

ЗАГАД

ПРИКАЗ

11.11.2020 № 350

г. Мінск

г. Минск

Об установлении форм  
контрольного списка  
вопросов (чек-листа)

На основании пункта 67 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530, пункта 2 и 3 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 13 декабря 2012 г. № 1147 «Об утверждении перечня контролирующих (надзорных) органов и (или) сфер контроля (надзора), которые применяют (в которых применяются) контрольные списки вопросов (чек-листы), определении требований к форме контрольного списка вопросов (чек-листа) и признании утратившим силу постановления Совета Министров Республики Беларусь от 1 апреля 2010 г. № 489», подпункта 3.9 пункта 3 и подпункта 4.54 пункта 4 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить:

форму контрольного списка вопросов (чек-листа) в сфере надзора за деятельностью страховых организаций согласно приложению 1;

форму контрольного списка вопросов (чек-листа) в сфере надзора за деятельностью страховых брокеров согласно приложению 2.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на начальника главного управления страхового надзора Осенко С.А.

3. Признать утратившим силу приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 12 января 2018 г. №12 «Об установлении формы контрольного списка вопросов (чек-листа)».

Министр

Ю.М.Селиверстов

Приложение 1  
к приказу  
Министерства финансов  
Республики Беларусь  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

КОНТРОЛЬНЫЙ СПИСОК ВОПРОСОВ (ЧЕК-ЛИСТ) № \_\_\_\_\_  
в сфере надзора за деятельностью страховых организаций

Дата начала заполнения \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата завершения заполнения \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата направления \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩЕМ (НАДЗОРНОМ) ОРГАНЕ

Наименование контролирующего (надзорного) органа, его  
ведомственная принадлежность (при наличии) \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, должность, контактный

телефон проверяющего (руководителя проверки) или должностного  
лица, направившего контрольный список вопросов (чек-лист))

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЕМОМ СУБЪЕКТЕ

Учетный номер плательщика

Наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое  
имеется)) проверяемого субъекта \_\_\_\_\_

Местонахождение проверяемого субъекта (объекта проверяемого  
субъекта) \_\_\_\_\_

Место осуществления деятельности \_\_\_\_\_

Инициалы, фамилия, должность, контактный телефон представителя  
(представителей) проверяемого субъекта \_\_\_\_\_

Перечень нормативных правовых актов, на основании которых  
составлен контрольный перечень вопросов (чек-лист):

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь,  
утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа

2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

2. Инструкция о порядке расчета размера собственного капитала страховых организаций, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 сентября 2007 г. № 132 «Об утверждении Инструкции о порядке расчета размера собственного капитала страховых организаций» (с изменениями и дополнениями);

3. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июня 2012 г. № 35 «Об утверждении Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов»;

4. Инструкция о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 мая 2007 г. № 73 «Об утверждении Инструкции о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций и внесении изменений в постановление Комитета по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь от 13 декабря 2000 г. № 3» (с изменениями и дополнениями);

5. Инструкция о порядке расчета, применения и оценки выполнения нормативов безопасного функционирования для страховых организаций, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 38 «О нормативах безопасного функционирования для страховых организаций» (с изменениями и дополнениями);

6. Инструкция о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация», утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 ноября 2006 г. № 145 «Об утверждении Инструкции о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация» (с изменениями и дополнениями);

7. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 7 февраля 2003 г. № 16 «О нормативе ответственности» (с изменениями и дополнениями);

8. Инструкция о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18 декабря 2008 г. № 196 «Об утверждении Инструкции о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности, признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь»;

9. постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2005 г. № 285 «О некоторых вопросах организации работы с книгой замечаний и предложений и внесении изменений и дополнения в некоторые постановления Совета Министров Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями);

10. Закон Республики Беларусь от 18 июля 2011 г. № 300-3 «Об обращениях граждан и юридических лиц» (с изменениями и дополнениями);

11. Инструкция об определении обязательных реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

12. Инструкция об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования, а также о порядке заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования и применения страховых тарифов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

13. Инструкция о порядке и сроках представления уведомления о видах добровольного страхования, порядке оформления и представления правил добровольного страхования (изменений и (или) дополнений в них), базовых страховых тарифов (изменений и (или) дополнений в них) и экономико-математического обоснования расчетов этих тарифов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

14. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изменениями и дополнениями);

15. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (с изменениями и дополнениями);

16. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 г. № 2 «О ведении бухгалтерского учета, составлении и представлении бухгалтерской отчетности страховыми организациями» (с изменениями и дополнениями);

17. Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. № 188 «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций» (с изменениями и дополнениями);

18. Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. № 188 «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций» (с изменениями и дополнениями);

19. Положение о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1750 «Об осуществлении инвестиций и размещении средств страховых резервов страховыми организациями» (с изменениями и дополнениями);

20. постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 20/209 «О порядке размещения и учета средств страховых резервов на отдельных специальных счетах» (с изменениями и дополнениями);

21. Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 г. № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изменениями и дополнениями);

22. Инструкция об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров, утвержденная

постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 19 июня 2014 г. № 35 «Об утверждении Инструкции об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров» (с изменениями и дополнениями);

23. Инструкция о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, руководителей, их заместителей страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 февраля 2002 г. № 17 «Об утверждении Инструкции о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, руководителей, их заместителей страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров» (с изменениями и дополнениями);

24. Положение о порядке и направлениях использования средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 г. № 1462 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530» (с изменениями и дополнениями);

25. Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 г. № 96 «Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь»;

26. Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения» (с изменениями и дополнениями);

27. постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (с изменениями и дополнениями);

28. Инструкция о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (с изменениями и дополнениями);

29. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в страховых организациях, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28 сентября 2016 г. № 86 «Об утверждении инструкции об организации системы внутреннего контроля в страховых организациях»;

30. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 «О предельных размерах вознаграждений» (с изменениями и дополнениями);

31. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 6 сентября 2006 г. № 109 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями).

п/н	Перечень предъявляемых требований	Структурные элементы нормативного правового акта, их порядковый номер в перечне нормативных правовых актов, на основании которых составлен контрольный перечень вопросов (чек-лист)	Да	Нет	Не требуется	Значение	Примечание
1	После государственной регистрации страховщик постоянно имеет на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда	часть 8 пункта 16 (1)					
2	В качестве обеспечения минимального размера уставного фонда заемные средства, полученные страховой организацией в виде кредитов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займов, в том числе	часть 8 пункта 16 (1)					



	оформленных облигациями, и иные заемные средства не выступают						
3	Страховой организацией соблюдаются установленные законодательством:						
3.1	порядок расчета собственного капитала	пункты 3 - 8 (2)					
3.2	порядок расчета чистых активов	пункты 3, 5, 6, 9 - 11 (3)					
3.3	порядок оценки платежеспособности	пункты 3 - 12 (4)					
3.3.1	нормативный размер маржи платежеспособности (заполняется графа «Значение»)						
3.3.2	фактический размер маржи платежеспособности (заполняется графа «Значение»)						
3.3.3	соотношение между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности, в процентах (заполняется графа «Значение»)						
3.4	порядок расчета норматива, характеризующего убыточность страховой деятельности	глава 2 (5)					
3.4.1	норматив, характеризующий убыточность страховой деятельности, с учетом доли перестраховщика (при						

	максимально допустимом значении, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					
3.4.2	норматив, характеризующий убыточность страховой деятельности, без учета доли перестраховщика (при максимально допустимом значении, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					
3.5	порядок расчета норматива достаточности резервов убытков	глава 3 (5)				
3.5.1	норматив достаточности резерва произошедших, но незаявленных убытков (при минимально допустимом значении, установленном в размере 0) (заполняется графа «Значение»)					
3.5.2	норматив достаточности резерва заявленных, но неурегулированных убытков (при минимально допустимом значении, установленном в размере 0) (заполняется графа «Значение»)					
3.6	порядок расчета норматива достаточности собственного капитала	глава 4 (5)				
3.6.1	норматив достаточности собственного капитала (при минимально допустимом значении по видам страхования иным, чем страхование жизни, и по перестрахованию, установленном в размере 0,3, по видам страхования,					

	относящимся к страхованию жизни, - 0,04) (заполняется графа «Значение»)					
3.7	порядок расчета норматива текущей ликвидности	глава 5 (5)				
3.7.1	норматив текущей ликвидности (при минимально допустимом значении, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					
3.8	порядок расчета норматива, характеризующего эффективность финансово-хозяйственной деятельности	глава 6 (5)				
3.8.1	норматив, характеризующий эффективность финансово-хозяйственной деятельности, с учетом доли перестраховщика (при максимально допустимом значении по видам страхования иным, чем страхование жизни, и по перестрахованию, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					
3.8.2	норматив, характеризующий эффективность финансово-хозяйственной деятельности, без учета доли перестраховщика (при максимально допустимом значении по видам страхования иным, чем страхование жизни, и по перестрахованию, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					

3.8.3	норматив, характеризующий эффективность финансово-хозяйственной деятельности (при минимально допустимом значении по видам страхования, относящиеся к страхованию жизни, установленном в размере 0) (заполняется графа «Значение»)					
3.9	порядок расчета норматива покрытия страховых резервов	глава 7 (5)				
3.9.1	норматив покрытия страховых резервов (при минимально допустимом значении, установленном в размере 1,0) (заполняется графа «Значение»)					
4	Страховая организация осуществляет страхование риска выполнения своих обязательств, принятых по договорам добровольного страхования, иным, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности только у РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» в полном объеме такого превышения	абзац 3 части 1 пункта 31 (1), пункт 3 (6)				
5	Норматив ответственности по договору страхования соответствует	пункт 1 (7)				

	размеру, установленному в процентном соотношении к собственному капиталу страховой организации						
6	Норматив ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни, рассчитывается на 1-е число квартала, следующего за отчетным, исходя из размера собственного капитала, рассчитанного за отчетный квартал в соответствии с Инструкцией (2), и применяется с 1-го числа второго месяца квартала, следующего за отчетным	часть 1 пункта 2 (7)					
7	Норматив ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни, распространяется на один объект или группу объектов, которые могут рассматриваться как один объект страхования, принятые на страхование по одному или нескольким договорам	часть 2 пункта 2 (7)					

	страхования						
8	<p>Норматив ответственности распространяется на каждый объект при условии заключения по нему отдельного договора страхования, если объекты, принадлежащие одному страхователю, территориально рассредоточены и по каждому из них можно определить степень риска в отдельности</p>	часть 3 пункта 2 (7)					
9	<p>Страховая организация до принятия на себя по договору добровольного страхования (сострахования) обязательств, превышающих установленный норматив ответственности и требующих их дальнейшей передачи в перестрахование, обращается к РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» за получением предварительного согласования тарифа для передачи указанных обязательств в перестрахование</p>	часть 6 пункта 2 (7)					

10	<p>Страховая организация, принявшая на себя по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) обязательства, превышающие установленный норматив ответственности, обеспечивает их исполнение путем перестрахования в течение 2 рабочих дней с даты заключения такого договора</p>	часть 8 пункта 2 (7)					
11	<p>При облигаторном перестраховании установленный норматив ответственности применяется в отдельности на каждый принимаемый по договору перестрахования риск</p>	часть 9 пункта 2 (7)					
12	<p>Страхование риска выполнения своих обязательств, передаваемых РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация», осуществляется в течение двух рабочих дней на условиях, определяемых РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»</p>	абзац 2 пункта 5 (6)					

13	Для заключения договоров перестрахования РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» представляются сведения, содержащие существенные условия договоров страхования, а также сведения, характеризующие передаваемые в перестрахование страховые риски	абзац 3 пункта 5 (6)					
14	С РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» заключаются договоры факультативного и облигаторного перестрахования, как правило, на пропорциональной основе	абзац 4 пункта 5 (6)					
15	Сведения о заключенных договорах о перестраховании с иными страховыми организациями ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, представляются в РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» в электронном виде	пункт 14 (31)					
16	Договоры перестрахования	глава 5 (12)					



	закljučаются в соответствии с порядком, установленным законодательством						
17	Бланки строгой отчетности, используемые страховой организацией, соответствуют типовым формам, утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь, или формам, утвержденным иными республиканскими органами государственного управления в соответствии с законодательством	пункт 2 (8)					
18	Перечень документов, относящихся к бланкам строгой отчетности, место, порядок их хранения и использования установлены приказом руководителя организации; организован надлежащий учет и обеспечена сохранность бланков строгой отчетности	пункт 3 (8)					
19	Экземпляры бланков строгой отчетности заполняются с одновременным подсчетом итоговых показателей (записью их цифрами и	пункт 4 (8)					

	прописью)						
20	Отсутствуют факты передачи бланков строгой отчетности, предназначенных для использования в качестве первичных учетных документов, от одних организаций другим (за исключением бланков строгой отчетности, предназначенных для приема платежей в бюджет)	пункт 5 (8)					
21	Инвентаризация бланков строгой отчетности в местах их хранения проводится комиссией организации в установленном законодательством порядке	пункт 6 (8)					
22	Учет поступления и выдачи бланков строгой отчетности, контроль за их использованием, учет испорченных и (или) аннулированных бланков строгой отчетности, уничтожение бланков строгой отчетности, бухгалтерский учет бланков строгой отчетности осуществляются в соответствии с установленными законодательством требованиями	главы 2-5 (8)					

23	Форма книги замечаний и предложений страховой организации соответствует форме, установленной законодательством	абзац 2 пункта 1 (9)					
24	Порядок рассмотрения обращений граждан и юридических лиц осуществляется в соответствии с установленными законодательством требованиями	(10)					
25	Порядок заполнения и использования страховых полисов (свидетельств, сертификатов) соответствует установленным законодательством требованиям	(11)					
26	Порядок заключения договоров страхования, сострахования, порядок хранения документов, являющихся основанием для заключения договоров добровольного страхования созданных в электронном виде, а также применения страховых тарифов соответствуют установленным законодательством требованиям	главы 2-4 (12)					

27	<p>Порядок и сроки представления страховщиком в Министерство финансов уведомления о видах добровольного страхования, которые он намерен осуществлять, порядок оформления и представления в Минфин правил добровольного страхования (изменений и (или) дополнений в них), базовых страховых тарифов (изменений и (или) дополнений в них) и экономико-математического обоснования расчетов этих тарифов соответствует установленным законодательством требованиям</p>	(13), часть 4 пункта 3 (1)					
28	<p>Страховой организацией соблюдаются требования законодательства о страховании при осуществлении добровольного страхования</p>	пункт 3 (1)					
29	<p>Страховой организацией соблюдаются требования законодательства о страховании при осуществлении обязательного страхования</p>	пункт 3 (1)					
30	<p>Бухгалтерский учет ведется в</p>	(14), (15)					

	соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности						
31	Бухгалтерская отчетность составляется и представляется в Министерство финансов в соответствии с установленными законодательством требованиями	(16)					
32	Соблюдается порядок и условия образования технических резервов	пункты 3, 4, 13, 14 (17)					
33	Используется иной порядок и условия расчета технических резервов	пункт 6 (17)					
34	Используемый страховой организацией иной порядок и условия расчета технических резервов согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь	пункт 6 (17)					
35	Соблюдается порядок расчета РНП	глава 3 (17)					
36	Соблюдается порядок расчета РЗУ	глава 4 (17)					
37	Соблюдается порядок расчета РПНУ	глава 5 (17)					
38	Соблюдается порядок расчета СР	глава 6 (17)					

39	Страховая организация определяет свою долю и долю перестраховщика в страховых резервах	глава 7 (17)					
40	Соблюдаются порядок и условия образования математического резерва	пункты 3 - 5, 7 - 14 (18)					
41	Страховая организация использует иной порядок и условия расчета математического резерва	пункт 5-1 (18)					
42	Используемый страховой организацией иной порядок и условия расчета математического резерва согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь	пункт 5-1 (18)					
43	Соблюдается порядок (включая условия) осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов	пункты 3 - 8 (19)					
44	Страховая организация имеет на счетах в банках Республики Беларусь, в том числе в банковских вкладах (депозитах), не менее 10% от суммы страховых резервов	пункт 9 (19)					

45	Страховая организация вкладывает в государственные ценные бумаги и (или) ценные бумаги Банка развития и (или) размещает в банковские вклады (депозиты) в государственных банках не менее 35 процентов от суммы страховых резервов	пункт 9 (19)					
46	Страховая организация размещает в одном банке Республики Беларусь не более 50% от суммы средств страховых резервов, размещенных на счетах в банках Республики Беларусь	пункт 9 (19)					
47	При вложении средств страховых резервов в объекты инвестиций страховая организация соблюдает следующие соотношения (в процентах от суммы страховых резервов):						
47.1	не более 15% - в ценные бумаги Национального банка	пункт 10 (19)					
47.2	не более 30% - в ценные бумаги банков Республики Беларусь, за исключением акций	пункт 10 (19)					
47.3	не более 15% - в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов	пункт 10 (19)					

47.4	не более 25% - в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь, не являющихся банками, за исключением Банка развития, кроме акций и векселей	пункт 10 (19)					
47.5	не более 10% - в недвижимое имущество, кроме жилых помещений, стоимость которого принимается в размере 50% стоимости, отраженной в бухгалтерской отчетности страховой организации	пункт 10 (19)					
47.6	не более 5% - в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов	пункт 10 (19)					
48	Максимальная суммарная стоимость ценных бумаг одного банка Республики Беларусь, одного местного исполнительного и распорядительного органа, одного юридического лица, за исключением Банка развития, не превышает 10% от суммы страховых резервов страховой организации	пункт 11 (19)					



49	Страховая организация осуществляет размещение и учет средств страховых резервов на специальных счетах	пункт 1 (20)					
50	Страховая организация соблюдает общие лицензионные требования и условия, в том числе:						
50.1	платежеспособность лицензиата	абзац 2 подпункта 418.1 пункта 418 (21)					
50.2	соответствие законодательству правил по видам добровольного страхования	абзац 3 подпункта 418.1 пункта 418 (21)					
50.3	наличие в штате страховой организации не менее одного работника с высшим математическим, техническим и (или) экономическим образованием, осуществляющего актуарные расчеты размеров страховых тарифов, страховых взносов (страховых премий), а также других величин и показателей, связанных со страховой деятельностью (специалиста осуществляющего актуарные расчеты)	абзац 5 подпункта 418.1 пункта 418 (21)					

50.4	обеспечение назначения специалиста, осуществляющего актуарные расчеты, в течение месяца со дня увольнения предыдущего специалиста	абзац 6 подпункта 418.1 пункта 418 (21)					
50.5	представление лицензиатом в Министерство финансов сведений в письменной форме о назначении специалиста, осуществляющего актуарные расчеты, вместо предыдущего специалиста с приложением копий трудового договора (контракта), заключенного с новым специалистом, осуществляющим актуарные расчеты, приказа о приеме его на работу (назначении на должность) и документов, подтверждающих наличие у него высшего математического, технического и (или) экономического образования, в течение месяца со дня назначения такого специалиста	абзац 7 подпункта 418.1 пункта 418 (21)					
51	Страховая организация соблюдает особые лицензионные требования и условия для обязательного страхования:						

51.1	гражданской ответственности владельцев транспортных средств:						
51.1.1	осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет	абзац 2 подпункта 418.2.1 пункта 418 (21)					
51.1.2	наличие не менее одного обособленного подразделения в каждой области	абзац 3 подпункта 418.2.1 пункта 418 (21)					
51.2	медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь						
51.2.1	осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 2 лет	абзац 2 подпункта 418.2.2 пункта 418 (21)					
51.3	страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами:						
51.3.1	осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 5 лет	абзац 2 подпункта 418.2.3 пункта 418 (21)					
51.3.2	наличие не менее одного обособленного подразделения в каждой области	абзац 3 подпункта 418.2.3 пункта 418 (21)					

51.4	гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов:						
51.4.1	осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 5 лет	абзац 2 подпункта 418.2.4 пункта 418 (21)					
51.4.2	наличие не менее одного обособленного подразделения в каждой области	абзац 3 подпункта 418.2.4 пункта 418 (21)					
52	Страховая организация соблюдает особые лицензионные требования и условия для добровольного страхования:						
52.1	от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу - представление в Министерство финансов договора, заключенного с зарубежным партнером, выступающим гарантом обеспечения оплаты расходов на лечение застрахованного лица при наступлении страхового случая, располагающим собственными сервисными центрами, с приложением их перечня и указанием местонахождения	подпункт 418.3 пункта 418 (21)					

52.2	гражданской ответственности владельцев воздушных судов, гражданской ответственности судовладельцев, гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих, воздушных судов, морских судов, судов внутреннего и смешанного (река - море) плавания, морского страхования - осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет	подпункт 418.4 пункта 418 (21)					
52.3	медицинских расходов - наличие в штате страховой организации не менее одного работника с высшим медицинским образованием	подпункт 418.5 пункта 418 (21)					
52.4	космических рисков - осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет	подпункт 418.6 пункта 418 (21)					
52.5	грузов (при государственной закупке или поставке товаров на условиях CIF и CIP в соответствии с	подпункт 418.7 пункта 418 (21)					

	Международными правилами толкования торговых терминов (Инкотермс) в действующей редакции) - осуществление деятельности на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет						
53	Информация о деятельности страховой организации (за исключением учредительных документов), адрес интернет-сайта страховой организации размещаются в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется их обслуживание	часть 1 пункта 7 (22)					
54	Страховая организация указывает на головной странице интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию и размещают на своем интернет-сайте следующую информацию:						
54.1	наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации страховой организации (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных	подпункт 8.1 пункта 8 (22)					

	<p>предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации страховой организации); номер и дата выдачи лицензии страховой организации, срок ее действия, информация о внесении в нее изменений и (или) дополнений, продлении, приостановлении, возобновлении, прекращении срока ее действия и аннулировании; конкретные виды обязательного и (или) добровольного страхования, которые имеет право осуществлять страховая организация в соответствии с лицензией; учредительные документы страховой организации; режим работы и справочные телефоны страховой организации</p>						
54.2	<p>сведения об организационной структуре страховой организации в разрезе регионов (области и г. Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны обособленных подразделений страховой организации, а также</p>	<p>подпункт 8.2 пункта 8 (22)</p>					

	стационарных рабочих мест, расположенных вне местонахождения страховой организации, её обособленных подразделений						
54.3	при наличии совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации - его организационную структуру, полномочия (курируемые вопросы)	подпункт 8.3 пункта 8 (22)					
54.4	организационную структуру исполнительного органа страховой организации, его полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, их представителей, представителей юридических лиц	подпункт 8.4 пункта 8 (22)					
54.5	промежуточную (квартальную) индивидуальную отчетность страховой организации по состоянию на последнюю отчетную дату, составленную в соответствии с требованиями законодательства, примечания к бухгалтерской	подпункт 8.5 пункта 8 (22)					



	отчетности страховой организации о страховых взносах (страховых премиях) и выплатах страхового возмещения и страхового обеспечения по договорам страхования, сострахования и перестрахования						
54.6	сведения о размере собственного капитала страховой организации в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей коммерческую и иную охраняемую законом тайну	подпункт 8.6 пункта 8 (22)					
54.7	бизнес-план развития страховой организации в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, - в форме презентации или иной удобной для восприятия форме	подпункт 8.7 пункта 8 (22)					
54.8	порядок обращения к страховой организации при наступлении события, которое по условиям правил страхования, на основании которых	подпункт 8.8 пункта 8 (22)					

	заключен договор страхования, может быть признано страховым случаем						
54.9	правила по видам добровольного страхования, утвержденные страховой организацией либо объединением страховщиков, а также базовые страховые тарифы по видам добровольного страхования	подпункт 8.9 пункта 8 (22)					
54.10	пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности страховой организации	подпункт 8.10 пункта 8 (22)					
54.11	адрес интернет-сайта Министерства финансов	подпункт 8.11 пункта 8 (22)					
55	Информация, размещаемая на интернет-сайте, поддерживается в актуальном состоянии	часть 1 пункта 9 (22)					
56	Промежуточная (квартальная) индивидуальная отчетность страховой организации и примечания к ней, публикуются (размещаются) страховой организацией на своем интернет-сайте не позднее 10-го числа	часть 2 пункта 9 (22)					

	второго месяца, следующего за отчетным кварталом						
57	Страховая организация публикует (размещает) на своем интернет-сайте данные годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности вместе с аудиторским заключением по этой отчетности	пункт 10 (22)					
58	Данные годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности публикуются (размещаются) на интернет-сайте страховой организации не позднее 1 мая года, следующего за отчетным	пункт 11 (22)					
59	Заключение трудовых договоров с руководителем, его заместителями и главным бухгалтером страховщика, прошедшими государственную регистрацию, производится после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности	часть 2 пункта 7 (1), пункт 2 (23)					

60	<p>Прекращение трудовых договоров с руководителем, его заместителями и главным бухгалтером страховщика - с уведомлением Министерства финансов в пятидневный срок со дня прекращения действия трудового договора</p>	часть 2 пункта 7 (1)					
61	<p>Руководитель, его заместители и главный бухгалтер страховщика, а также руководители его обособленных подразделений подтверждают свою профессиональную пригодность не реже одного раза в пять лет</p>	часть 3 пункта 7 (1)					
62	<p>Страховая организация создает гарантийные фонды на случай невыполнения своих обязательств от поступивших страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, видам обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний,</p>	пункт 60 (1)					

	обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и иных случаев, предусмотренных актами Президента Республики Беларусь						
63	Гарантийные фонды формируются страховщиком в белорусских рублях и учитываются отдельно от страховых резервов и других фондов	пункт 61 (1)					
64	Размер отчислений в гарантийные фонды по видам обязательного страхования составляет 2%, по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, - 1%	пункт 62 (1)					
65	Страховая организация ежемесячно до 22-го числа месяца, следующего за отчетным, перечисляет средства гарантийных фондов в республиканский бюджет	пункт 63 (1)					
66	Средства гарантийных фондов, имеющие целевое назначение и выделенные страховщику по решению	пункт 64 (1)					

	<p>Президента Республики Беларусь в случае невозможности выполнения страховщиком своих обязательств по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, видам обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, используются страховщиком только на страховые выплаты</p>						
67	<p>Средства гарантийных фондов, не израсходованные в течение финансового года, используются в установленном законодательством порядке в очередном финансовом году</p>	пункт 65 (1)					
68	<p>Страховая организация создает фонды предупредительных (превентивных) мероприятий от поступивших страховых взносов по видам</p>	часть 1 пункта 66 (1), пункты 2 (24)					

	обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, и видам добровольного страхования, кроме добровольного страхования дополнительной пенсии						
69	Страховая организация формирует фонды предупредительных (превентивных) мероприятий в белорусских рублях за счет ежемесячных отчислений от поступивших страховых взносов по каждому виду добровольного страхования в зависимости от объема использованных средств этих фондов в размерах определенных приложением к положению (24), средства этих фондов аккумулируются в единый фонд предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования (единый фонд)	пункт 3 (24)					
70	Страховая организация использует фонды предупредительных (превентивных) мероприятий для	часть 4 пункта 66 (1), пункт 2 (24)					

	финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение						
71	Страховая организация отчисляет средства в фонды предупредительных (превентивных) мероприятий в белорусских рублях, учитывает средства фондов предупредительных (превентивных) мероприятий отдельно от средств страховых резервов и других фондов	часть 5 пункта 66 (1)					
72	Страховая организация перечисляет средства фондов предупредительных (превентивных) мероприятий, созданных по добровольному страхованию жизни, медицинских расходов, видам обязательного страхования, в республиканский бюджет ежемесячно не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным	часть 6 пункта 66 (1)					
73	Страховая организация финансирует мероприятия, направленные на	часть 1 пункта 4 (24)					



	снижение возможных убытков по видам добровольного страхования, в соответствии с планом предупреждения страховых случаев, утвержденным страховщиком						
74	По окончании финансового года страховщик представляет в Министерство финансов: отчет о выполнении плана предупреждения страховых случаев и об использовании средств единого фонда; аналитическую информацию с указанием причин неиспользования средств единого фонда в случае, если доля использованных средств единого фонда в объеме сформированных средств единого фонда (с учетом остатка неиспользованных средств предыдущего периода) за три предшествующих календарных года составляет менее 70 процентов	часть 2 пункта 4 (24)					
75	Страховая организация использует средства единого фонда по целевому назначению и направляет их на участие в финансировании:						
75.1	мероприятий, связанных с созданием и	пункт 5 (24)					

	обеспечением необходимой материально-технической базы для осуществления государственного технического осмотра транспортных средств						
75.2	приобретения, установки и ремонта средств связи, оборудования, аппаратуры, инвентаря сверх объемов, подлежащих финансированию в установленном порядке, для предупреждения дорожно-транспортных и других чрезвычайных происшествий, несчастных случаев, а также выполнения мероприятий по контролю за промаркированным транспортом в целях его обнаружения	пункт 5 (24)					
75.3	строительства, реконструкции и ремонта станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц	пункт 5 (24)					
75.4	приобретения ветеринарными службами ветеринарных средств (биологических, растительных, химических, фармацевтических)	пункт 5 (24)					

	ветеринарных препаратов и других средств диагностики и профилактики болезней и лечения больных животных, а также специальных приборов, инструментов, материалов и оборудования, транспортных средств) для предупреждения и лечения инфекционных и неинфекционных болезней животных, проведения мероприятий по борьбе с эпизоотиями, а также мероприятий, связанных с созданием и обеспечением функционирования системы идентификации животных (в том числе биркование животных, создание системы электронных паспортов)						
75.5	приобретения средств защиты растений от вредителей и болезней	пункт 5 (24)					
75.6	приобретения и ремонта сверх объемов, подлежащих финансированию в установленном порядке, специальных транспортных средств скорой медицинской помощи, ветеринарной помощи, аварийно-спасательных служб, органов и	пункт 5 (24)					

	подразделений по чрезвычайным ситуациям, органов внутренних дел						
75.7	проведения противопаводковых и противоселевых мероприятий	пункт 5 (24)					
75.8	сооружения, ремонта мелиоративных систем, установок для искусственного полива сельскохозяйственных угодий	пункт 5 (24)					
75.9	приобретения, сооружения, ремонта снегозадержателей	пункт 5 (24)					
75.10	мероприятий по устройству, совершенствованию и ремонту пожарной и охранной сигнализации, систем охраны, средств, обеспечивающих сохранность объектов страхования	пункт 5 (24)					
75.11	приобретения пожарной и аварийно-спасательной техники, огнетушащих составов, средств пожаротушения, аппаратов защиты органов дыхания, снаряжения и оборудования, обеспечивающих безопасную работу в условиях пожаров и аварий	пункт 5 (24)					

75.12	приобретения средств индивидуальной защиты, а также лекарственных средств, используемых для оказания первой помощи и скорой медицинской помощи, медицинских изделий	пункт 5 (24)					
75.13	улучшения материально-технической базы санэпидемстанций и состояния водно-питьевых ресурсов	пункт 5 (24)					
75.14	проектирования, приобретения, монтажа и введения в эксплуатацию оборудования и систем контроля и наблюдения за безопасностью производственных процессов на опасных производственных объектах и объектах использования атомной энергии, а также проведения технического обслуживания такого оборудования и систем	пункт 5 (24)					
75.15	мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений, фильтров на предприятиях с вредными выбросами, других природоохранных объектов	пункт 5 (24)					

75.16	<p>проведения санитарно-противоэпидемических мероприятий по охране здоровья населения и мероприятий по снижению травматизма (обязательные медицинские осмотры, профилактические прививки)</p>	пункт 5 (24)					
75.17	<p>приобретения лекарственных средств, биологически активных добавок, содержащих минералы, витамины или витаминно-минеральный комплекс, для обучающихся в учреждениях дошкольного образования и общего среднего образования</p>	пункт 5 (24)					
75.18	<p>приобретения страхователями, работники которых проходят обязательные предсменные и (или) предрейдовые медицинские осмотры, приборов для определения наличия и уровня содержания алкоголя (алкотестеры или алкометры)</p>	пункт 5 (24)					
75.19	<p>приобретения, установки технологического оборудования, запасных частей, комплектующих и</p>	пункт 5 (24)					

	других средств для поддержания в технически исправном состоянии транспортных средств, сельскохозяйственной техники						
75.20	приобретения наглядной агитации по безопасности дорожного движения, комплектации классов по безопасности дорожного движения необходимым оборудованием, приобретения светоотражающих элементов (фликеров)	пункт 5 (24)					
75.21	проведения ремонта зданий (сооружений), направленного на обеспечение пожарной безопасности, на предупреждение проникновения воды, аварий отопительной системы, водопроводных и канализационных сетей, аварий внутренних водостоков, внезапного разрушения основных конструкций	пункт 5 (24)					
75.22	приобретения и установки средств защиты (охраны) транспортных средств, включая спутниковые охранно-поисковые системы,	пункт 5 (24)					

	нанесения противоугонной маркировки на транспортные средства и ее регистрации						
75.23	проведения мероприятий по обеспечению пожарной безопасности в населенных пунктах в жилых домах граждан и многоквартирных жилых домах, в том числе по ремонту печного отопления, электропроводки, приобретению и установке систем молниезащиты жилых домов и хозяйственных построек, автономных пожарных извещателей	пункт 5 (24)					
75.24	приобретения и изготовления информационных щитов, витрин, стендов, брошюр, плакатов, буклетов, памяток, необходимых для информирования о мерах по предупреждению несчастных случаев, противоправных действий третьих лиц, чрезвычайных ситуаций и порядке действий в случае их возникновения, а также пропагандирующих здоровый образ жизни	пункт 5 (24)					



75.25	мероприятий по популяризации в средствах массовой информации безопасности дорожного движения, информированию о мерах по предупреждению несчастных случаев, противоправных действий третьих лиц, чрезвычайных ситуаций и порядке действий в случае их возникновения, а также пропагандирующих здоровый образ жизни	пункт 5 (24)					
75.26	приобретения, установки технических средств организации дорожного движения, средств, информирующих об изменении и особенностях дорожных и климатических условий	пункт 5 (24)					
75.27	приобретения технических средств организации дорожного движения в целях снижения травматизма и несчастных случаев в учреждениях дошкольного образования и общего среднего образования	пункт 5 (24)					
75.28	приобретения специализированных периодических печатных изданий,	пункт 5 (24)					

	справочников, профессиональной литературы, создания и приобретения информационных баз данных об организациях для накопления и анализа информации о контрагентах (деловых партнерах) страхователя, получателях кредитных ресурсов						
75.29	услуг, оказываемых сторонними организациями, по получению информации о финансовом состоянии и деловой репутации контрагента (делового партнера) страхователя, получателя кредитных ресурсов	пункт 5 (24)					
75.30	мероприятий по дополнительному обеспечению сохранности и безопасности грузов при их перевозке, погрузке, хранении	пункт 5 (24)					
75.31	проектирования, приобретения и установки систем охраны производственных объектов, создающих повышенную опасность для окружающих, и объектов использования атомной энергии, систем предупреждения	пункт 5 (24)					

	возникновения на них аварийных ситуаций, а также проведения технического обслуживания таких систем						
75.32	приобретения оборудования, компьютеров и программного обеспечения в классы (кабинеты) для профессиональной переподготовки и повышения квалификации работников страхователя в области дорожного движения, авиации и судоходства	пункт 5 (24)					
75.33	мероприятий по реконструкции взлетно-посадочных полос аэропортов, нанесению предупреждающей (маркировочной) разметки светоотражающей краской, замене покрытия	пункт 5 (24)					
75.34	приобретения, совершенствования и установки систем обнаружения течи, посадки на мель водных судов	пункт 5 (24)					
75.35	приобретения дополнительного навигационного оборудования, аварийных радиомаяков, систем	пункт 5 (24)					

	раннего предупреждения близости земли в целях предотвращения наступления страховых случаев и снижения тяжести их последствий						
75.36	транспортных и складских расходов страхователя по возврату на территорию Республики Беларусь либо реализации другому покупателю-нерезиденту без возврата на территорию Республики Беларусь поставленной, но нереализованной (неоплаченной в срок) продукции по ранее заключенному экспортному контракту, риски по которому приняты на страхование по договору страхования экспортных рисков с поддержкой государства	пункт 5 (24)					
75.37	приобретения программного обеспечения для подготовки работников страхователя в области безопасного ведения производственных процессов на опасных производственных объектах и объектах использования атомной энергии	пункт 5 (24)					

75.38	мероприятий по ликвидации опасно растущих деревьев	пункт 5 (24)					
75.39	мероприятий, направленных на обучение медицинских работников новым приемам и методам лечения и диагностики	пункт 5 (24)					
75.40	приобретения и установки средств дополнительной защиты портативных устройств для предотвращения их повреждения или гибели в результате непредвиденного механического воздействия	пункт 5 (24)					
75.41	выполнения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в области повышения безопасности и надежной эксплуатации атомной электростанции	пункт 5 (24)					
75.42	мероприятий по обеспечению ядерной и радиационной безопасности при транспортировке, погрузке, выгрузке, хранении ядерных и радиоактивных материалов	пункт 5 (24)					

75.43	мероприятий по обеспечению физической защиты объектов использования атомной энергии	пункт 5 (24)					
76	Средства единого фонда хранятся на текущем (расчетном) банковском счете и (или) размещаются в банковские вклады (депозиты) и (или) в государственные ценные бумаги на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности, диверсификации в соответствии с законодательством	пункт 6 (24)					
77	Средства единого фонда, не израсходованные в течение финансового года, страховая организация использует в следующем году	пункт 7 (24)					
78	Страховая организация осуществляя финансовых операции, при реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски):						
78.1	определяет и классифицирует риски	пункт 4 (25)					
78.2	осуществляет оценку рисков, в том	пункт 4 (25)					

	числе риска работы с клиентом, по шкале риска, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая, высокая), с учетом факторов, влияющих на повышение (понижение) степени рисков						
78.3	определяет и классифицирует факторы рисков, влияющих на повышение (понижение) степени рисков	пункт 4 (25)					
79	Оценка рисков осуществляется путем присвоения степени риска (высокая, низкая) клиенту с учетом требований к его идентификации, совершаемой до приема на обслуживание, по мере совершения финансовых операций и в иных случаях	пункт 4 (25)					
80	Страховая организация классифицирует факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, по:						
80.1	типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем	пункт 5 (25)					
80.2	виду осуществляемой клиентом финансовой операции	пункт 5 (25)					

80.3	способу осуществления клиентом финансовой операции	пункт 5 (25)					
80.4	странам и географическим регионам места жительства (местонахождению) клиента (месту осуществления деятельности клиента)	пункт 5 (25)					
80.5	другим факторам	пункт 5 (25)					
81	Страховая организация имеет систему (методику) оценки рисков, предусматривающую разработку и реализацию процедур (перечня мер) по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, ограничению (снижению) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей деятельности	пункт 6 (25)					
82	Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных	пункт 7 (25), пункт 4 приложения (27)					



	преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения предусматривает основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению (27)						
83	В правилах внутреннего контроля страховой организации в зависимости от степени риска установлены соответствующие меры внутреннего контроля (упрощенные, расширенные)	пункт 8 (25)					
84	В правилах внутреннего контроля страховой организации установлены порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиента, в том числе его представителя и бенефициарного владельца (при наличии), и его деятельности в целях определения степени риска, их оценки и последующего контроля за их изменением с целью своевременного принятия мер реагирования на выявленные (выявляемые) риски	пункт 9 (25)					

85	<p>Страховая организация проводит идентификацию участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона (26)</p>	<p>пункт 10 (25), статья 8 (26)</p>					
86	<p>При идентификации участников финансовых операций проводится проверка наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей по финансовым операциям организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее - перечень), а при проведении идентификации клиентов-организаций - проверка наличия среди их бенефициарных владельцев физических лиц, включенных в перечень; при выявлении таких лиц применяются меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций</p>	<p>часть 3 пункта 10 (25)</p>					

87	Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование - составление страховой организацией анкеты, содержащей установленные Законом (26), правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности	пункт 11 (25)					
88	Страховая организация обновляет (актуализирует) информацию в соответствии со статьей 8 Закона (26):						
88.1	о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой степени риска и осуществляют операцию, не подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение трех календарных лет	пункт 13 (25)					
88.2	о клиенте, в том числе его	пункт 13 (25)					

	представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой (высокой) степени риска и осуществляют операцию, подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение календарного года						
88.3	о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к иной степени риска, установленной правилами внутреннего контроля, и (или) осуществляют операцию, подлежащую (не подлежащую) особому контролю, - в сроки, устанавливаемые страховой организацией в правилах внутреннего контроля	пункт 13 (25)					
89	Правила внутреннего контроля страховой организации содержат общие критерии выявления и признаки	пункт 15, подпункт 16.2 пункта 16 (25)					

	подозрительности финансовых операций, а также критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций для страховых организаций и страховых брокеров						
90	Страховая организация регистрирует финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре в порядке, установленном законодательством	пункт 17 (25)					
91	Страховая организация принимает меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона (26)	пункт 18 (25), статья 9-1 (26)					
92	Страховая организация при проверке на наличие среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, проверяет нахождение такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне	пункт 20 (25)					
93	Страховой организацией назначены должностные лица, ответственные за	пункт 25 (25)					

	выполнение правил внутреннего контроля						
94	Правила внутреннего контроля содержат требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом особенностей деятельности, а также порядок проверки их знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения	часть 1 пункта 26 (25)					
95	Должностное лицо, осуществляющее регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре, имеет высшее образование и опыт работы в	часть 3 пункта 26 (25)					

	<p>организации, ее структурном подразделении не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования такие должностные лица имеют опыт работы не менее трех лет в организации, ее структурном подразделении, на должностях, связанных с основными направлениями деятельности организации, или в должностные обязанности которых входила работа, связанная с вопросами предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, не менее одного года</p>						
96	<p>Организация системы внутреннего контроля страховой организации обеспечивает конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе,</p>	пункт 27 (25)					

	<p>иных участников финансовой операции, и его деятельности, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим эти операции, в целях предотвращения и выявления доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения</p>						
97	<p>Страховая организация хранит сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиента, в том числе его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, иных участников финансовой операции, и его деятельности, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление</p>	пункт 28 (25)					



	<p>финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций, а также сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций</p>					
98	<p>Страховая организация соблюдает порядок заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю</p>	(28)				
99	<p>Финансовые операции подлежат особому контролю страховой организацией независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:</p>					

99.1	<p>если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре</p>	статья 7 (26)					
99.2	<p>если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в</p>	статья 7 (26)					

	<p>установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень</p>						
99.3	<p>если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции</p>	статья 7 (26)					

	равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей						
99.3.1	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»)						
99.3.2	сумма финансовых операций равных или превышающих 500 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)						
99.3.3	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»)						
99.3.4	сумма финансовых операций равных или превышающих 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)						

99.4	если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования	статья 7 (26)					
99.4.1	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»)						
99.4.2	сумма финансовых операций равных или превышающих 2000 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)						

99.4.3	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»)					
99.4.4	сумма финансовых операций равных или превышающих 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)					
100	<p>Предметом деятельности страховой организации являются только страховая деятельность, осуществление инвестиций, а также деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение</p>	часть 1 пункта 27 (1)				

	страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая						
101	Руководители (их заместители), главные бухгалтеры, а также руководители обособленных подразделений страховщика не выполняют оплачиваемую работу на условиях штатного совмещения, кроме преподавательской, научной или иной творческой деятельности, а также медицинской практики	часть 1 пункта 8 (1)					
101.1	количество штатных сотрудников страховщика (заполняется графа «Значение»)						
101.1.1	в том числе, штатных сотрудников страховщика с которыми дополнительно заключены гражданско-правовые договоры (заполняется графа «Значение»)						
101.1.2	в том числе, штатных сотрудников страховщика работающих по совмещению (заполняется графа						

	«Значение»)						
102	Страховой организацией разработан бизнес-план развития на три года	часть 2 пункта 29-1 (1)					
103	Страховая организация представляет бизнес-план развития (внесенные в него изменения и (или) дополнения) в Министерство финансов не позднее 1 марта года начала его реализации (в течение месяца со дня утверждения изменений и (или) дополнений в бизнес-план)	часть 2 пункта 29-1 (1)					
104	Страховая организация представляет отчет о выполнении бизнес-плана развития в Министерство финансов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным	часть 2 пункта 29-1 (1)					
105	Страховая организация организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными Министерством финансов	пункт 29-2 (1)					
106	Страховая организация в соответствии с утвержденными ею локальными	часть 1 пункта 3 (29)					



	нормативными правовыми актами организует систему внутреннего контроля, соответствующую задачам и стратегии страховщика и обеспечивающую надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности страховой организации						
107	В страховой организации разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты, содержащие методики и процедуры внутреннего контроля, которые последовательны, имеют степень детализации, соответствующую масштабам и сложности деятельности страховщика, применяются единообразно во всех подразделениях, в том числе обособленных	часть 2 пункта 3 (29)					
108	Локальные нормативные правовые акты не реже чем один раз в год подвергаются проверке на актуальность, в том числе с учетом существенных для страховщика изменений в его деятельности и	часть 3 пункта 3 (29)					

	состоянии, и по результатам оценки вносятся соответствующие изменения и (или) дополнения						
109	Система внутреннего контроля страховой организации охватывает контроль за:						
109.1	достижением страховой организацией поставленных стратегических целей и задач	пункт 4 (29)					
109.2	обеспечением эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности страховой организации, ее платежеспособности	пункт 4 (29)					
109.3	эффективностью управления страховщиком активами и пассивами	пункт 4 (29)					
109.4	достоверностью, полнотой, объективностью и современностью ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности органам управления страховой организации и государственным органам	пункт 4 (29)					

109.5	эффективностью функционирования системы управления рисками	пункт 4 (29)					
109.6	деятельностью информационных систем, управлением информационными потоками (получением и передачей информации, обеспечением информационной безопасности)	пункт 4 (29)					
109.7	соблюдением страховой организацией законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов страховщика	пункт 4 (29)					
110	Страховая организация соблюдает предельный размер всех видов выплат страховым посредникам	пункт 1 (30)					

---

Приложение 2  
к приказу  
Министерства финансов  
Республики Беларусь  
№ \_\_\_\_\_

КОНТРОЛЬНЫЙ СПИСОК ВОПРОСОВ (ЧЕК-ЛИСТ) № \_\_\_\_\_  
в сфере надзора за деятельностью страховых брокеров

Дата начала заполнения \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата завершения заполнения \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата направления \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩЕМ (НАДЗОРНОМ) ОРГАНЕ

Наименование контролирующего (надзорного) органа, его  
ведомственная принадлежность (при наличии) \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, должность, контактный

телефон проверяющего (руководителя проверки) или должностного  
лица, направившего контрольный список вопросов (чек-лист))

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЕМОМ СУБЪЕКТЕ

Учетный номер плательщика

Наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое  
имеется)) проверяемого субъекта \_\_\_\_\_

Местонахождение проверяемого субъекта (объекта проверяемого  
субъекта) \_\_\_\_\_

Место осуществления деятельности \_\_\_\_\_

Инициалы, фамилия, должность, контактный телефон представителя  
(представителей) проверяемого субъекта \_\_\_\_\_

Перечень нормативных правовых актов, на основании которых  
составлен контрольный перечень вопросов (чек-лист):

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

2. Инструкция о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18 декабря 2008 г. № 196 «Об утверждении Инструкции о порядке использования и бухгалтерского учета бланков строгой отчетности, признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь»;

3. постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2005 г. № 285 «О некоторых вопросах организации работы с книгой замечаний и предложений и внесении изменений и дополнения в некоторые постановления Совета Министров Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями);

4. Закон Республики Беларусь от 18 июля 2011 г. № 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц» (с изменениями и дополнениями);

5. Инструкция об определении обязательных реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

6. Инструкция об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования, а также о порядке заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования и применения страховых тарифов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями);

7. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изменениями и дополнениями);

8. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (с изменениями и дополнениями);

9. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями);

10. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 09 августа 2019 г. № 37 «О порядке и сроках представления бухгалтерской и (или) финансовой отчетности страховыми брокерами»;

11. Инструкция об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 19 июня 2014 г. № 35 «Об утверждении Инструкции об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров» (с изменениями и дополнениями);

12. Инструкция о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, руководителей, их заместителей страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 февраля 2002 г. № 17 «Об утверждении Инструкции о порядке подтверждения профессиональной пригодности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров страховых организаций, руководителей, их заместителей страховых брокеров, а также руководителей обособленных подразделений страховых организаций, страховых брокеров» (с изменениями и дополнениями);

13. Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 г. № 96 «Об

утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь»;

14. Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (с изменениями и дополнениями);

15. постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (с изменениями и дополнениями);

16. Инструкция о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (с изменениями и дополнениями);

17. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 «О предельных размерах вознаграждений» (с изменениями и дополнениями).

п/н	Перечень предъявляемых требований	Структурные элементы нормативного правового акта, их порядковый номер в перечне нормативных правовых актов, на основании которых составлен контрольный перечень вопросов (чек-лист)	Да	Нет	Не требуется	Значение	Примечание
1	После государственной регистрации страховой брокер постоянно имеет на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда	часть 8 пункта 16 (1)					
2	В качестве обеспечения минимального размера уставного фонда заемные средства, полученные страховым брокером в виде кредитов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займов, в	часть 8 пункта 16 (1)					



	том числе оформленных облигациями, и иные заемные средства не выступают						
3	Бланки строгой отчетности, используемые страховым брокером, соответствуют типовым формам, утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь, или формам, утвержденным иными республиканскими органами государственного управления в соответствии с законодательством	пункт 2 (2)					
4	Перечень документов, относящихся к бланкам строгой отчетности, место, порядок их хранения и использования установлены приказом руководителя организации; организован надлежащий учет и обеспечена сохранность бланков строгой отчетности	пункт 3 (2)					
5	Экземпляры бланков строгой отчетности заполняются с одновременным подсчетом итоговых	пункт 4 (2)					

	показателей (записью их цифрами и прописью)						
6	Отсутствуют факты передачи бланков строгой отчетности, предназначенных для использования в качестве первичных учетных документов, от одних организаций другим (за исключением бланков строгой отчетности, предназначенных для приема платежей в бюджет)	пункт 5 (2)					
7	Форма книги замечаний и предложений страхового брокера соответствует форме, установленной законодательством	абзац 2 пункта 1 (3)					
8	Порядок рассмотрения обращений граждан и юридических лиц осуществляется в соответствии с установленными законодательством требованиями	(4)					
9	Порядок заполнения и использования страховых полисов (свидетельств, сертификатов) соответствует	(5)					

	установленным законодательством требованиям						
10	Порядок заключения договоров страхования, перестрахования, а также применения страховых тарифов соответствует установленным законодательством требованиям	глава 2-5 (6)					
11	Страховым брокером соблюдаются требования законодательства о страховании при осуществлении посреднической деятельности по страхованию	часть 2 пункта 5 (1)					
12	Бухгалтерский учет ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности	(7), (8)					
13	Бухгалтерская отчетность составляется и представляется в Министерство финансов в соответствии с установленными законодательством требованиями	(9), (10)					
14	Информация о деятельности страхового брокера (за исключением	часть 1 пункта 7 (11)					

	учредительных документов), адрес интернет-сайта страхового брокера размещаются в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется их обслуживание						
15	Страховой брокер размещает в удобной для заинтересованных пользователей форме в общедоступных местах помещений, где осуществляется их обслуживание информацию о привлечении страховым брокером ассистентов страхового брокера с указанием страницы интернет-сайта страхового брокера, на которой размещены сведения об этих ассистентах	часть 2 пункта 7 (11)					
16	Страховой брокер указывает на головной странице интернет-сайта ссылку на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию и размещают на своем интернет-сайте следующую информацию:						
16.1	наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации страхового брокера	подпункт 8.1 пункта 8 (11)					

	(регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации страхового брокера); информацию о действующем договоре добровольного страхования гражданской ответственности страхового брокера за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; учредительные документы страхового брокера; режим работы и справочные телефоны страхового брокера						
16.2	сведения об организационной структуре страхового брокера в разрезе регионов (области и г. Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны обособленных подразделений страхового брокера, а также стационарных рабочих мест, расположенных вне	подпункт 8.2 пункта 8 (11)					

	местонахождения страхового брокера, его обособленных подразделений						
16.3	при наличии совета директоров (наблюдательного совета) страхового брокера - его организационную структуру, полномочия (курируемые вопросы)	подпункт 8.3 пункта 8 (11)					
16.4	организационную структуру исполнительного органа страхового брокера, его полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, их представителей, представителей юридических лиц	подпункт 8.4 пункта 8 (11)					
16.5	сведения об ассистентах страхового брокера: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) ассистента страхового брокера, год прохождения им обучения по образовательной программе обучающихся курсов для специалистов в области страхования, информация о действующем	подпункт 8.4-1 пункта 8 (11)					

	договоре страхования гражданской ответственности страхового брокера за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности, в соответствии с которым застрахована ответственность ассистента страхового брокера						
16.6	промежуточную (квартальную) индивидуальную отчетность страхового брокера по состоянию на последнюю отчетную дату, составленную в соответствии с требованиями законодательства	подпункт 8.5 пункта 8 (11)					
16.7	пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности страхового брокера	подпункт 8.10 пункта 8 (11)					
16.8	адрес интернет-сайта Министерства финансов	подпункт 8.11 пункта 8 (11)					
17	Информация, размещаемая на интернет-сайте, поддерживается в актуальном состоянии	часть 1 пункта 9 (11)					

18	Промежуточная (квартальная) индивидуальная отчетность страхового брокера публикуется (размещается) страховым брокером на своем интернет-сайте не позднее 10-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом	часть 2 пункта 9 (11)					
19	Страховой брокер публикует (размещает) на своем интернет-сайте данные годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности вместе с аудиторским заключением по этой отчетности	пункт 10 (11)					
20	Данные годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности публикуются (размещаются) на интернет-сайте страхового брокера не позднее 1 мая года, следующего за отчетным	пункт 11 (11)					
21	Заключение трудовых договоров с руководителем, его заместителями страхового брокера, прошедшими государственную регистрацию, производится после подтверждения	часть 2 пункта 7 (1), пункт 2 (12)					



	Министерством финансов их профессиональной пригодности						
22	Прекращение трудовых договоров с руководителем, его заместителями страхового брокера - с уведомлением Министерства финансов в пятидневный срок со дня прекращения действия трудового договора	часть 2 пункта 7 (1)					
23	Руководитель, заместители страхового брокера, а также руководители его обособленных подразделений подтверждают свою профессиональную пригодность не реже одного раза в пять лет	часть 3 пункта 7 (1)					
24	Страховой брокер осуществляя финансовые операции, при реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски):						
24.1	определяет и классифицирует риски	пункт 4 (13)					
24.2	осуществляет оценку рисков, в том числе риска работы с клиентом, по шкале риска, которая не может	пункт 4 (13)					

	состоять менее чем из двух степеней (низкая, высокая), с учетом факторов, влияющих на повышение (понижение) степени рисков						
24.3	определяет и классифицирует факторы рисков, влияющих на повышение (понижение) степени рисков	пункт 4 (13)					
25	Оценка рисков осуществляется путем присвоения степени риска (высокая, низкая) клиенту с учетом требований к его идентификации, совершаемой до приема на обслуживание, по мере совершения финансовых операций и в иных случаях	пункт 4 (13)					
26	Страховой брокер классифицирует факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, по:						
26.1	типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем	пункт 5 (13)					
26.2	виду осуществляемой клиентом финансовой операции	пункт 5 (13)					
26.3	способу осуществления клиентом	пункт 5 (13)					

	финансовой операции						
26.4	странам и географическим регионам места жительства (местонахождению) клиента (месту осуществления деятельности клиента)	пункт 5 (13)					
26.5	другим факторам	пункт 5 (13)					
27	Страховой брокер имеет систему (методику) оценки рисков, предусматривающую разработку и реализацию процедур (перечня мер) по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, ограничению (снижению) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей деятельности	пункт 6 (13)					
28	Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации	пункт 7 (13), пункт 4 приложения (15)					

	доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения предусматривает основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению (15)						
29	В правилах внутреннего контроля страхового брокера в зависимости от степени риска установлены соответствующие меры внутреннего контроля (упрощенные, расширенные)	пункт 8 (13)					
30	В правилах внутреннего контроля страхового брокера установлены порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиента, в том числе его представителя и бенефициарного владельца (при наличии), и его деятельности в целях определения степени риска, их оценки и последующего контроля за	пункт 9 (13)					

	их изменением с целью своевременного принятия мер реагирования на выявленные (выявляемые) риски						
31	Страховой брокер проводит идентификацию участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона (14)	пункт 10 (13), статья 8 (14)					
32	При идентификации участников финансовых операций проводится проверка наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей по финансовым операциям организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее - перечень), а при проведении идентификации клиентов-организаций - проверка наличия среди их бенефициарных владельцев физических лиц,	часть 3 пункта 10 (13)					

	включенных в перечень; при выявлении таких лиц применяются меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций						
33	Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование - составление страховым брокером анкеты, содержащей установленные Законом (14), правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности	пункт 11 (13)					
34	Страховой брокер обновляет (актуализирует) информацию в соответствии со статьей 8 Закона (14):						
34.1	о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности,	пункт 13 (13)					

	<p>которые по шкале риска отнесены к низкой степени риска и осуществляют операцию, не подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение трех календарных лет</p>						
34.2	<p>о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой (высокой) степени риска и осуществляют операцию, подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение календарного года</p>	пункт 13 (13)					
34.3	<p>о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к иной степени риска, установленной правилами внутреннего контроля, и (или) осуществляют операцию, подлежащую (не подлежащую)</p>	пункт 13 (13)					

	особому контролю, - в сроки, устанавливаемые страховым брокером в правилах внутреннего контроля						
35	Правила внутреннего контроля страхового брокера содержат общие критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций, а также критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций для страховых брокеров и страховых организаций	пункт 15, подпункт 16.2 пункта 16 (13)					
36	Страховой брокер регистрирует финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре в порядке, установленном законодательством	пункт 17 (13)					
37	Страховой брокер принимает меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона (14)	пункт 18 (13), статья 9-1 (14)					



38	Страховой брокер при проверке на наличие среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, проверяет нахождение такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне	пункт 20 (13)					
39	Страховым брокером назначены должностные лица, ответственные за выполнение правил внутреннего контроля	пункт 25 (13)					
40	Правила внутреннего контроля содержат требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом особенностей деятельности, а также порядок проверки их знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования	часть 1 пункта 26 (13)					

	террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения						
41	<p>Должностное лицо, осуществляющее регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре, имеет высшее образование и опыт работы в организации, ее структурном подразделении не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования такие должностные лица имеют опыт работы не менее трех лет в организации, ее структурном подразделении, на должностях, связанных с основными направлениями деятельности организации, или в должностные обязанности которых входила работа, связанная с вопросами предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения</p>	часть 3 пункта 26 (13)					

	оружия массового поражения, не менее одного года						
42	Организация системы внутреннего контроля страхового брокера обеспечивает конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, иных участниках финансовой операции, и его деятельности, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим эти операции, в целях предотвращения и выявления доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения	пункт 27 (13)					
43	Страховой брокер хранит сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиента, в том числе его представителя,	пункт 28 (13)					

<p>бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, иных участников финансовой операции, и его деятельности, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций, а также сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых</p>						
---	--	--	--	--	--	--

	операций						
44	Страховой брокер соблюдает порядок заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю	(16)					
45	Финансовые операции подлежат особому контролю страховым брокером независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:						
45.1	если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности	статья 7 (14)					

	клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре						
45.2	если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень	статья 7 (14)					
45.3	если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным	статья 7 (14)					

	<p>путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей</p>						
45.3.1	<p>количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»)</p>						
45.3.2	<p>сумма финансовых операций равных или превышающих 500 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)</p>						
45.3.3	<p>количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и</p>						

	индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»)					
45.3.4	сумма финансовых операций равных или превышающих 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)					
45.4	если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования	статья 7 (14)				



45.4.1	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»)					
45.4.2	сумма финансовых операций равных или превышающих 2000 базовых величин для физических лиц (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)					
45.4.3	количество финансовых операции, сумма которых равна или превышает 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»)					
45.4.4	сумма финансовых операций равных или превышающих 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей (заполняется графа «Значение»), (заполняется графа «Примечание» в разрезе каждой операции)					
46	Предметом деятельности страхового брокера является только посредническая деятельность по страхованию	пункт 40 -44, 45(1)				
47	Руководители (их заместители), а также руководители обособленных подразделений страхового брокера не	часть 1 пункта 8 (1)				

	выполняют оплачиваемую работу на условиях штатного совместительства, кроме преподавательской, научной или иной творческой деятельности, а также медицинской практики						
48	Страховой брокер привлекает на основании гражданско-правового договора физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, для осуществления от имени страхового брокера отдельных действий, необходимых для выполнения страховым брокером поручений страховой организации и (или) страхователя (далее - ассистент страхового брокера)	подпункт 44-1 (1)					
48.1	количество ассистентов страхового брокера, привлеченных на основании гражданско-правовых договоров (заполняется графа «Значение»)						
48.2	количество штатных сотрудников страхового брокера (заполняется графа «Значение»)						
48.2.1	в том числе, штатных сотрудников страхового брокера						

	работающих по совмещению (заполняется графа «Значение»)						
49	Ассистенты страхового брокера имеют образование не ниже среднего и прошли за счет страхового брокера обучение по образовательной программе обучающих курсов для специалистов в области страхования	подпункт 44-1 (1)					
50	Ассистенты страхового брокера не выступают страховыми агентами, собственниками имущества (учредителями, участниками), работниками страховой организации, страхового брокера, страхового агента - юридического лица и (или) не представляют интересы нескольких страховых брокеров	подпункт 44-1 (1)					
51	Страховой брокер не привлекает ассистентов страхового брокера при осуществлении посреднической деятельности по видам добровольного страхования в отношении страхователей -	подпункт 44-1 (1)					

	юридических лиц и по перестрахованию						
52	Страховой брокер, привлекающий для осуществления отдельных действий ассистентов страхового брокера, в обязательном порядке:						
52.1	информирует страховую организацию и (или) страхователя, на основании поручения которых страховой брокер осуществляет посредническую деятельность по страхованию, о привлечении ассистента страхового брокера и размере его вознаграждения	подпункт 44-1 (1)					
52.2	имеет действующий договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности на сумму не менее 40000 базовых величин, в соответствии с которым также будет застрахована ответственность ассистентов страхового брокера	подпункт 44-1 (1)					

52.3	выплачивает вознаграждение ассистенту страхового брокера в размере, не превышающем предельного размера, установленного Министерством финансов	подпункт 44-1 (1), подпункт 1.7 пункта 7 (17)					
------	---	---	--	--	--	--	--