

Общие требования Банка к страховым компаниям

В Перечень аккредитованных Банком страховых компаний могут быть включены страховые компании, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

1. Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка или для страхования собственных нужд Банка.
2. Страховая компания осуществляет фактическую страховую деятельность, в частности, вид страхования, предусмотренный соответствующей программой кредитования Банка, или вид страхования собственных нужд Банка, без отзыва, ограничения или приостановления лицензии на осуществление страховой деятельности не менее 3 лет. Исключением может быть отзыв лицензии в связи с отказом от вида деятельности (кроме отказа от вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка или страхования собственных нужд Банка), либо в связи с объединением/присоединением страховых компаний.
3. В отношении страховой компании не ведется процедура банкротства, а также страховая компания не имеет просроченных и неурегулированных на момент анализа предписаний органа страхового надзора, выданных по причинам, указанным в статье 32.6, пункте 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 (с изменениями и дополнениями). Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
4. Отсутствие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам страховой компании. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
5. В отношении участников / акционеров, Руководителей страховой компании не возбуждены уголовные дела, связанные с совершением действий или бездействия Руководителей страховой компании / участников / акционеров компании в процессе управления компанией. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
6. Страховая компания не вовлечена в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность. Существенным признается воздействие, при котором общая сумма возможных выплат по данным судебным процессам составляет более 25% собственного капитала компании.
7. Страховая компания предоставила информацию о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5%.
8. Структура активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, соответствует требованиям о структурном соотношении активов и резервов, установленным в приложении к Правилам размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденных Указанием Банка России от 16.11.2014 №3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (финансовые требования при мониторинге).
9. Структура активов, принимаемых для покрытия собственных средств, соответствует требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утвержденных Указанием Банка России от 16.11.2014 №3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (финансовые требования при мониторинге).
10. Уставный капитал страховой компании соответствует нормативу, установленному в статье 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 (с изменениями и дополнениями) (финансовые требования при мониторинге).
11. Фактическая маржа платежеспособности страховой компании на последнюю годовую отчетную дату превышает годовую нормативную маржу не менее чем на 30%. Уровень превышения, порядок расчета фактической и нормативной маржи платежеспособности страховщика определен в «Положении о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», утвержденном Указанием Банка России от 28.07.2015 №3743-У (финансовые требования при мониторинге).
12. Фактический ежеквартальный размер маржи платежеспособности страховой компании превышает ежеквартальный нормативный размер маржи платежеспособности в течение четырех последних отчетных периодов (данное требование действует в соответствии с «Положением о

порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», утвержденным Указанием Банка России от 28.07.2015 №3743-У) (финансовые требования при мониторинге).

13. При общей сбалансированности страхового портфеля совокупная доля страховых премий по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольному страхованию автогражданской ответственности (ДСАГО), по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по международной системе «Зеленая карта» (Green Card) не должна превышать 40% общего объема страховых премий, полученных страховой компанией с начала текущего года. Одновременно совокупная доля страховых премий по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО, ДСАГО, Green Card), страхованию автомобилей (КАСКО, АВТОКАСКО) не должна превышать совокупно 70% общего объема страховых премий, полученных страховой компанией с начала текущего года (финансовые требования при мониторинге).

14. Отсутствие убытков по итогам четырех последних кварталов подряд (нарастающим итогом) (финансовые требования при мониторинге).

15. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения (т.е. ни по одному из указанных ниже критериев нет значения «высокий уровень риска») по данным финансовой отчетности, предоставленной в соответствии со «Списком документов» (Приложение № 2 к Положению):

Показатели	Наименование	Расчет показателей	Высокий уровень риска
K1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	<u>Форма №1 стр. 2100</u> Форма №1 (стр. 2210+стр.2220) – Форма №1 (стр.1230+ стр. 1240)	Менее 0,3
K2	Уровень долговой нагрузки	<u>Форма №1 стр.2200 – Форма №1 стр.2280-стр.2210-стр.2220</u> Форма №1 стр.2000	Более 25%
K3	Уровень собственного капитала	<u>Форма №1 стр. 2100 – Форма №1 стр. 1110</u> Форма №1 стр.2000	Менее 10% и более 55%
K4	Показатель убыточности	<u>Форма №2 (стр.1400+стр. 2200)*-1</u> Форма №2 (стр.1100+стр.2100)	Менее 20% и более 75%
K5	Показатель уровня расходов	<u>Форма №2 (стр.1600+ стр.1700+стр.1800+ стр.2600+стр.2910+ стр.2920+стр.3100+стр.3200+стр.3300) *-1</u> Форма №2 (стр.1100+стр.2100)	Более 48%
K6	Уровень покрытия страховых резервов нетто инвестиционными активами	<u>Форма №1(стр.1130+стр.1140+стр.1270)</u> Форма №1(стр.2210+стр.2220)-Форма.№1(стр.1230+стр.1240)	Менее 85%
K7	Рентабельность собственного капитала	<u>Форма №2 стр.3400¹</u> Форма №1 стр. 2100 ²	Менее 1%
K8	Общая рентабельность	<u>Форма №2 стр.3400</u> Форма №2 ((стр.1110+стр.1200+стр.1630+стр.1700+стр. 2110+(стр.2700-стр.2800)+стр.2910+ (стр.3200- стр.3300)+стр.2630)	Менее 1%
K9	Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни)	<u>Форма №1 стр.1240</u> Форма №1 стр.2220	Менее 4% и более 50%
K10	Текущая платежеспособность	<u>Форма №2 (стр. 1100+стр.2100) *-1</u> Форма №2 (стр.1400+стр.2200+стр.1600+стр.1800+ стр.2600+ стр.2920+стр.3100+ стр.3300)	Менее 75%
K11	Коэффициент текущей ликвидности	<u>П.3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу³ + Форма №1 стр.1270)</u> Форма №1 (стр.2000- стр.2280- стр.2100- стр.1230 - стр. 1240+стр.1260)	Менее 0,5
K12	Комбинированный коэффициент убыточности	<u>Форма №2 (стр.1400+стр.2200- стр.1500 +стр.1600+стр.2600+стр.3100) *-1</u> Форма.№2(стр.1100 +стр.2100)	Более 100%

16. Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами.

17. Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

¹ Стр.3400 Ф№2 приводится в годовом исчислении

² Средняя величина за последние 4 отчетные даты

³ «финансовые вложения всего» - «вклады в уставные капиталы» - «вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами» стр.3101+стр.3102+стр.3103+стр.3104+стр.3105+стр.3106+ стр.3108+стр.3109+стр.3110+стр.3111+стр.3112+стр.3113

18. Любые заверения и заявления, сделанные компанией в документах, переданных Банку (в отчетности и прочих документах), являются достоверными и не вводящими в заблуждение;
19. Отсутствие фактов невыполнения компанией в надлежащий срок и в полном объеме обязательств финансового характера собственно перед Банком и/или перед клиентами Банка по страхованию имущества, залог которого служит обеспечением по кредитному продукту Банка, страхованию жизни и здоровью заемщика, при сумме возмещения по одному страховому случаю более 100 млн. руб. Исключением являются случаи, когда такие нарушения были вызваны административными или техническими ошибками и устранены в течение пяти (5) рабочих дней после установленной даты выполнения такого обязательства;
20. Мониторинг соответствия страховой компании требованиям Банка проводится ежеквартально.

Страховая компания может быть исключена из перечня аккредитованных Страховых Компаний по следующим основаниям:

- Начало процедуры банкротства, отзыва/приостановления действия лицензии в отношении страховой компании;
- Отказ в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая у клиентов Банка без мотивированного обоснования;
- Нарушение сроков выплаты страхового возмещения при наступлении страховых случаев у клиентов Банка без мотивированного обоснования;
- Систематическое (более двух кварталов подряд) не соблюдение финансовых требований Банка к страховым компаниям, на основании соответствующего заключения Департамента рисков.

Страховая услуга, оказываемая страховщиком должна соответствовать стандартам Банка определенным в «Порядке потребительского кредитования физических лиц в Банке». Требования по оказанию страховых услуг и стандарты Банка раскрываются в публичных источниках (на сайте Банка, на доске объявлений в офисах Банка).