

**Условия и форматы представления страховыми организациями
отчетности по форме 0420153 «Сведения об обязательном страховании
гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
за 2016 год в форме электронного документа**

Отчетность по форме 0420153 «Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», составляемая страховыми организациями в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации» (далее – отчетность), представляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через личный кабинет субъектов страхового дела, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Общие положения

1.1. Страховые организации представляют отчетность в виде набора файлов, упакованного в один архив формата «**zip**». Файлы должны обеспечивать считывание и контроль показателей отчетности.

Имя файла архива формируется следующим образом:

XXXX_дд.мм.гггг_osago.zip,

где XXXX – регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей);

дд.мм.гггг – отчетная дата (день, месяц, год).

Например: 928_31.12.2016_osago.zip.

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

1.2.1. Файл с именем «**s0.xml**», содержащий описание страховой организации.

1.2.2. XML-файлы, содержащие данные по разделам и подразделам отчетности и имеющие имена, соответствующие номерам разделов и подразделов отчетности с добавлением буквы «s»: «**s1.xml**», «**s2.xml**», «**s3.xml**», ..., «**s11.1.1.xml**», ..., «**s14.xml**».

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

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

1.2.5. Файл с именем «**cover_letter.xml**», содержащий данные из сопроводительного письма о составе представляемой страховой организацией отчетности, исходящей дате письма и его регистрационном номере, дате и номере предписания или запроса Банка России (в случае если отчетность представлена страховой организацией в ответ на полученное предписание или запрос Банка России).

1.2.6. Файл с именем «**tests_comments.xml**», содержащий пояснения к протоколу проверки контрольных соотношений показателей отчетности (далее – протокол проверки), который представляется только в случае, если протокол проверки содержит контрольные соотношения, которые не

выполнены либо в которых необходимо дать разъяснения в пояснительной записке.

1.2.7. Файлы, содержащие отсоединенные электронные подписи. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени подписываемого файла расширения «.sig1»: «s0.xml.sig1», «s1.xml.sig1», «cover_letter.xml.sig1», «order.pdf.sig1», «tests_comments.xml.sig1».

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

соблюдение контрольных соотношений показателей отчетности, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

соответствие электронной подписи государственным стандартам (ГОСТ) и предусмотренным в главе 3 настоящего документа требованиям.

1.4. Файл архива, содержащий набор файлов отчетности, формируется страховой организацией самостоятельно и присоединяется в качестве вложения к сообщению, направляемому в адрес Банка России через личный кабинет субъектов страхового дела.

В строке «Тема» направляемого сообщения необходимо указать «osago» латинскими буквами и, через запятую, регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей).

Информация о зарегистрированной отчетности, представленной в форме электронного документа с электронной подписью, публикуется в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://lks.fcsм.ru/reginfo.htm>.

2. Требования к форматам файлов

При подготовке файлов, представляемых в составе отчетности, необходимо руководствоваться следующими требованиями к форматам.

2.1. Структура **xml**-файлов

Каждый **xml**-файл должен иметь следующую структуру:

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

где **CompanyId** – регистрационный номер записи страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (от одной до четырех цифр без лидирующих нулей);

Period – последний календарный день отчетного года в формате «ДД.ММ.ГГГГ».

Запись вида `<xxx>` в дальнейшем будет называться открывающимся, а `</xxx>` – закрывающимся тэгом `xxx`. Объявление тэга не должно содержать пробелов и символов табуляции. Текстовый блок между открывающимся `<xxx>` и закрывающимся `</xxx>` тэгами будет называться секцией `xxx`.

Таким образом, **xml**-файлы состоят из заголовка и единственной секции **company**. Секция **company** должна содержать информацию, специфичную для конкретного файла. В дальнейшем эта информация будет обозначаться как тело файла.

2.2. Файл, содержащий описание страховой организации (s0.xml)

2.2.1. Тело файла `s0.xml` должно состоять из одной или нескольких секций **attributes** и одной секции **general** и иметь следующую структуру:

```
<attributes date="StartDate">
    <attr1>Value 1</attr1>
    ...
    <attrN>Value N</attrN>
</attributes>
<attributes date="StartDate">
```

```

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

```

где **StartDate** – дата, начиная с которой перечисленные в секции атрибуты имеют актуальные значения.

Первая секция **attributes** должна иметь дату начала отчетного года и описывать атрибуты страховой организации, перечисленные в таблице 1.

Дополнительные секции **attributes** требуются лишь в случае, если за отчетный год какие-либо атрибуты страховой организации менялись.

Например, если за отчетный год поменялось наименование страховой организации, то в теле файла должна присутствовать дополнительная секция **attributes**:

```

<attributes date="01.01.2016">
    <name>Общество с ограниченной
        ответственностью";Страховая
        компания";Авто-Защита";</name>
    <inn>7712345678</inn>
    ...
</attributes>
<attributes date="20.01.2016">
    <name>Общество с ограниченной

```

```

        ответственностью";Страховая
        компания";Надежное
        автострахование";</name>
<inn>7712345678</inn>
        ...
</attributes>

```

2.2.2. Внутри секции **attributes** указываются следующие атрибуты страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 1

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
name	Полное фирменное наименование организации	Полное фирменное наименование страховой организации в соответствии с ее уставом
shortname	Сокращенное фирменное наименование организации	Сокращенное фирменное наименование страховой организации в соответствии с ее уставом. В случае отсутствия у страховой организации сокращенного фирменного наименования поле не заполняется
ogrn	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица по Единому государственному реестру юридических лиц (ЕГРЮЛ) (номер состоит из тринадцати цифровых знаков)
inn	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (номер состоит из десяти цифровых знаков)
okato	Код территории по ОКАТО	Код территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (код состоит не менее чем из двух и не более чем из одиннадцати цифровых знаков)
okorf	Код по ОКОПФ	Код организационно-правовой формы страховой организации по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) (код состоит из пяти цифровых знаков)
okfs	Код по ОКФС	Код формы собственности страховой организации по Общероссийскому

Тэг	Значение	Содержание
1	2	3
		классификатору форм собственности (ОКФС) (код состоит из двух цифровых знаков)
address	Место нахождения (адрес)	Адрес страховой организации в пределах места нахождения, указанного в ее уставе
address_post	Почтовый адрес	Индекс и точный почтовый адрес страховой организации
phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона с указанием кода города
e-mail	Адрес электронной почты страховой организации	Адрес электронной почты страховой организации

2.2.3. Внутри секции **general** указываются следующие атрибуты страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 2

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
account	sign_date	Дата подписания отчетности	Дата подписания отчетности руководителем страховой организации или лицом, исполняющим его обязанности (формат даты «дд.мм.гггг»)
head	Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности (должны совпадать с именем, указанным в сертификате открытого ключа электронной подписи)
	position	Должность	Наименование должности руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности
assistant	Должностное лицо, ответственное за составление отчетности		
	name	Фамилия, имя и отчество полностью	Полностью фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) должностного лица, ответственного за составление отчетности
	position	Должность	Наименование должности должностного лица, ответственного за составление отчетности

Тэг	Вложенный тэг	Значение	Содержание
1	2	3	4
	phone	Номер контактного телефона	Номер контактного телефона (с указанием кода города) должностного лица, ответственного за составление отчетности

2.3. Файлы, содержащие данные отчетности

2.3.1. Тело файлов, содержащих данные по разделам (подразделам) отчетности (за исключением разделов 13 и 14 отчетности), должно состоять из единственной секции **part** и иметь следующую структуру:

```
<part id="PartId">
  <list id="1">
    ...
  </list>
</part>
```

где **PartId** – номер подраздела или раздела с добавлением буквы «s» (s1, s2, s11.1 и т.д.).

Секция **list** описывает список, то есть логическую организацию данных, имеющую переменное количество однотипных элементов.

Список содержит несколько секций **item**, описывающих элементы списка, и одну секцию **summary**, в которую помещается суммарная информация по всем числовым графам списка.

Структура секции **list** имеет вид:

```
<list id="1">
  <item>
    <col id="ColNo">Val</col>
    <col id="ColNo">Val</col>
    <col id="ColNo">Val</col>
  </item>
  <item>
    <col id="1">Текст</col>
```



```

        <col id="2">1234.5</col>
        <col id="3">2345.0</col>
        <col id="4">3456.3</col>
        <col id="5">4567.1</col>
    </item>
    <summary>
        <col id="2">SummaryVal</col>
        <col id="3">SummaryVal</col>
    </summary>
</list>

```

где **ColNo** – номер графы;

Val – значение (числовое или текстовое);

SummaryVal – итоговое числовое значение.

2.3.2. Тело файла, содержащего данные раздела 13 отчетности, должно состоять из единственной секции **part** и иметь следующую структуру:

```

<part id="s13">
    <list id="1">
        ...
    </list>
    <table id="13r">
        ...
    </table>
</part>

```

В секции **list** указывается информация об урегулированных страховых случаях в разрезе кода договора страхования и кода убытка, в секции **table** – обобщающая информация об урегулированных страховых случаях.

Структура секции **list** для раздела 13 отчетности аналогична структуре, описанной в пункте 2.3.1 настоящего документа, но не содержит вложенную секцию **summary**.

Структура секции **table** имеет вид:

```
<table id="13r">
  <line id="LineCode">
    <col id="ColNo">Val</col>
    <col id="ColNo">Val</col>
    <col id="ColNo">Val</col>
  </line>
  <line id="199">
    <col id="3">Val</col>
    <col id="4">Val</col>
    ...
    <col id="29">Val</col>
  </line>
  ...
</table>
```

где **LineCode** – код строки таблицы (199, 200, 210, 220);

ColNo – номер графы;

Val – числовое значение.

2.3.3. Тело файла, содержащего данные раздела 14 отчетности, должно состоять из единственной секции **part** и иметь следующую структуру:

```
<part id="s14">
  <table id="1">
    ...
  </table>
</part>
```



```

<attr2>
    <subattr1>Value</subattr1>
    <subattr2>Value</subattr2>
</attr2>
...
<attrN>Value N</attrN>
</cover_letter>

```

2.4.2. Внутри секции **cover_letter** перечисляются следующие атрибуты сопроводительного письма страховой организации (названия тэгов пишутся исключительно строчными латинскими буквами):

Таблица 3

Тэг	Вложенный тэг	Значение
1	2	3
date		Дата письма (формат даты «дд.мм.гггг»)
number		Регистрационный номер письма
date_cbr		Дата предписания или запроса Банка России (поле заполняется, если отчетность представлена в ответ на предписание или запрос Банка России)
number_cbr		Номер предписания или запроса Банка России (поле заполняется, если отчетность представлена в ответ на предписание или запрос Банка России)
addressee	Адресат	
	name	Наименование получателя письма
	address	Почтовый адрес получателя письма
text		Текст письма (без таблиц, нумерованных списков и форматирования)
signer_position		Должность лица, подписавшего письмо
signer_name		Фамилия и инициалы лица, подписавшего письмо

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

2.5.1. Тело файла **tests_comments.xml** должно состоять из одной или нескольких секций **kind**, содержащих пояснения к протоколу проверки, и иметь следующую структуру:

```

<kind id="KindId">
    <test_comment part="PartId" relno="Relno">
        Текст пояснения
    </test_comment>
</kind>

```

</test_comment>

...

</kind>

где **KindId** – вид контрольного соотношения. Может принимать следующие значения:

1 – контрольное соотношение, которое не выполнено;

2 – контрольное соотношение, требующее пояснения;

PartId – номер подраздела или раздела отчетности (1, 2, 11.1 и т.д.);

Relno – номер контрольного соотношения согласно протоколу проверки;

Текст пояснения – произвольный текст, поясняющий конкретное контрольное соотношение. В тексте необходимо избегать использования символов: «&», «<», «>», двойных кавычек, одинарных кавычек. В случае необходимости их можно заменить последовательностями «&», «<», «>», «"» и «'» соответственно.

2.5.2. Внутри секции **kind** содержатся вложенные подсекции **test_comment**, содержащие привязку к конкретному контрольному соотношению и текст пояснения. Количество вложенных подсекций должно совпадать с количеством контрольных соотношений, которые не выполнены либо в которых необходимо дать разъяснения в пояснительной записке.

3. Требования к электронной подписи

Для представления отчетности в форме электронного документа с электронной подписью страховой организации необходимо обеспечить соблюдение следующих требований к электронной подписи.

3.1. Электронная подпись должна выполняться в виде отдельного файла, имя которого получается путем добавления к имени подписываемого файла расширения «**.sig1**».

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

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

3.4. В подписи должна содержаться цепочка сертификатов, начиная от сертификата открытого ключа лица, поставившего подпись (руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности), до корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра или головного удостоверяющего центра Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации включительно.

3.5. Имя лица, подписавшего отчетность (руководителя страховой организации или лица, исполняющего его обязанности), указанное в сертификате открытого ключа, должно совпадать с именем, указанным в секции **general** файла, содержащего описание страховой организации (**s0.xml**).

3.6. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, указанные в сертификате открытого ключа, должны совпадать с соответствующими атрибутами, указанными в последней по времени секции **attributes** файла, содержащего описание страховой организации (**s0.xml**).

3.7. Алгоритм подписи сертификатов и файлов отчетности должен соответствовать государственным стандартам (ГОСТ).

3.8. Все сертификаты, содержащиеся в подписи, должны быть действительны на предполагаемый момент проверки электронной подписи отчетности и не должны присутствовать в актуальных списках отозванных

сертификатов, получаемых через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

3.9. Для включенного в состав электронной подписи корневого сертификата аккредитованного удостоверяющего центра (в случае его присутствия) должен существовать кросс-сертификат, выпущенный головным удостоверяющим центром Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

3.10. Для вычисления свертки подписываемого документа должна использоваться хэш-функция в соответствии с требованиями государственных стандартов (ГОСТ).

3.11. Для формирования электронной подписи должны использоваться сертифицированные средства криптографической защиты информации (СКЗИ), легально установленные на рабочей станции страховой организации. Рекомендуемая марка: «КриптоПро CSP» версии не ниже 3.6.
