Условия и форматы представления страховщиками отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» за девять месяцев 2017 года и 2017 год в форме электронного документа

Отчетность по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика», составляемая страховщиками в соответствии с Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации», 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. Страховщики 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_kstat.zip

где XXXX – регистрационный номер записи страховщика 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_30.09.2017_kstat.zip.

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

1.2.1. Файл описания страховщика с именем «k**s0.xml**», содержащий описание страховщика.

1.2.2. Файл с именем «**150.xml**», содержащий данные раздела 1 отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике».

1.2.3. **XML**-файлы, содержащие данные отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика».

Файлы, содержащие данные по разделам или подразделам отчетности, представляются страховщиками в случае необходимости составления разделов или подразделов в соответствии с пунктом 1.6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика».

На каждый раздел отчетности оформляется отдельный **xml**-файл с именем раздела и расширением «xml»: «**ks1.xml**», «**ks2.xml**», «**ks3.xml**» и т.д.

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

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

1.2.6. Файл с именем «**cover_letter.xml**», содержащий данные из сопроводительного письма о составе представляемой страховщиком отчетности, исходящей дате письма и его регистрационном номере, дате и номере предписания или запроса Банка России (в случае если отчетность

представлена страховщиком в ответ на полученное предписание или запрос Банка России).

1.2.7. 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.

1.2.8. Файлы, содержащие отсоединенные электронные подписи. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**»: «k**s0.xml.sig1**», «**150.xml.sig1**», «k**s1.xml.sig1**», «**comments_kstat.doc.sig1**», «**cover_letter.xml.sig1**», «**tests_comments.xml.sig1**».

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

соблюдение контрольных соотношений показателей отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика», 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 страховщиком 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 «STAT» латинскими буквами и, через запятую, регистрационный номер записи страховщика 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="kstat"
    period="Period">
    ...
</company>
```

где **CompanyId** – регистрационный номер записи страховщика 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 страховщика (ks0.xml)

2.2.1. Тело файла ks0.xml должно состоять из одной секции **attributes** и одной секции **general** и иметь следующую структуру:

```
<attributes>
    <attr1>Value 1</attr1>
    ...
    <attrN>Value N</attrN>
</attributes>
<general>
    <tag1>Value 1</tag1>
    <tag2>
        <subtag1>Value</subtag1>
        <subtag2>Value</subtag2>
    </tag2>
        ...
    <tagN>Value N</tagN>
</general>
```

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

Таблица 1

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
name	Полное наименование организации	Полное наименование страховщика в соответствии с его уставом
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

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
		налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти 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)

2.2.3. Внутри секции **general** перечисляются следующие атрибуты страховщика (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 (директором) страховщика или лицом, исполняющим его обязанности (формат даты «дд.мм.гггг»)
head	Руководитель (директор) или лицо, исполняющее его обязанности		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) руководителя (директора) страховщика или лица, исполняющего его обязанности (должны совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи)
	position	Должность	Наименование должности руководителя (директора) страховщика или лица, исполняющего его обязанности
person_150	Должностное лицо, ответственное за составление отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике»		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) должностного лица, ответственного за составление

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике»
	position	Должность	Наименование должности должностного лица, ответственного за составление отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике»
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона (с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике»
person_162	Должностное лицо, ответственное за составление отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика»		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) должностного лица, ответственного за составление отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика»
	position	Должность	Наименование должности должностного лица, ответственного за составление отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика»
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона (с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика»

2.3. Файл, содержащий данные отчетности

2.3.1. Тело файла, содержащего данные отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике», должно состоять из единственной секции **form** и иметь следующую структуру:

```
<form id="150">
    <table id="1">
        ...
```

```
    </table>
</form>
```

2.3.2. Тело файла, содержащего данные по разделам отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика», должно состоять из единственной секции **part** и иметь следующую структуру:

```
<part id="PartId">
    <table id="1">
        ...
    </table>
    <markedtable id="2" okato="73000"
        name="Ульяновская область">
        ...
    </markedtable>
</part>
```

где **PartId** – номер раздела с префиксом «ks» (ks1, ks2 и т.д.).

2.3.3. Секция **part** состоит из нескольких секций **table** и **markedtable**. Каждая из секций описывает одну таблицу из раздела или подраздела отчетности по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика».

Каждая секция **table** описывает простую таблицу с фиксированным количеством строк и граф.

Секция **markedtable** описывает таблицы раздела 2, подразделов 32.1.1 и 32.2.1 раздела 32, содержащих переменное число таблиц (в зависимости от количества субъектов Российской Федерации, иностранных государств) и фиксированное количество строк и граф.

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="110">
        <col id="2">Val</col>
        <col id="3">Val</col>
        <col id="4">Val</col>
    </line>
    ...
</table>
```

где **xxx** – полный идентификатор раздела или подраздела (например, раздел 11 обозначается «11»; подраздел 32.2.1 обозначается «32.2.1»);

LineCode – код строки таблицы;

ColNo – номер графы таблицы.

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

```
<markedtable id="xxx" Attr1="Val1" ... AttrN="ValN">
    <line id="LineCode">
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
    </line>
    <line id="110">
        <col id="2">Val</col>
        <col id="3">Val</col>
        <col id="4">Val</col>
    </line>
</markedtable>
```

где **xxx** – последнее число в номере подраздела;

LineCode – код строки таблицы;

ColNo – номер графы таблицы.

Для раздела 2:

Attr1 – code;

Val1 – код территории (указывать только цифры);

Attr2 – name;

Val2 – наименование территории.

Для подразделов 32.1.1 и 32.2.1 раздела 32:

Attr1 – oksm;

Val1 – код иностранного государства по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) (указывать только цифры);

Attr2 – name;

Val2 – наименование иностранного государства.

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

если какие-либо показатели отчетности не заполняются (не содержат значений) или помечены знаком «х», то соответствующие секции в файл не помещаются;

если в каком-либо из разделов или подразделов отчетности показатели, не помеченные знаком «х», полностью отсутствуют, то соответствующие секции **part**, **table**, или **markedtable** в файл не помещаются;

все суммы должны быть указаны в тысячах рублей без десятичных знаков, даты – в формате «дд.мм.гггг»;

отрицательные числа записываются со знаком минус;

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

наименования субъектов Российской Федерации приводятся в порядке возрастания их кодов по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО);

наименования иностранных государств приводятся в порядке возрастания их кодов по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

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 страховщика (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
date_cbr		Дата предписания или запроса Банка России (поле заполняется, если отчетность представлена в ответ на предписание или запрос Банка России)
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 – результаты дополнительной проверки;

FormId – идентификатор раздела отчетности;

PartId – идентификатор подраздела отчетности;

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 страховщику 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 (директора) страховщика или лица, исполняющего его обязанности), до корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра включительно.

3.5. Имя лица, подписавшего отчетность (руководителя (директора) страховщика или лица, исполняющего его обязанности), указанное в сертификате открытого ключа, должно совпадать с именем, указанным в секции **general** файла, содержащего описание страховщика (**ks0.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 секции **attributes** файла, содержащего описание страховщика (**ks0.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 страховщика. Рекомендуемая марка: «КриптоПро CSP» версии не ниже 3.6.