

ЗАГАД

ПРИКАЗ

12 января 2018 г. № 12

Об установлении формы  
контрольного списка  
вопросов (чек-листа)

В соответствии с абзацем седьмым пункта 10 Указа Президента Республики Беларусь от 16 октября 2017 г. № 376 «О мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности», пунктом 67 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 1029 «О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13 декабря 2012 г. № 1147», подпунктом 3.9 пункта 3 и подпунктом 4.54 пункта 4 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь» и на основании решения коллегии Министерства финансов Республики Беларусь от 12.01.2018 №19

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Установить форму контрольного списка вопросов (чек-листа) в сфере надзора за деятельностью страховых организаций и страховых брокеров, согласно приложению к настоящему приказу.

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

Министр

В.В.Амарин

КОНТРОЛЬНЫЙ СПИСОК ВОПРОСОВ (ЧЕК-ЛИСТ) N \_\_\_\_\_  
в сфере надзора за деятельностью страховых организаций и 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

---

Место нахождения 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» (с изменениями и дополнениями).
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 «Об установлении нормативов безопасного функционирования для страховых организаций и утверждении инструкции о порядке расчета, применения и оценки выполнения нормативов безопасного функционирования для страховых организаций» (с изменениями и дополнениями).
6. Постановление Министерства финансов от 01 марта 2004 г. № 28 «Об установлении норматива расходов на ведение дела для страховых организаций» (с изменениями и дополнениями).
7. Инструкция о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленным 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 установленным законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация» (с изменениями и дополнениями).
8. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 07 февраля 2003 г. № 16 «Об установлении норматива ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования), иного, чем страхование жизни» (с изменениями и дополнениями).
9. 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» (с изменениями и дополнениями).

10. 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)
11. Закон Республики Беларусь от 18 июля 2011 г. № 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц» (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 условиях заключения договора страхования в форме электронного документа, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 г. № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями).
14. 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».
15. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изменениями и дополнениями).
16. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 г. № 2 «Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности страховыми организациями и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями).
17. 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).

18. 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).
19. Инструкция о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, 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).
20. 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 утверждении Положения о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями» (с изменениями и дополнениями).
21. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 02 апреля 2015 г. № 20/209 «О порядке размещения и учета средств страховых резервов на отдельных специальных счетах и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями).
22. Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 01 сентября 2010 г. № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изменениями и дополнениями).
23. 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).
24. 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 07 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).

25. Положение о порядке и направлениях использования средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий по видам добровольного страхования, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04 ноября 2006 г. № 1462 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530» (с изменениями и дополнениями).
26. 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 04 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» (с изменениями и дополнениями).
27. 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).
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. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 «О выплатах страховым агентам, страховым брокерам и признании утратившими силу отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 21 декабря 2009 г. № 152» (с изменениями и дополнениями).

30. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 06 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, вступившими в силу с 09 октября 2014 г.).

перечень предъявляемых требований	структурные элементы нормативного правового акта, порядковый номер нормативного правового акта в перечне нормативных правовых актов, на основании которых составлен контрольный перечень вопросов (чек-лист)	да	нет	не требуется	значение	примечание
После государственной регистрации страховая организация (страховой брокер) постоянно имеет на своих счетах в банках Республики Беларусь денежные средства в сумме, соответствующей минимальному размеру уставного фонда	часть 7 пункта 16 (1)					
В качестве обеспечения минимального размера уставного фонда заемные средства, полученные страховой организацией (страховым брокером) в виде кредитов банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займов, в том числе оформленных облигациями, и иные заемные средства не выступают	часть 7 пункта 16 (1)					

Страховой организацией соблюдаются установленные законодательством:						
порядок расчета собственного капитала	пункты 3-8 (2)					
порядок расчета чистых активов	пункты 3, 5-6, 9-11 (3)					
порядок оценки платежеспособности	пункты 3 - 12 (4)					
норматив платежеспособности (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива, характеризующего убыточность страховой деятельности	глава 2 (5)					
норматив, характеризующий убыточность страховой деятельности (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива достаточности страховых резервов	глава 3 (5)					
норматив достаточности страховых резервов (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива достаточности резервов убытков	глава 4 (5)					
норматив достаточности резерва убытков (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива достаточности собственного капитала	глава 5 (5)					
норматив достаточности собственного капитала (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива текущей ликвидности соответствует законодательству	глава 6 (5)					
норматив текущей ликвидности (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива, характеризующего эффективность страховой и финансово-хозяйственной деятельности соответствует законодательству	глава 7 (5)					

норматив, характеризующий эффективность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива покрытия страховых резервов соответствует законодательству	глава 8 (5)					
норматив покрытия страховых резервов (заполняется графа «значение»)						
порядок расчета норматива расходов на ведение дела	пункт 2 (6)					
норматив расходов на ведение дела (заполняется графа «значение»)	пункт 1 (6)					
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	часть 2 пункта 31 (1), пункт 3 (7)					
Норматив ответственности по договору страхования соответствует размеру, установленному в процентном соотношении к собственному капиталу, рассчитанному в соответствии с законодательством	пункт 1 (8)					
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 законодательством, и применяется с 1-го числа второго месяца квартала, следующего за отчетным	часть 1 пункта 2 (8)					

<p>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 страхования</p>	<p>часть 2 пункта 2 (8)</p>					
<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>	<p>часть 3 пункта 2 (8)</p>					
<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>	<p>часть 6 пункта 2 (8)</p>					
<p>Страховая организация, принявшая на себя по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) обязательства, превышающие установленный норматив ответственности, обеспечивает их исполнение путем перестрахования в установленном законодательством порядке в течение 2 рабочих дней с даты заключения такого договора</p>	<p>часть 8 пункта 2 (8)</p>					
<p>При облигаторном перестраховании установленный норматив ответственности применяется в отдельности на каждый принимаемый по договору перестрахования риск</p>	<p>часть 9 пункта 2 (8)</p>					

<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>	<p>абзац 1 пункта 5 (7)</p>					
<p>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</p>	<p>абзац 2 пункта 5 (7)</p>					
<p>С РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация" заключаются договоры факультативного и облигаторного перестрахования, как правило, на пропорциональной основе</p>	<p>абзац 3 пункта 5 (7)</p>					
<p>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</p>	<p>пункт 14 (30)</p>					
<p>Договоры перестрахования заключаются в соответствии с порядком, установленным законодательством</p>	<p>глава 5 (12)</p>					
<p>Бланки строгой отчетности, используемые страховой организацией (страховым брокером), соответствуют типовым формам, утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь, или формам, утвержденным иными республиканскими органами государственного управления</p>	<p>пункт 2 (9)</p>					

Перечень документов, относящихся к бланкам строгой отчетности, место, порядок их хранения и использования установлен приказом руководителя организации; организован надлежащий учет и обеспечена сохранность бланков строгой отчетности	пункт 3 (9)					
Соблюдается установленный законодательством порядок заполнения бланков с определенной степенью защиты	пункт 4 (9)					
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 (9)					
Инвентаризация бланков строгой отчетности в местах их хранения проводится комиссией организации в установленном законодательством порядке	пункт 6 (9)					
Учет поступления бланков строгой отчетности, учет испорченных и (или) аннулированных бланков строгой отчетности и уничтожение бланков строгой отчетности, бухгалтерский учет бланков строгой отчетности, производятся в соответствии с установленными законодательством требованиями	глава 2 (9)					
Форма книги замечаний и предложений страховой организации (страхового брокера) соответствует форме, установленной законодательством	(10)					
Порядок рассмотрения обращений граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, осуществляется в соответствии с установленными законодательством требованиями	(11)					
Договоры по видам добровольного страхования заключаются в соответствии с установленным законодательством порядком	глава 2 (12)					

Договоры страхования в форме электронного документа заключаются в порядке и на условиях утвержденных законодательством	(13)					
Договоры страхования заполняются и используются в соответствии с установленным законодательством порядком	(14)					
Страховой организацией соблюдаются требования законодательства о страховании при осуществлении обязательного страхования	пункт 3 (1)					
Страховой организацией соблюдаются требования законодательства о страховании при осуществлении добровольного страхования	пункт 3 (1)					
Бухгалтерский учет ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности	(15),(17)					
Бухгалтерская отчетность составляется и представляется в Министерство финансов в соответствии с установленными законодательством требованиями	(16)					
Соблюдается порядок и условия образования технических резервов	пункты 3-4, 13-14 (18)					
Используется иной порядок и условия расчета технических резервов	пункт 6 (18)					
Используемый страховой организацией иной порядок и условия расчета технических резервов согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь	пункт 6 (18)					
Соблюдается порядок расчета РНП	пункты 16-20 (18)					
Соблюдается порядок расчета РЗУ	пункты 21-24 (18)					
Соблюдается порядок расчета РПНУ	пункты 25-26 (18)					
Соблюдается порядок расчета СР	пункты 27-28 (18)					

Страховая организация определяет свою долю и долю перестраховщика в страховых резервах	пункты 29-32 (18)					
Соблюдаются порядок и условия образования математического резерва	пункты 3-5, 7-14 (19)					
Страховая организация использует иной порядок и условия расчета математического резерва	пункт 5-1 (19)					
Используемый страховой организацией иной порядок и условия расчета математического резерва согласованы с Министерством финансов Республики Беларусь	пункт 5-1 (19)					
Соблюдается порядок (условия) осуществления инвестиций средств страховых резервов	пункты 3-8 (20)					
Страховая организация имеет на счетах в банках Республики Беларусь, в том числе в банковских вкладах (депозитах), не менее 10% от суммы страховых резервов, и в государственных ценных бумагах и (или) ценных бумагах Банка развития и (или) в банковских вкладах (депозитах) в государственных банках по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, - не менее 40% от суммы страховых резервов	пункт 9 (20)					
Страховая организация имеет на счетах в банках Республики Беларусь, в том числе в банковских вкладах (депозитах), не менее 10% от суммы страховых резервов, и в государственных ценных бумагах и (или) ценных бумагах Банка развития и (или) в банковских вкладах (депозитах) в государственных банках по видам страхования иным, чем страхование жизни, - не менее 35% от суммы страховых резервов	пункт 9 (20)					

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 (20)					
При вложении средств страховых резервов в объекты инвестиций, страховая организация по видам страхования, относящимся к страхованию жизни соблюдает следующие соотношения (в процентах от суммы страховых резервов):						
не более 10% - в ценные бумаги Национального банка	подпункт 10.1 пункта 10 (20)					
не более 20% - в ценные бумаги банков Республики Беларусь, кроме акций	подпункт 10.1 пункта 10 (20)					
не более 10% - в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов	подпункт 10.1 пункта 10 (20)					
не более 20% - в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь, не являющихся банками, в том числе Банка развития, кроме акций и векселей	подпункт 10.1 пункта 10 (20)					
не более 10% - в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов	подпункт 10.1 пункта 10 (20)					
При вложении средств страховых резервов в объекты инвестиций, страховая организация по видам страхования иным, чем страхование жизни соблюдает следующие соотношения (в процентах от суммы страховых резервов):						
не более 15% - в ценные бумаги Национального банка;	подпункт 10.2 пункта 10 (20)					
не более 25% - в ценные бумаги банков Республики Беларусь, кроме акций	подпункт 10.2 пункта 10 (20)					
не более 15% - в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов	подпункт 10.2 пункта 10 (20)					

не более 25% - в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь, не являющихся банками, в том числе Банка развития, кроме акций и векселей	подпункт 10.2 пункта 10 (20)					
не более 15% - в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов	подпункт 10.2 пункта 10 (20)					
Максимальная суммарная стоимость ценных бумаг одного банка Республики Беларусь, одного местного исполнительного и распорядительного органа, одного юридического лица, за исключением Банка развития, не превышает по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, 10% от суммы страховых резервов, вложенных в ценные бумаги соответственно банков Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, юридических лиц	пункт 11 (20)					
Максимальная суммарная стоимость ценных бумаг одного банка Республики Беларусь, одного местного исполнительного и распорядительного органа, одного юридического лица, за исключением Банка развития, не превышает по видам страхования иным, чем страхование жизни, - 15% от суммы страховых резервов, вложенных в ценные бумаги соответственно банков Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов, юридических лиц	пункт 11 (20)					
Страховой организацией открыты в обслуживающих банках специальные счета в белорусских рублях и иностранных валютах (на каждый вид валюты) для размещения и учета средств страховых резервов	подпункт 1.1 пункта 1 (21)					
Средства страховых резервов размещаются и учитываются страховой организацией на специальных счетах	подпункт 1.2 пункта 1 (21)					

Ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, страховая организация перечисляет с текущего (расчетного) банковского счета на специальные счета разницу между суммой страховых резервов и остатками средств на специальных счетах в банках, во вкладах (депозитах) в банках и в объектах инвестиций на 1-е число месяца, следующего за отчетным	подпункт 1.3 пункта 1 (21)					
Средства страховых резервов, зачисленных на специальные счета, используются страховой организацией по целевому назначению для:						
страховых выплат в наличном и (или) безналичном порядке	подпункт 2.1.1 пункта 2 (21)					
направления в соответствии с порядком осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и размещения средств страховых резервов, установленным законодательством, и возврата денежных средств по окончании срока их вложения, размещения	подпункт 2.1.2 пункта 2 (21)					
перечисления между специальными счетами страховой организации для осуществления страховых выплат в наличном и (или) безналичном порядке	подпункт 2.1.3 пункта 2 (21)					
перечисления со специального счета страховой организации, передающей в соответствии с законодательством обязательства, принятые по договорам добровольного страхования, на специальный счет страховой организации, принимающей такие обязательства	подпункт 2.1.4 пункта 2 (21)					
При возврате в наличном и (или) безналичном порядке страховых выплат, произведенных страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю), денежные средства зачисляются на специальный счет, с которого была произведена страховая выплата	подпункт 2.2 пункта 2 (21)					

<p>По истечении срока действия договора по объекту инвестиций, срока размещения средств страховых резервов на счетах в банках на специальные счета зачисляются денежные средства, соответствующие ранее вложенным в объект инвестиций и размещенным на счетах в банках, а начисленный доход от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов, их размещения - на текущий (расчетный) банковский счет страховой организации</p>	<p>подпункт 2.3 пункта 2 (21)</p>					
<p>В случае изменения страховых резервов в сторону уменьшения денежные средства в сумме, соответствующей уменьшению страховых резервов, перечисляются со специального счета на текущий (расчетный) банковский счет страховой организации на основании произведенного расчета, заверенного руководителем и главным бухгалтером страховой организации</p>	<p>подпункт 2.4 пункта 2 (21)</p>					
<p>Средства страховых резервов со специального счета на текущий (расчетный) банковский счет страховой организации не перечисляются, за исключением случаев установленных законодательством</p>	<p>пункт 3 (21)</p>					
<p>Страховая организация ведет отдельный учет использования средств страховых резервов на открытых к синтетическим счетам бухгалтерского учета соответствующих субсчетах для аналитического учета объектов инвестиций</p>	<p>пункт 4 (21)</p>					
<p>Страховая организация по состоянию на 1-е число каждого месяца, следующего за отчетным, имеет на специальных, иных счетах в банках и в объектах инвестиций средства в размере, соответствующем страховым резервам на 1-е число отчетного месяца, за вычетом произведенных страховых выплат в течение</p>	<p>пункт 5 (21)</p>					

отчетного месяца						
Соблюдаются общие лицензионные требования и условия, в том числе:						
платежеспособность лицензиата	пункт 418.1 (22)					
страховая организация имеет в штате 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 (специалист, осуществляющий актуарные расчеты)	подпункт 418.1 пункта 418 (22)					
страховая организация назначает специалиста, осуществляющего актуарные расчеты, в течение месяца со дня увольнения предыдущего специалиста	подпункт 418.1 пункта 418 (22)					
страховая организация представляет в Министерство финансов сведения 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	подпункт 418.1 пункта 418 (22)					

Страховая организация соблюдает особые лицензионные требования и условия для обязательного страхования:	подпункт 418.2 пункта 418 (22)					
гражданской ответственности владельцев транспортных средств:	подпункт 418.2 пункта 418 (22)					
осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет	подпункт 418.2.1 пункта 418 (22)					
имеет не менее одного обособленного подразделения в каждой области	подпункт 418.2.1 пункта 418 (22)					
медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 2 лет	подпункт 418.2.2 пункта 418 (22)					
страхования гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами:	подпункт 418.2.3 пункта 418 (22)					
осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 5 лет	подпункт 418.2.3 пункта 418 (22)					
имеет не менее одного обособленного подразделения в каждой области	подпункт 418.2.3 пункта 418 (22)					
имеет собственный капитал в размере, эквивалентном не менее 5000000 евро, в том числе валютной составляющей, определяемой страховщиком самостоятельно	подпункт 418.2.3 пункта 418 (22)					
гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов:	подпункт 418.2.4 пункта 418 (22)					
осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 5 лет	подпункт 418.2.4 пункта 418 (22)					
имеет не менее одного обособленного подразделения в каждой области	подпункт 418.2.4 пункта 418 (22)					
имеет собственный капитал в размере, эквивалентном не менее 5000000 евро	подпункт 418.2.4 пункта 418 (22)					

при осуществлении добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу представляет в Министерство финансов договор, заключенный 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 (22)					
осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет для добровольного страхования 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	подпункт 418.4 пункта 418 (22)					
имеет в штате страховой организации не менее одного работника с высшим медицинским образованием для добровольного страхования медицинских расходов	подпункт 418.5 пункта 418 (22)					
для добровольного страхования космических рисков:	подпункт 418.6 пункта 418 (22)					
осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет	подпункт 418.6 пункта 418 (22)					
имеет собственный капитал в размере, эквивалентном не менее 5000000 евро	подпункт 418.6 пункта 418 (22)					

<p>для добровольного страхования грузов (при государственной закупке или поставке товаров на условиях CIF и CIP в соответствии с Международными правилами толкования торговых терминов (Инкотермс) в действующей редакции) осуществляет деятельность на рынке страховых услуг Республики Беларусь не менее 3 лет</p>	<p>подпункт 418.7 пункта 418 (22)</p>						
<p>Страховая организация, страховой брокер указывают на головной странице интернет-сайта ссылки на страницу, содержащую перечень информации, которая подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 8 Инструкции об объеме и порядке раскрытия (опубликования, распространения, предоставления) информации о деятельности страховых организаций, страховых брокеров, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 19.06.2014 № 35, и размещают на своем интернет-сайте следующую информацию:</p>							
<p>наименование, сведения о местонахождении, государственной регистрации страховой организации, страхового брокера (регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, дата принятия решения о государственной регистрации страховой организации, страхового брокера); 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; информацию о действующем договоре</p>	<p>подпункт 8.1 пункта 8 (23)</p>						

<p>добровольного страхования гражданской ответственности страхового брокера за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; учредительные документы страховой организации, страхового брокера; режим работы и справочные телефоны страховой организации, страхового брокера</p>						
<p>сведения об организационной структуре страховой организации, страхового брокера в разрезе регионов (области и г. Минск): наименование, местонахождение, режим работы и справочные телефоны обособленных подразделений страховой организации, страхового брокера, а также стационарных рабочих мест, расположенных вне местонахождения страховой организации, страхового брокера, их обособленных подразделений</p>	<p>подпункт 8.2 пункта 8 (23)</p>					
<p>при наличии совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, страхового брокера - его организационную структуру, полномочия (курируемые вопросы)</p>	<p>подпункт 8.3 пункта 8 (23)</p>					
<p>организационную структуру исполнительного органа страховой организации, страхового брокера, его полномочия (курируемые вопросы), порядок (график) приема граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, их представителей, представителей юридических лиц</p>	<p>подпункт 8.4 пункта 8 (23)</p>					

<p>годовую и промежуточную индивидуальную отчетность страховой организации, страхового брокера по состоянию на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с требованиями законодательства, а также аудиторское заключение по годовой индивидуальной отчетности, примечания к бухгалтерской отчетности страховой организации о страховых взносах (страховых премиях) и выплатах страхового возмещения и страхового обеспечения по договорам страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>подпункт 8.5 пункта 8 (23)</p>					
<p>сведения о размере уставного фонда, фактически сформированного страховой организацией, страховым брокером, и минимальном размере уставного фонда, установленном законодательством соответственно для страховой организации, страхового брокера; сведения о размере собственного капитала страховой организации в объеме, обеспечивающем конфиденциальность информации, содержащей коммерческую и иную охраняемую законом тайну</p>	<p>подпункт 8.6 пункта 8 (23)</p>					
<p>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</p>	<p>подпункт 8.7 пункта 8 (23)</p>					
<p>порядок обращения к страховой организации при наступлении события, которое по условиям правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, может быть признано страховым случаем</p>	<p>подпункт 8.8 пункта 8 (23)</p>					
<p>правила по видам добровольного страхования, утвержденные страховой организацией и согласованные с Министерством финансов, а также базовые страховые тарифы по видам добровольного страхования</p>	<p>подпункт 8.9 пункта 8 (23)</p>					

пресс-релизы, сообщения, содержащие существенную информацию об изменениях в деятельности страховой организации, страхового брокера	подпункт 8.10 пункта 8 (23)					
адрес интернет-сайта Министерства финансов	подпункт 8.11 пункта 8 (23)					
Информация, размещаемая на интернет-сайте, поддерживается в актуальном состоянии	пункт 9 (23)					
В печатных средствах массовой информации публикуются данные годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, составленные по формам, установленным Министерством финансов) вместе с аудиторским заключением по этой отчетности не позднее 1 мая года, следующего за отчетным	пункт 10 (23)					
При опубликовании данных годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности в печатных средствах массовой информации страховые организации, страховые брокеры указывают адрес соответствующей страницы интернет-сайта страховой организации, страхового брокера, где размещена годовая индивидуальная отчетность в полном объеме	пункт 11 (23)					
Трудовые договоры с руководителем, его заместителями и главным бухгалтером страховщика, руководителем, его заместителями страхового брокера, прошедшими государственную регистрацию, заключены после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности	часть 2 пункта 7 (1), пункт 2 (24)					

<p>Трудовые договоры с руководителем, его заместителями и главным бухгалтером страховщика, руководителем, его заместителями страхового брокера, прошедшими государственную регистрацию, заключенные после подтверждения Министерством финансов их профессиональной пригодности, прекращены с уведомлением Министерства финансов в пятидневный срок со дня прекращения действия трудового договора</p>	<p>часть 2 пункта 7 (1)</p>					
<p>Очередная профессиональная пригодность руководителя, его заместителей и главного бухгалтера страховщика, руководителя, заместителей страхового брокера, а также руководителей их обособленных подразделений подтверждается не реже одного раза в пять лет</p>	<p>часть 3 пункта 7 (1), пункт 2 (24)</p>					
<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, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и иных случаев, предусмотренных актами Президента Республики Беларусь</p>	<p>пункт 60 (1)</p>					
<p>Страховой организацией формируется гарантийный фонд в белорусских рублях и учитывается отдельно от страховых резервов и других фондов</p>	<p>пункт 61 (1)</p>					
<p>Размер отчислений в гарантийные фонды по видам обязательного страхования составляет 2%, по видам страхования, относящимся к страхованию жизни - 1%</p>	<p>пункт 62 (1)</p>					

<p>Страховая организация перечисляет средства гарантийного фонда в республиканский бюджет ежемесячно до 22-го числа месяца, следующего за отчетным</p>	<p>пункт 63 (1)</p>					
<p>Страховая организация использует средства гарантийного фонда, выделенные ей по решению 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, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, только на страховые выплаты</p>	<p>пункт 64 (1)</p>					
<p>Страховая организация использует средств гарантийного фонда, не израсходованные в течение финансового года, в установленном законодательством порядке в очередном финансовом году</p>	<p>пункт 65 (1)</p>					
<p>Страховая организация создает фонды предупредительных (превентивных) мероприятий от поступивших страховых взносов по видам обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, и видам добровольного страхования, кроме добровольного страхования дополнительной пенсии</p>	<p>пункт 66 (1), пункты 2,3 (25)</p>					
<p>Страховая организация формирует фонды предупредительных (превентивных) мероприятий в белорусских рублях за счет ежемесячных отчислений в размере не более 5% от поступивших страховых взносов по каждому виду добровольного страхования</p>	<p>пункт 3 (25)</p>					

<p>Страховая организация использует фонды предупредительных (превентивных) мероприятий для финансирования мероприятий, направленных на снижение возможных убытков от страховых случаев и их предотвращение</p>	<p>пункт 66 (1), пункт 2 (25)</p>					
<p>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</p>	<p>пункт 66 (1)</p>					
<p>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</p>	<p>пункт 66 (1)</p>					
<p>Страховая организация финансирует мероприятия, направленные на снижение возможных убытков по видам добровольного страхования, в соответствии с утвержденным планом по предупреждению страховых случаев</p>	<p>пункт 4 (25)</p>					
<p>Страховая организация представляет в Министерство финансов отчет о выполнении плана по предупреждению страховых случаев и об использовании средств единого фонда</p>	<p>пункт 4 (25)</p>					
<p>Страховая организация использует средства единого фонда по целевому назначению и направляет их на участие в финансировании:</p>						

мероприятий, связанных с созданием и обеспечением необходимой материально-технической базы для осуществления государственного технического осмотра транспортных средств	пункт 5 (25)	-	-	-	-	-
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 (25)					
строительства, реконструкции и ремонта станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц	пункт 5 (25)					
приобретения ветеринарными службами ветеринарных средств (биологических, растительных, химических, фармацевтических 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)	пункт 5 (25)					
приобретения средств защиты растений от вредителей и болезней	пункт 5 (25)					

приобретения и ремонта сверх объемов, подлежащих финансированию в установленном порядке, специальных транспортных средств скорой медицинской помощи, ветеринарной помощи, аварийно-спасательных служб, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, органов внутренних дел	пункт 5 (25)					
проведения противопаводковых и противоселевых мероприятий	пункт 5 (25)					
сооружения, ремонта мелиоративных систем, установок для искусственного полива сельскохозяйственных угодий	пункт 5 (25)					
приобретения, сооружения, ремонта снегозадержателей	пункт 5 (25)					
мероприятий по устройству, совершенствованию и ремонту пожарной и охранной сигнализации, систем охраны, средств, обеспечивающих сохранность объектов страхования	пункт 5 (25)					
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 (25)					
приобретения средств индивидуальной защиты, а также лекарственных средств, используемых для оказания первой помощи и скорой медицинской помощи, медицинских изделий	пункт 5 (25)					
улучшения материально-технической базы санэпидемстанций и состояния водно-питьевых ресурсов	пункт 5 (25)					
приобретения, монтажа и введения в эксплуатацию оборудования и систем контроля и наблюдения за безопасным ведением производственных процессов на опасных производственных объектах	пункт 5 (25)					

мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений, фильтров на предприятиях с вредными выбросами, других природоохранных объектов	пункт 5 (25)					
проведения санитарно-противоэпидемических мероприятий по охране здоровья населения и мероприятий по снижению травматизма (обязательные медицинские осмотры, профилактические прививки)	пункт 5 (25)					
приобретения лекарственных средств, биологически активных добавок, содержащих минералы, витамины или витаминно-минеральный комплекс, для обучающихся в учреждениях дошкольного образования и общего среднего образования	пункт 5 (25)					
приобретения страхователями, работники которых проходят обязательные предсменные и (или) предрейдовые медицинские осмотры, приборов для определения наличия и уровня содержания алкоголя (алкотестеры или алкометры)	пункт 5 (25)					
приобретения, установки технологического оборудования, запасных частей, комплектующих и других средств для поддержания в технически исправном состоянии транспортных средств, сельскохозяйственной техники	пункт 5 (25)					
приобретения наглядной агитации по безопасности дорожного движения, комплектации классов по безопасности дорожного движения необходимым оборудованием, приобретения светоотражающих элементов (фликеров)	пункт 5 (25)					

<p>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;</p>	пункт 5 (25)						
<p>приобретения и установки средств защиты (охраны) транспортных средств, включая спутниковые охранно-поисковые системы, нанесения противобугонной маркировки на транспортные средства и ее регистрации;</p>	пункт 5 (25)						
<p>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</p>	пункт 5 (25)						
<p>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</p>	пункт 5 (25)						
<p>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</p>	пункт 5 (25)						

приобретения, установки технических средств организации дорожного движения, средств, информирующих об изменении и особенностях дорожных и климатических условий	пункт 5 (25)					
приобретения технических средств организации дорожного движения в целях снижения травматизма и несчастных случаев в учреждениях дошкольного образования и общего среднего образования	пункт 5 (25)					
приобретения специализированных периодических печатных изданий, справочников, профессиональной литературы, создания и приобретения информационных баз данных об организациях для накопления и анализа информации о контрагентах (деловых партнерах) страхователя, получателях кредитных ресурсов	пункт 5 (25)					
услуг, оказываемых сторонними организациями, по получению информации о финансовом состоянии и деловой репутации контрагента (делового партнера) страхователя, получателя кредитных ресурсов	пункт 5 (25)					
мероприятий по дополнительному обеспечению сохранности и безопасности грузов при их перевозке, погрузке, хранении	пункт 5 (25)					
приобретения и установки систем охраны производственных объектов, создающих повышенную опасность для окружающих, а также систем предупреждения возникновения на них аварийных ситуаций	пункт 5 (25)					
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 (25)					

мероприятий по реконструкции взлетно-посадочных полос аэропортов, нанесению предупреждающей (маркировочной) разметки светоотражающей краской, замене покрытия	пункт 5 (25)					
приобретения, совершенствования и установки систем обнаружения течи, посадки на мель водных судов	пункт 5 (25)					
приобретения дополнительного навигационного оборудования, аварийных радиомаяков, систем раннего предупреждения близости земли в целях предотвращения наступления страховых случаев и снижения тяжести их последствий	пункт 5 (25)					
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 (не оплаченной в срок) продукции по ранее заключенному экспортному контракту, риски по которому приняты на страхование по договору страхования экспортных рисков с поддержкой государства	пункт 5 (25)					
приобретения программного обеспечения для подготовки работников страхователя в области безопасного ведения производственных процессов на опасных производственных объектах	пункт 5 (25)					
мероприятий по ликвидации опасно растущих деревьев	пункт 5 (25)					
мероприятий, направленных на обучение медицинских работников новым приемам и методам лечения и диагностики	пункт 5 (25)					
Страховая организация размещает средства единого фонда на депозитах в банках и в государственные ценные бумаги на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности, диверсификации в соответствии с законодательством	пункт 6 (25)					

Средства единого фонда, не израсходованные в течение финансового года, страховая организация использует в следующем году	пункт 7 (25)					
Страховая организация, страховой брокер, осуществляющие 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):	пункт 7 (25)					
определяют и классифицируют риски	пункт 4 (26)					
осуществляют оценку рисков, в том 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	пункт 4 (26)					
определяют и классифицируют факторы рисков, влияющих на повышение (понижение) степени рисков	пункт 4 (26)					
Страховая организация, страховой брокер осуществляют оценку рисков 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 (26)					
Страховая организация, страховой брокер классифицируют факторы риска, влияющих на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, по:	пункт 5 (26)					
типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем	пункт 5 (26)					
виду осуществляемой клиентом финансовой операции	пункт 5 (26)					

способу осуществления клиентом финансовой операции	пункт 5 (26)					
странам и географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (месту осуществления деятельности клиента)	пункт 5 (26)					
другим факторам	пункт 5 (26)					
Страховая организация, страховой брокер имеют 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 (26)					
Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения предусматривает основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249	пункт 7 (26)					
В правилах внутреннего контроля страховой организации, страхового брокера в зависимости от степени риска установлены соответствующие меры внутреннего контроля (упрощенные, расширенные)	пункт 8 (26)					

<p>В правилах внутреннего контроля страховой организации, страхового брокера установлен 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</p>	пункт 9 (26)					
<p>Страховая организация, страховой брокер проводят идентификацию участников финансовых операций в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения"</p>	пункт 10 (26), статья 8 (27)					
<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 применяют меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций</p>	часть 3 пункта 10 (26)					

<p>Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), страховая организация, страховой брокер используют анкетирование - составление лицами, осуществляющими финансовые операции, анкеты, содержащей установленные Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности</p>	пункт 11 (26)						
<p>Страховая организация, страховой брокер обновляют (актуализируют) информацию в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения":</p>							
<p>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;</p>	пункт 13 (26)						

<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 (26)					
<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) особому контролю, - в сроки, устанавливаемые лицами, осуществляющими финансовые операции, в правилах внутреннего контроля</p>	пункт 13 (26)					
<p>Правила внутреннего контроля страховой организации, страхового брокера содержат общие критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций, а также критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций для страховых организаций и страховых брокеров</p>	пункты 15-16 (26)					
<p>Страховая организация, страховой брокер регистрируют финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре в порядке, установленном законодательством</p>	пункт 17 (26)					
<p>Страховой организацией, страховым брокером назначены должностные лица, ответственные за выполнение правил внутреннего контроля</p>	пункт 25 (26)					

<p>Правила внутреннего контроля страховой организации, страхового брокера содержат требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников лиц, осуществляющих финансовые операции, 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</p>	<p>пункт 26 (26)</p>					
<p>Организация системы внутреннего контроля страховой организации, 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</p>	<p>пункт 27 (26)</p>					

<p>Страховая организация, страховой брокер хранят 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 полученных и составленных 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 операций</p>	пункт 28 (26)					
<p>Страховая организация, страховой брокер соблюдают порядок заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю</p>	(28)					

Предметом деятельности страховой организации является 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 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	пункт 27 (1)					
Страховой организацией разработан бизнес-план развития на три года	часть 2 пункта 29-1 (1)					
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)					
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)					
Страховая организация организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными Министерством финансов	пункт 29-2 (1)					
Страховой брокер осуществляет посредническую деятельность по страхованию в соответствии с установленными законодательством требованиями	пункты 40-45 (1)					

Страховая организация соблюдает предельный размер всех видов выплат страховым посредникам	пункт 1 (29)					
---	--------------	--	--	--	--	--