Условия и форматы представления субъектами страхового дела (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) отчетности по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций» в виде электронных документов

Подготовка отчетности по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 09.07.2015 № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (далее – Отчет), субъектами страхового дела (страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), обществами взаимного страхования, страховыми брокерами) (далее – ССД) может быть осуществлена непосредственно через интерфейс личного кабинета субъектов страхового дела, размещенного на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Личный кабинет субъектов страхового дела», либо самостоятельно в соответствии с требованиями настоящего документа.

1. Общие положения

1.1. ССД представляют 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_ods.zip,

где XXXX – регистрационный номер записи 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_30.09.2015_ods.zip.

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

1.2.1. Файл описания с именем «**ods0.xml**», содержащий описание ССД и сведения о представленном Отчете.

1.2.2. Файл с именем «**ods1.xml**», содержащий информацию об операциях, совершенных с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации (раздел 1 Отчета).

1.2.3. Файл с именем «**ods2.xml**», содержащий информацию об операциях, проведенных через кассу некредитной финансовой организации (раздел 2 Отчета).

1.2.4. Файл с именем «**order.pdf**», содержащий цифровую копию бумажного оригинала распорядительного документа о назначении лица, подписавшего Отчет, исполняющим обязанности руководителя (директора) ССД на период, соответствующий дате подписания Отчета (представляется только в случае, если Отчет подписан лицом, исполняющим обязанности руководителя (директора) ССД).

1.2.5. Файл в формате Microsoft Word с именем «**comments.doc**», содержащий пояснения причины представления уточненного Отчета (представляется, если Отчет отправляется повторно с показателями, отличными от представленных ранее).

1.2.6. Файлы, содержащие отсоединенные электронные подписи. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**»: «**ods0.xml.sig1**», «**ods1.xml.sig1**», «**ods2.xml.sig1**», «**order.pdf.sig1**», «**comments.doc.sig1**».

1.3. Файл архива, содержащий набор файлов Отчета, формируется с помощью средств интерактивного заполнения, либо формируется ССД 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: «ODS» латинскими буквами и, через запятую, регистрационный номер записи 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 исполняться в русской однобайтовой кодировке win1251 и иметь следующую структуру:

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

где **CompanyId** – регистрационный номер записи 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 описания ССД (ods0.xml)

2.2.1. Тело файла **ods0.xml** должно состоять из одной секции **attributes** и одной секции **general** :

```
<attributes>
    <attr1>Value 1</attr1>
    ...
    <attrN>Value N</attrN>
</attributes>
<general>
    ...
</general>
```

Секция **attributes** должна описывать все атрибуты ССД, перечисленные в таблице 1.

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

Таблица 1

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
name	Полное наименование ССД	Полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами или фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) индивидуального предпринимателя
shortname	Краткое наименование ССД	Сокращенное фирменное наименование ССД в соответствии с его учредительными документами. В случае отсутствия у ССД краткого наименования поле не заполняется
ogrn	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН или ОГРНИП)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица по Единому государственному реестру юридических лиц (ЕГРЮЛ) или индивидуального предпринимателя по Единому государственному реестру индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)
inn	Идентификационный номер	Присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
	налогоплательщика (ИНН)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
activity	Код основного вида деятельности	Код вида деятельности «090» – страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, общества взаимного страхования
ssd_kind	Вид отчитывающейся организации	В случае если отчитывающаяся организация является страховой организацией, то указывается число «1»; в случае если отчитывающаяся организация является обществом взаимного страхования, то указывается число «2»; в случае если отчитывающаяся организация является страховым брокером (страховым брокером – индивидуальным предпринимателем), то указывается число «3»
address	Почтовый адрес ССД	Индекс и точный почтовый адрес ССД

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

Таблица 2

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
sign_date		Дата подписания отчетности	Дата подписания отчетности руководителем (директором) ССД или лицом, исполняющим его обязанности (формат даты: «дд.мм.гггг»)
head	Руководитель (директор) или лицо, исполняющее его обязанности		
	surname	Фамилия	Фамилия руководителя (директора) ССД или лица, исполняющего его обязанности. Должна совпадать с фамилией, указанной в сертификате открытого ключа электронной подписи
	given_name	Имя	Имя руководителя (директора) ССД или лица, исполняющего его обязанности. Должно совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи
	middle_name	Отчество	Отчество (при наличии) руководителя (директора) ССД или лица, исполняющего его обязанности. Должно совпадать с отчеством, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
executor	Исполнитель		
	surname	Фамилия	Фамилия исполнителя
	given_name	Имя	Имя исполнителя
	middle_name	Отчество	Отчество (при наличии) исполнителя
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона исполнителя (с указанием кода города)

2.3. Файлы, содержащие данные Отчета

2.3.1. Тело файла **ods1.xml**, содержащего информацию об операциях, совершенных с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации (раздел 1 Отчета), должно состоять из единственной секции **form** и иметь следующую структуру:

```
<form id="ods1">
    <cloneset id="1">
        <clone id="1">
            <line id="params">
                <col id="regno_seqno">РегНом</col>
                <col id="bik">БИК</col>
                <col id="shortname">КрНаим</col>
            </line>
            <table id="tblId">
                ...
            </table>
            ...
        </clone>
        ...
    </cloneset>
</form>
```

2.3.1.1. Секция **form** состоит из единственной секции **cloneset**.

2.3.1.2. Секция **cloneset** состоит из нескольких вложенных секций **clone**, значение атрибута **id** (идентификатор) которых принимает последовательные значения, начиная с единицы (1, 2, ...). Каждая из секций **clone** служит для представления информации об операциях с денежными средствами, проведенными по банковским счетам, открытым в конкретной кредитной организации (филиале кредитной организации).

2.3.1.3. Секция **line** с идентификатором **params** внутри секции **clone** содержит описание атрибутов конкретной кредитной организации (филиала кредитной организации). Для задания значений атрибутов служат тэги **col,** при этом идентификаторы тэгов **col** определяют значения атрибутов следующим образом:

Таблица 3

Идентификатор (значение атрибута **id**) тэга **col** внутри секции **line** с идентификатором **params**	Описание атрибута кредитной организации (филиала кредитной организации)
1	2
regno_seqno	Регистрационный номер кредитной организации либо филиала кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. В последнем случае используется запись вида «Регистрационный номер кредитной организации / Порядковый номер филиала»
bik	Банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации (ее филиала)
shortname	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций

2.3.1.4. Секции **table** внутри секции **clone** служат для представления информации по различным подразделам раздела 1 Отчета в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 4

Подраздел раздела 1 Отчета	Идентификатор (значение атрибута **id**) тэга **table**
1	2
Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации	
Операции с резидентами-юридическими лицами	1.1.1
Операции с резидентами-индивидуальными предпринимателями	1.1.2
Операции с резидентами-физическими лицами	1.1.3
Операции с нерезидентами-юридическими лицами	1.1.4
Операции с нерезидентами-физическими лицами	1.1.5
Операции с неустановленными лицами	1.1.6
Данные строк «Валюта счета», «Всего обороты по счету (счетам)», «Остатки на начало отчетного периода», «Остатки на конец отчетного периода» подраздела 1.1	1.1
Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации	
Операции с нерезидентами-юридическими лицами	1.2.1
Операции с нерезидентами-физическими лицами	1.2.2
Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов	1.3

2.3.1.5. Структура каждой 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** – порядковый номер или код строки таблицы;

ColNo – номер графы.

При этом для всех подразделов, за исключением подраздела 1.1 раздела 1 Отчета, в качестве значения атрибута **LineCode** тэга **line** указывается порядковый номер строки в соответствующем списке, начиная с единицы.

Для подраздела 1.1 раздела 1 Отчета в качестве значения атрибута **LineCode** тэга **line** указываются значения:

Таблица 5

Описание строки подраздела 1.1 раздела 1 Отчета	Идентификатор (значение атрибута **id**) тэга **line**	Примечание
1	2	3
Валюта счета	0	Указывается код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ). Значение указывается как для графы «**списание**», так и для графы «**зачисление**»
Всего обороты по счету (счетам)	1	
Остатки на начало отчетного периода	2	
Остатки на конец отчетного периода	3	

2.3.2. Тело файла **ods2.xml**, содержащего информацию об операциях, проведенных через кассу некредитной финансовой организации (раздел 2 Отчета), должно состоять из единственной секции **form** и иметь следующую структуру:

```
<form id="ods2">
    <table id="tblId">
        ...
    </table>
    ...
</form>
```

2.3.2.1. Секции **table** внутри секции **form** служат для представления информации по различным подразделам раздела 2 Отчета в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 6

Подраздел раздела 2 Отчета	Идентификатор (значение атрибута **id**) тэга **table**
1	2
Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации	
Операции с резидентами-юридическими лицами	2.1.1
Операции с резидентами-индивидуальными предпринимателями	2.1.2
Операции с резидентами-физическими лицами	2.1.3
Операции с нерезидентами-юридическими лицами	2.1.4
Операции с нерезидентами-физическими лицами	2.1.5
Данные строк «Всего», «Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода», «Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода» подраздела 2.1	2.1
Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов-клиентов некредитной финансовой организации	2.2

2.3.2.2. Структура каждой 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** – порядковый номер или код строки таблицы;

ColNo – номер графы.

При этом для всех подразделов, за исключением подраздела 2.1 раздела 2 Отчета, в качестве значения атрибута **LineCode** тэга **line** указывается порядковый номер строки в соответствующем списке, начиная с единицы.

Для подраздела 2.1 раздела 2 Отчета в качестве значения атрибута **LineCode** тэга **line** указываются значения:

Таблица 7

Описание строки подраздела 2.1 раздела 2 Отчета	Идентификатор (значение атрибута **id**) тэга **line**
1	2
Всего	1
Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода	2
Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода	3

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

3.1. Если какие-либо показатели Отчета не заполняются или не содержат значений, то соответствующие секции в файл не помещаются.

3.2. Если какие-либо разделы (подразделы) Отчета не заполняются или не содержат значений, то соответствующие секции в файл не помещаются.

3.3. Все суммы должны быть указаны в тысячах единиц валюты с тремя знаками после десятичной точки, даты в формате «дд.мм.гггг».

3.4. Пробелы и иные символы, кроме десятичной точки, в числах не допускаются.

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

4. Для представления Отчета в виде электронного документа с электронной подписью ССД 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**».

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

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

4.4. В подписи должна содержаться цепочка сертификатов, начиная от сертификата открытого ключа лица, поставившего подпись (руководителя (директора) ССД или лица, исполняющего его обязанности), до корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра включительно.

4.5. Имя лица, подписавшего Отчет (руководителя (директора) ССД или лица, исполняющего его обязанности), указанное в сертификате открытого ключа, должно совпадать с именем, указанным в секции **general** файла, содержащего описание ССД (**ods0.xml**).

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

4.7. Все сертификаты, содержащиеся в подписи, должны быть действительны на предполагаемый момент проверки электронной подписи Отчета 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 Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

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 ССД. Рекомендуемая марка: «КриптоПро CSP» версии не ниже 3.6.