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 страховщиками формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» в виде электронного документа (приложение 3 к настоящему информационному письму), согласно которым страховщики представляют форму статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика», составленную в соответствии с приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/пз-н «Об утверждении Формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» и Порядка ее составления и представления»;

…

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_1c@ffms.ru (для формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика»).

…

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 3
к информационному письму
Службы Банка России
по финансовым рынкам
от 25.12.2013 № 50-13-СШ-12/14987

Условия и форматы представления страховщиками формы статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» в виде электронного документа

1. Общие положения

1.1. Страховщики (страховые организации и общества взаимного страхования) представляют форму статистической отчетности № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховщика» (далее – форма № 1-С) в виде набора файлов, упакованного в один архив формата «.**zip**». Файлы должны обеспечивать считывание и контроль показателей формы № 1-С.

Имя файла архива формируется следующим образом:

XXXX_дд.мм.гггг_s1.zip,

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

дд.мм.гггг – отчетный период (день, месяц, год).

Например: 928_31.12.2013_s1.zip.

1.2. Набор файлов, представляемых в составе формы № 1-С, должен включать:

1.2.1. Файл с именем «**1s.xml**», содержащий данные формы № 1-С.

1.2.2. Файл Microsoft Word (с расширением «doc», «docx» или «rtf») с именем «**comments**», содержащий данные пояснительной записки к форме № 1-С.

1.2.3. PDF-файл с именем «**order.pdf**», содержащий цифровую копию бумажного оригинала организационно-распорядительного документа о возложении соответствующих обязанностей, который представляется только в случае, если форма № 1-С подписана лицом, исполняющим обязанности руководителя (директора) страховщика (в случае его временной нетрудоспособности, отпуска или отсутствия по другой причине).

1.2.4. Файл с именем «**tests_comments.xml**», содержащий пояснения к протоколу проверки контрольных соотношений показателей формы № 1-С (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 к форме № 1-С.

1.3. При представлении формы № 1-С 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: «**1s.xml.sig1**», «**comments.doc.sig1**», «**order.pdf.sig1»**, «**tests_comments.xml.sig1**».

1.4. Файл архива, содержащий набор файлов формы № 1-С, 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: «1-С» латинскими буквами и регистрационный номер страховщика 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 формы № 1-С, 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="s1"
    period="Period">
    ...
</company>
```

где **CompanyId** – регистрационный номер страховщика 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. Секция, содержащая описание страховщика

Тело файла **1s.xml** должно содержать одну секцию **attributes**, описывающую реквизиты страховщика на конец отчетного периода.

```
<attributes>
    <attr1>Value 1</attr1>
    <attr2>
        <subattr1>Value</subattr1>
        <subattr2>Value</subattr2>
    </attr2>
```

```
        ...
        <attrN>Value N</attrN>
    </attributes>
```

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

Таблица 1

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
name		Полное наименование страховщика	Полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами
address		Местонахождение (адрес)	Адрес страховщика в соответствии с его учредительными документами
okpo		Код по ОКПО	Код по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО) (код состоит из восьми цифровых знаков)
okved		Код по ОКВЭД	Код вида экономической деятельности страховщика по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД). При заполнении кода вида экономической деятельности по ОКВЭД проставляются первые два знака кодового обозначения вида деятельности, соответствующие классификационному признаку «сфера деятельности» (класс)
okato		Код по ОКАТО	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), присвоенный страховщику (код состоит не менее чем из двух и не более чем из одиннадцати цифровых знаков)
okopf		Код по ОКОПФ	Код организационно-правовой формы страховщика по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) (код состоит из пяти цифровых знаков)
okfs		Код по ОКФС	Код формы собственности страховщика по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС) (код состоит из двух цифровых знаков)
code		Код вида страховой деятельности	Страховщик, осуществлявший в отчетном периоде:

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
			страхование, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также страхование, за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и перестрахование, проставляет код 01; страхование, в том числе обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также страхование, в том числе обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и перестрахование, – код 02; только перестрахование, – код 03; обязательное и добровольное медицинское страхование либо исключительно обязательное медицинское страхование (страховая медицинская организация), – код 04; взаимное страхование на основании устава общества взаимного страхования, предусматривающего заключение договора страхования, – код 05; взаимное страхование непосредственно на основании устава общества взаимного страхования, не предусматривающего заключение договора страхования, – код 06
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. При использовании электронной подписи должны совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи
	position	Должность	Наименование должности руководителя (директора) страховщика или лица, исполняющего его обязанности.
assistant	Должностное лицо, ответственное за составление формы № 1-С		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) должностного лица, ответственного за составление формы № 1-С
	phone	Номер контактного	Номер контактного телефона

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
		телефона	(с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление формы № 1-С
	e-mail	Адрес электронной почты страховщика	Адрес электронной почты страховщика, с которого отправлена отчетность в Банк России, или иной адрес электронной почты страховщика
date		Дата составления отчетности	Дата составления формы № 1-С (формат даты: дд.мм.гггг)

2.3. Секция, содержащая данные формы № 1-С

2.3.1. Секция, содержащая данные формы № 1-С, должна называться **form** и иметь следующую структуру:

```
<form id="1s">
    <table id="PartId">
        ...
    </table>
    ...
    <list id="ListId">
        ...
    </list>
    ...
</form>
```

где **PartId** – номер раздела формы № 1-С;

ListId – код строки, которую расшифровывает список.

2.3.2. Секция **form** состоит из нескольких секций **table** (обозначение в таблице 2 – «Тбл») и **list** (обозначение в таблице 2 – «Сп»). Каждая секция **table** описывает один раздел из формы № 1-С, содержащий строки с фиксированными кодами (таблицу). Секции **list** содержат расшифровку данных строк 300, 400, 500 и 850 по субъектам Российской Федерации (списки).

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

```
<table id="PartId">
    <line id="LineId">
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
        ...
    </line>
    ...
</table>
```

где **PartId** – номер раздела формы № 1-С;

LineId – код строки;

ColNo – номер графы.

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

```
<list id="ListId">
    <item>
        <col id="ColNo">Val</col>
        <col id="ColNo">Val</col>
        ...
    </item>
    ...
</list>
```

где **ListId** – идентификатор строки, которую расшифровывает список;

ColNo – номер графы.

Для каждого субъекта Российской Федерации, по которому имеются значения, создается своя секция **item**. Внутренняя структура всех секций **item** одинакова.

2.3.5. Номера разделов и идентификаторы списков должны указываться в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 2

Наименование раздела или строки формы № 1-С, подлежащей расшифровке	Тип	Номер раздела или идентификатор списка
1	2	3
Страховые премии и выплаты (доля перестраховщиков в выплатах) по договорам страхования, договорам, принятым и переданным в перестрахование, страховая сумма по заключенным договорам страхования, количество заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных и урегулированных страховых случаев	Тбл	1
Страховые премии и выплаты по договорам страхования, страховая сумма по заключенным договорам страхования, количество заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных и урегулированных страховых случаев (по договорам с физическими и юридическими лицами)	Тбл	2
Страховые премии по договорам страхования на территории и за пределами России	Тбл	3
Количество заключенных договоров страхования на территории и за пределами России	Тбл	4
Выплаты по договорам страхования на территории и за пределами России, начисленные и полученные суммы по суброгационным и регрессным требованиям	Тбл	5
Страховые премии по договорам страхования, заключенным без участия посредников либо при их участии, вознаграждение посредникам	Тбл	6
Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Тбл	7
Основные показатели деятельности страховой медицинской организации	Тбл	8
Сведения о числе членов общества взаимного страхования	Тбл	9
Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу	Тбл	10
Расшифровка строки 300 раздела 3 по субъектам Российской Федерации	Сп	300
Расшифровка строки 400 раздела 4 по субъектам Российской Федерации	Сп	400
Расшифровка строки 500 раздела 5 по субъектам Российской Федерации	Сп	500
Расшифровка строки 850 раздела 8 по субъектам Российской Федерации	Сп	850

2.3.6. При формировании секций, содержащих данные формы № 1-С, вручную необходимо придерживаться следующих требований:

если какие-либо показатели разделов формы № 1-С не содержат значений либо помечены знаком «х», то соответствующие секции **col** в файл не помещаются;

если ни один из показателей в строке не содержит значений или помечен знаком «х», то секция **line** с кодом такой строки либо секция **item** в файл не помещается;

если в какой-либо из расшифровок строк 300, 400, 500 и 850 по субъектам Российской Федерации показатели, не помеченные знаком «х», полностью отсутствуют, то соответствующая секция **list** в файл не помещается;

если в каком-либо из разделов формы № 1-С показатели, не помеченные знаком «х», полностью отсутствуют, то соответствующая секция **table** в файл не помещается;

все суммы должны быть указаны в тысячах рублей без десятичных знаков;

пробелы и иные символы в числах не допускаются;

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

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

2.4.1. 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 – идентификатор раздела формы № 1-С;

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.

2.4.2. 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 к форме № 1-С.