Выдержки из информационного письма Службы Банка России по финансовым рынкам от 25.12.2013 № 50-13-СШ-12/14987 «Об условиях и форматах представления страховщиками и страховыми брокерами отчетности в виде электронных документов»

На основании пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» до сведения страховщиков и страховых брокеров доводятся:

…

Условия и форматы представления страховыми организациями Отчета об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик) в виде электронного документа (приложение 2 к настоящему информационному письму), согласно которым страховые организации представляют Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик), составленный в соответствии с приказом ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н «Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора»;

…

1. Отчетность, за исключением формы годовой статистической отчетности № 2-С и Сведений, представляется одним из следующих способов:

на бумажном носителе (ксерокопии не принимаются) и в виде электронных документов, направляемых по электронной почте;

в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее –

Федеральный закон «Об электронной подписи») и направляемых по электронной почте. При этом отчетность на бумажном носителе не представляется;

в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» и направляемых через личный кабинет субъектов страхового дела. При этом отчетность на бумажном носителе не представляется.

…

Страховщик, страховой брокер самостоятельно выбирают способ представления отчетности. Использование нескольких способов представления отчетности (например, представление отчетности в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, по электронной почте и через личный кабинет субъектов страхового дела одновременно) не рекомендуется.

Страховщики направляют отчетность по электронной почте на следующие адреса:

…

ssd_1u@ffms.ru (для Отчета об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик));

…

Вход в личный кабинет субъектов страхового дела осуществляется страховщиком, страховым брокером по адресу http://lks.fcsm.ru/. Информация о технической поддержке личного кабинета субъектов страхового дела размещена на главной странице личного кабинета субъектов страхового дела.

2. При представлении отчетности в виде электронных документов страховщиком, страховым брокером должны быть обеспечены следующие условия:

соблюдение контрольных соотношений показателей отчетности, размещаемых на сайте Службы Банка России по финансовым рынкам в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.fcsm.ru/;

при отсутствии электронной подписи – идентичность информации, представляемой в виде электронных документов и на бумажном носителе;

при наличии электронной подписи – ее соответствие государственным стандартам (ГОСТ) и установленным в пункте 4 настоящего информационного письма требованиям.

3. Факт отправки отчетности в виде электронного документа считается подтвержденным с момента получения отправителем от сервера Службы Банка России по финансовым рынкам уведомления о представлении отчетности.

Уведомление о представлении отчетности формируется автоматически и представляет собой вложение − подписанный электронной подписью архив формата «.zip», содержащий текстовый файл подтверждения с указанием точной даты и времени представления отчетности, а также оригинальный архив, представленный страховщиком, страховым брокером. Наличие электронной подписи в уведомлении делает его официальным документом, подтверждающим дату и время представления. В зависимости от способа представления отчетности уведомление направляется страховщику, страховому брокеру на адрес электронной почты, с которого страховщиком, страховым брокером была отправлена отчетность, или в личный кабинет субъектов страхового дела, через который страховщиком, страховым брокером была отправлена отчетность.

В случае выявления нарушения форматов или комплектности набора файлов, представленных в составе отчетности, формируется и отправляется страховщику, страховому брокеру протокол выявленных нарушений. Дальнейшая обработка представленной информации не

производится. При этом обязанность по представлению отчетности не выполнена до момента представления отчетности, исправленной в соответствии с указанным протоколом.

По результатам проверки корректности электронной подписи формируется и отправляется страховщику, страховому брокеру протокол выявленных нарушений или уведомление о регистрации электронного документа с указанием даты регистрации и присвоенного входящего номера. В первом случае представленная отчетность не рассматривается как электронный документ с электронной подписью и страховщик, страховой брокер должен в установленные сроки представить либо исправленную версию электронного документа с корректной электронной подписью, либо отчетность на бумажном носителе. В случае получения уведомления о регистрации электронного документа представление отчетности на бумажном носителе не требуется.

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

4. Для представления отчетности в виде электронного документа с электронной подписью страховщику, страховому брокеру необходимо обеспечить соблюдение следующих требований к электронной подписи:

4.1. Электронная подпись должна выполняться в виде отдельного файла, имя которого получается путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**» (для бухгалтерской (финансовой) отчетности, формы годовой статистической отчетности № 2-С и Сведений – «**.sig1**» и «**.sig2**»).

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

4.3. Сертификат открытого ключа электронной подписи должен быть выпущен удостоверяющим центром, аккредитованным Минкомсвязи России.

4.4. В подписи должна содержаться цепочка сертификатов, начиная от сертификата открытого ключа лица, поставившего подпись (руководителя / главного бухгалтера страховщика или лица, исполняющего его обязанности, руководителя страхового брокера или лица, исполняющего его обязанности, должностного лица, ответственного за составление формы годовой статистической отчетности № 2-С и Сведений), до корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра включительно.

4.5. Имя лица, подписавшего отчетность (руководителя / главного бухгалтера страховщика или лица, исполняющего его обязанности, руководителя страхового брокера или лица, исполняющего его обязанности, должностного лица, ответственного за составление формы годовой статистической отчетности № 2-С и Сведений), указанное в сертификате открытого ключа, должно совпадать с именем, указанным в соответствующей секции файла, содержащего описание страховщика, страхового брокера.

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

4.7. 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».

4.8. Для включенного в состав электронной подписи корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра должен существовать кросс-сертификат, выпущенный головным удостоверяющим центром Минкомсвязи России.

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

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

Обращаем внимание, что приведенные в настоящем информационном письме адреса электронной почты, личного кабинета субъектов страхового дела, сайта Службы Банка России по финансовым рынкам в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», по которому публикуется информация о зарегистрированной отчетности, представленной в виде электронного документа с электронной подписью, могут измениться в период с даты подписания настоящего информационного письма до даты представления соответствующего вида отчетности. В этом случае актуальные адреса будут доведены до сведения страховщиков и страховых брокеров посредством размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель Председателя
Банка России – руководитель Службы
Банка России по финансовым рынкам С.А. Швецов

Приложение 2
к информационному письму
Службы Банка России
по финансовым рынкам
от 25.12.2013 № 50-13-СШ-12/14987

Условия и форматы представления страховыми организациями Отчета об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик) в виде электронного документа

1. Общие положения

1.1. Страховые организации представляют Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма № 13-страховщик) (далее – Отчет) в виде набора файлов, упакованного в один архив формата «.**zip**». Файлы должны обеспечивать считывание и контроль показателей Отчета.

Имя файла архива формируется следующим образом:

XXXX_дд.мм.гггг_f13.zip,

где XXXX – регистрационный номер страховой организации по единому государственному реестру субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей);

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

Например: 928_31.12.2013_f13.zip.

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

1.2.1. Файл с именем «**0.xml**», содержащий описание страховой организации и данные раздела «Справка об уставном капитале».

1.2.2. Файл с именем «**f13.xml**», содержащий данные разделов Отчета.

1.2.3. Файл Microsoft Word (с расширением «doc», «docx» или «rtf») с именем «**comments_F13**», содержащий полный текст пояснительной записки (в случае ее составления).

1.2.4. Файл с именем «**cover_letter.xml**», содержащий данные из сопроводительного письма о представлении страховой организацией Отчета (включая исходящую дату письма и его регистрационный номер).

1.2.5. PDF-файл с именем «**order.pdf**», содержащий цифровую копию бумажного оригинала организационно-распорядительного документа о возложении соответствующих обязанностей, который представляется только в случае, если Отчет подписан лицом, исполняющим обязанности руководителя страховой организации (в случае его временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине).

1.2.6. Файл с именем «**tests_comments.xml**», содержащий пояснения к протоколу проверки контрольных соотношений показателей Отчета (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.

1.3. При представлении Отчета с использованием электронной подписи в набор также включаются файлы, содержащие отсоединенную электронную подпись. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**».

Например: «**0.xml.sig1**», «**f13.xml.sig1**», «**cover_letter.xml.sig1**», «**order.pdf.sig1**», «**tests_comments.xml.sig1**».

1.4. Файл архива, содержащий набор файлов Отчета, присоединяется в качестве вложения к электронному письму, направляемому по электронной почте или через личный кабинет субъектов страхового дела. В строке «Тема» направляемого сообщения необходимо указать: «F13» латинскими буквами и регистрационный номер страховой организации по

единому государственному реестру субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей).

2. Требования к форматам файлов

При подготовке файлов, представляемых в составе Отчета, 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="f13"
    period="Period">
    ...
</company>
```

где **CompanyId** – регистрационный номер страховой организации по единому государственному реестру 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, содержащий описание страховой организации и данные раздела «Справка об уставном капитале» (0.xml)

2.2.1. Тело файла 0.xml должно состоять из одной или нескольких секций **attributes**, одной секции **general** и одной секции **equity** 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>
    ...
</general>
<equity>
    ...
</equity>
```

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 год какие-либо атрибуты страховой организации менялись.

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

```
<attributes date="01.01.2013">
    <name>Общество с ограниченной
        ответственностью&quot;Перестраховочная
        компания&quot;Защита Re&quot;</name>
    <inn>7712345678</inn>
    ...
</attributes>
<attributes date="18.02.2013">
    <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 страховой организации	Полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами
shortname		Краткое наименование страховой организации	Сокращенное фирменное наименование страховой организации в соответствии с ее учредительными документами. В случае отсутствия у страховой организации

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			краткого 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		Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти цифровых знаков)
kind_economic_activity		Вид экономической деятельности	Наименование вида экономической деятельности страховой организации согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД)
legal_entity_form		Организационно-правовая форма	Наименование организационно-правовой формы страховой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)
property_form		Форма собственности	Наименование формы собственности страховой организации согласно Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС)
okved		Код по ОКВЭД	Код вида экономической деятельности страховой организации по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД). При заполнении кода вида экономической деятельности по ОКВЭД проставляются первые два знака кодового обозначения вида экономической деятельности, соответствующие классификационному признаку

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			«сфера деятельности» (класс)
okopf		Код по ОКОПФ	Код организационно-правовой формы страховой организации по 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)
address		Местонахождение (адрес)	Адрес страховой организации в соответствии с ее учредительными документами
phone		Номер контактного телефона	Номер контактного телефона с указанием кода города
e-mail		Адрес электронной почты страховой организации	Адрес электронной почты страховой организации, с которого отправлена отчетность в Банк России, или иной адрес электронной почты страховой организации

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	foreign_investor	Иностранный инвестор (для страховщика, являющегося дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору)	Полное наименование акционера (участника) страховой организации – иностранного инвестора, по отношению к которому страховая организация является дочерним обществом
	oksm	Код страны иностранного	Код страны иностранного

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
		инвестора по ОКСМ	инвестора, по отношению к которому страховая организация является дочерним обществом, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) (код состоит из трех цифровых знаков)
	sign_date	Дата подписания Отчета	Дата подписания Отчета 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. При использовании электронной подписи должны совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи
	position	Должность	Наименование должности руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности
assistant	Должностное лицо, ответственное за составление Отчета		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) должностного лица, ответственного за составление Отчета
	position	Должность	Наименование должности должностного лица, ответственного за составление Отчета
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона (с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление Отчета

2.2.4. Секция **equity** содержит данные раздела «Справка об уставном капитале». Секция состоит из трех секций **line**, соответствующих трем строкам раздела «Справка об уставном капитале», в каждой из которых

указываются данные граф 3 и 4. На месте прочеркнутых значений в файле проставляется число «0».

Структура секции **equity** имеет вид:

```
<equity>
    <line id="LineCode">
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
    </line>
    ...
</equity>
```

где **LineCode** – код строки раздела;

ColNo – номер графы.

2.3. Файл **f13.xml**, содержащий данные Отчета

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

```
<form id="f13">
    <part id="PartId">
        ...
    </part>
    ...
</form>
```

где **PartId** – номер подраздела или раздела Отчета (1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 2).

2.3.2. Секция **part** описывает один список из формы Отчета. Количество строк в списках переменное, поэтому код строки в списках не используется.

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

Структура секции **part** имеет вид:

```
<part id="PartId">
    <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="5">SummaryVal</col>
        <col id="6">SummaryVal</col>
    </summary>
</part>
```

где **ColNo** – номер графы.

2.3.3. При формировании файлов Отчета вручную необходимо придерживаться следующих требований:

если какие-либо показатели формы Отчета не содержат значений либо помечены знаком «х», то соответствующие секции **col** в файл не помещаются;

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

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

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 страховой организации, акционера 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 о представлении страховой организацией Отчета (включая исходящую дату письма и его регистрационный номер), 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 3

Тэг	Вложенный тэг	Значение
1	2	3
date		Дата письма (формат даты: дд.мм.гггг)
number		Регистрационный номер письма
addressee		Адресат
	name	Наименование получателя письма
	address	Почтовый адрес получателя письма

Тэг	Вложенный тэг	Значение
1	2	3
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 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 – результаты дополнительной проверки;

PartId – номер подраздела или раздела Отчета (1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 2);

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.