпунктом 5 пункта 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I (кроме осуществляемого по Правилам обязательного медицинского страхования), то указывается число «1», в противном случае – число «0»
	exceptlife_other	Прочие виды страхования иного, чем страхование жизни	Если в отчетном периоде страховая организация имела право на осуществление видов страхования, предусмотренных подпунктами 4, 6–24 пункта 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I (кроме осуществляемого по Правилам обязательного медицинского страхования), то указывается число «1», в противном случае – число «0»
	reinsurance_in	Перестрахование принятое	Если в отчетном периоде страховая организация имела право на

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			осуществление перестрахования, то указывается число «1», в противном случае – число «0»

2.2.3. Внутри секции **general** перечисляются следующие атрибуты страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 2

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
account	sign_date	Дата подписания отчетности	Дата подписания отчетности руководителем страховой организации или лицом, исполняющим его обязанности (формат даты «дд.мм.гггг»)
head	Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности (должны совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи)
	position	Должность	Наименование должности руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности
person	Должностное лицо, ответственное за составление отчетности		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) должностного лица, ответственного за составление отчетности
	position	Должность	Наименование должности должностного лица, ответственного за составление отчетности
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона (с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление отчетности

2.3. Файл, содержащий данные отчетности

2.3.1. Тело файла, содержащее данные отчетности, должно состоять из единственной секции **form** и иметь следующую структуру:

```
<form id="FormId">
    <table id="xxx">
        ...
    </table>
    ...
    <list id="xxx">
        ...
    </list>
    ...
</form>
```

где **FormId** – имя формы (указывается число «7»).

2.3.2. Секция **form** состоит из нескольких секций **table** (обозначение в таблице 3 – «Тбл») и **list** (обозначение в таблице 3 – «Сп»).

Каждая секция **table** описывает одну таблицу из формы, а **list** – один список из формы. Отличие таблиц от списков в том, что таблицы имеют фиксированное количество строк, каждая из которых имеет свой код. Количество строк в списках переменное, поэтому код строки в списках не используется.

2.3.3. Порядок нумерации таблиц и списков в отчетности представлен в следующей таблице:

Таблица 3

Раздел	Тип	Номер
1	2	3
Страховые резервы и собственные средства (капитал)	Тбл	1
Активы	Тбл	2
Структурные соотношения стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств (капитала)	Тбл	3
Денежные средства	Сп	4, 4.1, 4.2, 4.3
Банковские вклады (депозиты)	Сп	5
Ценные бумаги (кроме векселей, депозитных сертификатов)	Сп	6, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4, 6.5, 6.6, 6.7, 6.8
Векселя	Сп	7, 7.1, 7.2

Раздел	Тип	Номер
1	2	3
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (кроме акционерных обществ)	Сп	8
Предоставленные займы страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни	Сп	9
Предоставленные займы (кроме займов страхователям по договорам страхования жизни)	Сп	10
Депо премий у перестрахователей	Сп	11
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Сп	12, 12.1, 12.2, 12.3, 12.4, 12.5, 12.6
Прочая дебиторская задолженность (кроме задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков)	Тбл	13
Доля перестраховщиков в страховых резервах	Сп	14
Недвижимое имущество	Сп	15
Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов	Сп	16
Иные активы	Тбл	17
Активы, находящиеся в доверительном управлении	Сп	18
Результаты инвестирования средств	Тбл	19

2.3.4. Структура секции **table** имеет вид:

```
<table id="xxx">
    <line id="LineCode">
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
    </line>
    <line id="20">
        <col id="2">Val</col>
        <col id="3">Val</col>
        <col id="4">Val</col>
    </line>
</table>
```

где **LineCode** – код строки таблицы;

ColNo – номер графы таблицы.

2.3.5. Структура секции **list** имеет вид:

```
<list id="xxx">
    <item>
```

```
            <col id="ColNo">Val</col>
            <col id="ColNo">Val</col>
            <col id="ColNo">Val</col>
        </item>
        <item>
            <col id="1">Val</col>
            <col id="2">Val</col>
            <col id="3">Val</col>
        </item>
        <summary>
            <col id="2">SummaryVal</col>
            <col id="3">SummaryVal</col>
        </summary>
    </list>
```

где **ColNo** – номер графы.

Список содержит несколько секций **item**, описывающих элементы списка, и одну секцию **summary**, в которую помещается суммарная информация по всем числовым графам списка.

2.3.6. При формировании файлов отчетности вручную необходимо придерживаться следующих требований:

если какие-либо показатели отчетности не заполняются или не содержат значений, то соответствующие секции в файл не помещаются;

если какие-либо разделы (подразделы) отчетности не заполняются или не содержат значений, то соответствующие секции в файл не помещаются;

все суммы должны быть указаны в тысячах рублей без десятичных знаков (за исключением случаев, предусмотренных в отчетности), даты – в формате «дд.мм.гггг»;

отрицательные числа записываются со знаком минус;

пробелы и иные символы, кроме десятичной точки, в числах не допускаются;

коды строк записываются без лидирующего нуля, как целые числа;

при вводе текстовых значений (например, наименования страховщика, банка и т.п.) необходимо избегать использования символов: «&», «<», «>», двойных кавычек, одинарных кавычек. В случае необходимости их можно заменить последовательностями «&», «<», «>», «"» и «'» соответственно.

2.4. Файл **cover_letter.xml**, содержащий данные из сопроводительного письма

2.4.1. Тело файла **cover_letter.xml** должно состоять из секции **cover_letter,** содержащей данные из сопроводительного письма, и иметь следующую структуру:

```
<cover_letter>
    <attr1>Value 1</attr1>
    <attr2>
        <subattr1>Value</subattr1>
        <subattr2>Value</subattr2>
    </attr2>
        ...
    <attrN>Value N</attrN>
</cover_letter>
```

2.4.2. Внутри секции **cover_letter** перечисляются следующие атрибуты сопроводительного письма страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 4

Тэг	Вложенный тэг	Значение
1	2	3
date		Дата письма (формат даты «дд.мм.гггг»)
number		Регистрационный номер письма
date_cbr		Дата предписания или запроса Банка России (поле заполняется, если отчетность представлена в ответ на предписание или запрос Банка России)

Тэг	Вложенный тэг	Значение
1	2	3
number_cbr		Номер предписания или запроса Банка России (поле заполняется, если отчетность представлена в ответ на предписание или запрос Банка России)
addressee	Адресат	
	name	Наименование получателя письма
	address	Почтовый адрес получателя письма
text		Текст письма (без таблиц, нумерованных списков и форматирования)
signer_position		Должность лица, подписавшего письмо
signer_name		Фамилия и инициалы лица, подписавшего письмо

2.5. Файл **tests_comments.xml**, содержащий пояснения к протоколу проверки

2.5.1. Тело файла **tests_comments.xml** должно состоять из одной или нескольких секций **kind,** содержащих пояснения к протоколу проверки, и иметь следующую структуру:

```
<kind id="KindId">
    <test_comment form="FormId" part="PartId"
    relno="Relno">
        Текст пояснения
    </test_comment>
    ...
</kind>
```

где **KindId** – вид контрольного соотношения. Может принимать следующие значения:

1 – контрольное соотношение, которое не выполнено;

2 – контрольное соотношение, требующее пояснения;

3 – соблюдение порядка инвестирования средств страховых резервов, собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования активов;

4 – коды активов;

FormId – идентификатор формы (указывается число «7»);

PartId – идентификатор раздела согласно таблице 3;

Relno – номер контрольного соотношения согласно протоколу проверки;

Текст пояснения – произвольный текст, поясняющий конкретное контрольное соотношение. В тексте необходимо избегать использования символов: «&», «<», «>», двойных кавычек, одинарных кавычек. В случае необходимости их можно заменить последовательностями «&», «<», «>», «"» и «'» соответственно.

2.5.2. Внутри секции **kind** содержатся вложенные секции **test_comment**, содержащие привязку к конкретному контрольному соотношению и текст пояснения. Количество вложенных секций должно совпадать с количеством контрольных соотношений, которые не выполнены либо в которых необходимо дать разъяснения или расшифровку в пояснительной записке.

3. Требования к электронной подписи

Для представления отчетности в форме электронного документа с электронной подписью страховой организации необходимо обеспечить соблюдение следующих требований к электронной подписи.

3.1. Электронная подпись должна выполняться в виде отдельного файла, имя которого получается путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**».

3.2. Формат файла подписи должен соответствовать спецификации RFC3369, стандарту PKCS#7.

3.3. Сертификат открытого ключа усиленной квалифицированной электронной подписи должен быть выпущен удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

3.4. В подписи должна содержаться цепочка сертификатов, начиная от сертификата открытого ключа лица, поставившего подпись

(руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности), до корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра включительно.

3.5. Имя лица, подписавшего отчетность (руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности), указанное в сертификате открытого ключа, должно совпадать с именем, указанным в секции **general** файла, содержащего описание страховой организации (**0.xml**).

3.6. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, указанные в сертификате открытого ключа, должны совпадать с соответствующими атрибутами, указанными в последней по времени секции **attributes** файла, содержащего описание страховой организации (**0.xml**).

3.7. Алгоритм подписи сертификатов и файлов отчетности должен соответствовать государственным стандартам (ГОСТ).

3.8. Все сертификаты, содержащиеся в подписи, должны быть действительны на предполагаемый момент проверки электронной подписи отчетности и не должны присутствовать в актуальных списках отозванных сертификатов, получаемых через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

3.9. Для включенного в состав электронной подписи корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра (в случае его присутствия) должен существовать кросс-сертификат, выпущенный головным удостоверяющим центром Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

3.10. Для вычисления свертки подписываемого документа должна использоваться хэш-функция в соответствии с требованиями государственных стандартов (ГОСТ).

3.11. Для формирования электронной подписи должны использоваться сертифицированные средства криптографической защиты информации (СКЗИ), легально установленные на рабочей станции страховой организации. Рекомендуемая марка: «КриптоПро CSP» версии не ниже 3.6.