

**УТВЕРЖДЕН**

**Решением Правления**

**АО «БайкалИнвестБанк»**

**Протокол № 4794**

**от 24» АПРЕЛЯ 2019 г.**

**Порядок аккредитации страховых компаний  
в АО «БайкалИнвестБанк»**

Иркутск 2019

## 1. Общие положения

1.1. Порядок аккредитации страховых компаний в АО «БайкалИнвестБанк» (далее – Порядок) регламентирует процесс аккредитации страховых компаний в АО «БайкалИнвестБанк» (далее – Банк).

1.2 Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних документов Банка.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия и условные обозначения:

**Договор страхования** – договор, в соответствии с условиями которого страховая компания обязуется за определенную договором плату при наступлении страхового случая возместить застрахованному лицу причиненные вследствие страхового случая убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами застрахованного лица в пределах страховой суммы;

**Материнская структура** – общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом;

**Страховая компания** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензии в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.4. Сотрудничество со страховой компанией осуществляется в случае соблюдения всех общих критериев, предъявляемых Банком к страховым компаниям, при одновременном соответствии критериям оценки финансового положения.

## 2. Формирование Заявки на проведение проверки

2.1. При необходимости проведения аккредитации страховой компании, подразделение-инициатор запрашивает у страховой компании необходимые для аккредитации документы согласно п. 4 настоящего Порядка;

2.2. При получении необходимых документов, ответственное подразделение-инициатор проверяет полноту их заполнения, при необходимости запрашивает у страховой компании недостающую информацию;

2.3. Подготовленный пакет документов направляется в электронном виде в Департамент риск-менеджмента для проведения процедуры проверки страховой компании и получения заключения о возможности сотрудничества с данной страховой компанией (в электронном виде);



2.4. *Департамент риск-менеджмента* вправе не принять Заявку в работу при наличии хотя бы одного из следующих недостатков в оформлении:

- предоставлен неполный комплект документов (не соответствует перечню, указанному в п. 4 настоящего Порядка);

- Заявка/документы заполнены некачественно: отсутствуют подписи, печати, даты заполнения;

При наличии указанных выше фактов Заявка возвращается инициатору проверки с указанием причины отказа в принятии Заявки в работу.

### **3. Общие критерии, предъявляемые к страховым компаниям**

3.1. Наличие лицензий на осуществление необходимых видов страхования, в рамках которых планируется сотрудничество.

3.2. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг составляет не менее 3 (Трех) лет.

3.3. Соблюдение страховой компанией норм и требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, в части формирования и размещения страховых резервов, к соотношению активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности.

3.4. Соблюдение страховой компанией указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», если данное указание применимо для страховой компании.

3.5. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале не менее 5%.

3.6. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании:

– отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании со стороны Банка России и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления / ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Банка России в течение последнего отчетного года;

– отсутствие случаев предоставления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка, в течение последних двух лет;



– отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, дочерних и/или материнских структур, у конечного собственника, а также у аффилированных с конечным собственником структур невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами или признанных страховой компанией и/или указанными структурами;

– отсутствие у страховой компании и/или участников / акционеров просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней на момент рассмотрения заявки и в течение всего периода нахождения в перечне страховых компаний. Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10%);

– отсутствие судебных разбирательств между акционерами / участниками страховой компании, по результатам которых возможно отчуждение имущества, стоимость которого составляет 25% и более уставного капитала страховой компании;

– отсутствие в отношении руководителей, акционеров / участников и конечных собственников страховой компании неснятой и непогашенной судимости;

– отсутствие в отношении руководителей, акционеров / участников и конечных собственников страховой компании судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

– отсутствие в составе руководителей и конечных бенефициаров страховой компании лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации); – отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, а также отсутствие факта нахождения в процедуре банкротства;

– отсутствие аффилированных лиц, контролирующих 20% и более уставного капитала страховой компании, находящихся в любой процедуре банкротства или уже ликвидированных;

– отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество страховой компании стоимостью не менее 25% от уставного капитала;

– предоставление финансовой отчетности, указанной в разделе 4 настоящего Порядка, а также изменений в юридических документах, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка, либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании, для мониторинга соответствия страховой компании обязательным требованиям Банка. Копии документов с отметкой ФНС России, заверенные страховой компанией, а также в электронном формате за III квартал и последний завершившийся финансовый год, предоставляются в срок до 1 апреля, за I и II квартал – в срок до 1 августа, а также по индивидуальному запросу Банка, отправленному в промежуточные даты по электронной почте.

#### **4. Перечень документов, предоставляемых страховыми компаниями**



#### **4.1. Юридические документы:**

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная не ранее чем за 30 дней до даты предоставления Банку;
- устав со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями (нотариально заверенная копия или копия, заверенная регистрирующим органом);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- протокол общего собрания участников (акционеров) / решение совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа страховой компании и заверенная страховой компанией копия приказа о его назначении;
- копия лицензии на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую данная страховая компания может осуществлять;
- документы, содержащие информацию об участниках (акционерах) и конечных бенефициарах, прямо или косвенно владеющих не менее чем 5% в уставном капитале страховой компании (список участников (для ООО), выписка из реестра акционеров, список аффилированных лиц и т.п.) на последнюю отчетную дату и по факту изменения структуры собственников.

#### **4.2. Финансовые документы:**

- бухгалтерский баланс страховой организации в формате Excel (форма № 1 – страховщик);
- отчет о прибылях и убытках страховой организации в формате Excel (форма № 2 – страховщик);
- расшифровки строк 2910, 2920, 3200, 3300 формы в формате Excel;
- отчет о платежеспособности страховой организации (форма № 9 – страховщик) в формате Excel;
- отчет о размещении страховых резервов и информация о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств, страховой организации (форма № 7 – страховщик, полная) в формате Excel;
- отчет о страховых резервах (форма № 8 – страховщик) в формате Excel;
- отчет об операциях перестрахования (форма № 10 – страховщик) в формате Excel;
- расшифровки к балансу (форма № 5 – страховщик) в формате Excel; – краткое описание трех крупнейших действующих на отчетную дату облигаторных договоров исходящего перестрахования (с указанием вида страхования; суммы рисков, принятых страховой компанией по данным договорам; наименования перестраховочных компаний; объема страховых премий; объема страховых премий, переданных перестраховочным компаниям, в рамках каждого договора; срока действия договоров);



- данные о десяти крупнейших выплатах за последние 3 года по состоянию на текущую дату;
- копия финансовой отчетности по МСФО (за прошедший финансовый год), заверенная страховой компанией, вместе с аудиторским заключением и на последнюю отчетную дату (в случае подготовки отчетности по международным стандартам на промежуточные даты);
- заверенная страховой компанией копия заключения аудиторской компании (обязательный аудит) и пояснительная записка к годовому отчету в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (за прошедший финансовый год);
- при наличии рейтингов – копии отчетов российских и иностранных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P, IBCA и т.д.);
- справка из налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и иных налоговых платежей, а также платежей во внебюджетные фонды, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия);
- справка страховщика об отсутствии / наличии просроченной задолженности по заработной плате перед сотрудниками страховой компании на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия);
- справки кредитных организаций, в которых открыты счета страховщика, об отсутствии / наличии непоплаченных платежных требований по картотеке № 2 к расчетным счетам в обслуживающих банках, на каждую отчетную дату (оригинал или нотариально заверенная копия).

## 5. Критерии оценки финансового состояния страховой компании

На основании финансовых документов, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка, рассчитываются показатели оценки финансовой устойчивости страховых компаний, отвечающие критериям Банка.

5.1. Показатели финансового блока для компаний, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни:

Название	Расчет	Высокий уровень риска
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>		
Коэффициент достаточности капитала (К1)	Капитал и резервы (ф. 1 стр. 2100) / валюта баланса (ф.1 стр. 2000)	Менее 10%, более 45%
Коэффициент финансовой устойчивости (К2)	Фактический размер маржи платежеспособности (ф. 9 стр. 001) / нормативный размер маржи платежеспособности (ф. 9 стр. 007)	Менее 110%
Коэффициент лэвериджа страховой деятельности (К3)	[Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100) + Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 2100)* + Технические страховые резервы-нетто**] / капитал и резервы (ф. 1 стр. 2100)	Более 800%
<b>Показатели оценки платежеспособности и ликвидности</b>		
Коэффициент текущей платежеспособности (К4)	Заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100) / выплаты по договорам страхования	Менее 50%



	– неттоперестрахование (ф. 2 стр. 1400 + ф. 2 стр. 1500 + ф. 2 стр. 2200) + Расходы страховой компании кроме расходов по инвестициям (ф. 2 стр. 1600 + ф. 2 стр. 1800 + ф. 2 стр. 2600 + ф. 2 стр. 2920 + ф. 2 стр. 3100 + ф. 2 стр. 3300)	
Коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто (К5)	[Инвестиционные активы (ф. 1 стр. 1130 + ф.1 стр. 1140) + Денежные средства и денежные эквиваленты (ф. 1 стр. 1270)] / технические страховые резервы-нетто (ф. 1 стр. 2210 + ф.1 стр. 2220 – ф. 1 стр. 1230 – ф. 1 стр. 1240)	Менее 80%
<b>Показатели деловой активности</b>		
Динамика активов в отчетном периоде (К6)	Дельта активов на конец отчетного периода и аналогичный период прошлого года (ф. 1 стр. 1000) / объем активов по итогам аналогичного периода прошлого года (ф. 1 стр. 1000)	Менее -20%
Динамика объема собранных премий по всем видам страхования (К7)	Дельта собранных премий на конец отчетного периода и аналогичный период прошлого года (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 2110) / объем собранных премий по итогам аналогичного периода прошлого года (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 2110)	Менее -15%
<b>Показатели оценки рентабельности</b>		
Коэффициент рентабельности страховой деятельности и финансовохозяйственной деятельности (К8)	Прибыль убыток до налогообложения (ф. 2 стр. 3400) / доходы страховой компании (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 1200 + ф. 2 стр. 1700 + ф. 2 стр. 2110 + ф. 2 стр. 1200 ф. + 2 стр. 2700 + ф. 2 стр. 2910+ ф. 2 стр. 2630 + ф.2 стр. 3200)	Менее 0%
Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности (К9)	[Доходы по инвестициям (ф. 2 стр. 1200 + ф. 2 стр. 2700) – Расходы по инвестициям (ф. 2 стр. 1300 + ф. 2 стр. 2800)] / заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100)	Менее 2%
Коэффициент рентабельности собственного капитала (К10)	Прибыль убыток до налогообложения (ф. 2 стр. 3400) / среднее значение капитала и резервов (ф. 1 стр. 2100 на нач. периода и ф. 1 стр. 2100 на конец периода)	Менее 5%
Комбинированный коэффициент рентабельности (К11)	Комбинированный показатель – Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности – Коэффициент эффективности прочих операционных доходов и расходов***	Более 100%
<b>Показатели убыточности страховых операций</b>		
Коэффициент убыточности-нетто по всем видам страхования (К12)	Выплаты по договорам страхования – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1400 + ф. 2 стр. 1500 + ф. 2 стр. 2200) / заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100)	Более 70%
Коэффициент уровня расходов по всем видам страхования (К13)	Расходы страховой компании на обслуживание страховых операций (ф. 2 стр. 1600 + ф. 2 стр. 2600 + ф. 2 стр. 3100) / заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100)	Более 45%
Комбинированный показатель (К14)	Коэффициент убыточности-нетто + Коэффициент уровня расходов	Более 100%
Уровень долговой нагрузки (К15)	[Все обязательства страховой компании за исключением доходов будущих периодов и страховых резервов (ф. 1 стр. 2200 – ф. 1 стр. 2280 - ф. 1 стр. 2210 - ф. 1 стр. 2220)] / валюта баланса (ф. 1 стр. 2000)	Более 25%
<b>Показатели оценки перестраховочной защиты</b>		
Доля перестраховщиков в страховых резервах (К16)	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (ф. 1 стр. 1230) + Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному, чем страхование жизни (ф. 1 стр. 1240)] / [Страховые резервы по страхованию жизни (ф.1 стр. 2210) + Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (ф.1 стр. 2220)]	Более 40%, менее 2,5%



\* В целях расчета коэффициента лэвериджа страховой деятельности значение показателей страховых премий (взносов) – нетто-перестрахование и заработанных страховых премий – нетто-перестрахование берется не на отчетную дату, а по итогам прошедшего календарного года. Расчет производится по следующей формуле: значение показателя на отчетную дату (ф. 2 стр. 1100/стр. 2100) + значение показателя по итогам последнего закончившегося календарного года (ф. 2 стр. 1100/стр. 2100) – значение показателя по итогам аналогичного отчетному периоду прошлого года (ф. 2 стр. 1100/стр. 2100). \*\* Технические страховые резервы-нетто рассчитываются по формуле: Страховые резервы по страхованию жизни (ф.1 стр. 2210) + Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (ф.1 стр. 2220) – Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни (ф.1 стр. 1230) – Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (ф.1 стр. 1240). \*\*\* Коэффициент эффективности прочих операционных доходов и расходов рассчитывается по следующей формуле: [ф. 2 стр. 1700 + ф. 2 стр. 2910 + ф. 2 стр. 3200 – ф. 2 стр. 1800 – ф. 2 стр. 2920 – ф. 2 стр. 3300] / заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100).

## 5.2. Показатели финансового блока для компаний, осуществляющих страхование жизни:

Название	Расчет	Высокий уровень риска
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>		
Коэффициент достаточности капитала (L1)	Капитал и резервы (ф. 1 стр. 2100) / валюта баланса (ф.1 стр. 2000)	Менее 5%, более 40%
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (L2)	Капитал (ф.1 стр. 2100) / страховые резервы (без учета доли перестраховщиков) (ф.1 стр. 2210 – стр. 1230 + стр. 2220 – стр. 1240)	Менее 12%
<b>Показатели оценки платежеспособности и ликвидности</b>		
Коэффициент текущей ликвидности (L3)	[Инвестиционные активы (ф. 1 стр. 1130 + ф.1 стр. 1140) + Денежные средства и денежные эквиваленты (ф. 1 стр. 1270)] / [Обязательства страховщика (ф. 1 стр. 2200) Доля перестраховщиков в страховых резервах (ф. 1 стр. 1240 + ф. 1 стр. 1230) – Доходы будущих периодов (ф. 1 стр. 2280)]	Менее 90%
Коэффициент покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто (L4)	[Инвестиционные активы (ф. 1 стр. 1130 + ф.1 стр. 1140) + Денежные средства и денежные эквиваленты (ф. 1 стр. 1270)] / технические страховые резервы-нетто (ф. 1 стр. 2210 + ф.1 стр. 2220 – ф. 1 стр. 1230 – ф. 1 стр. 1240)	Менее 80%
<b>Показатели деловой активности</b>		
Динамика активов в отчетном периоде (L5)	Дельта активов на конец отчетного периода и аналогичный период прошлого года (ф. 1 стр. 1000) / объем активов по итогам аналогичного периода прошлого года (ф. 1 стр. 1000)	Менее -20%
Динамика объема собранных премий по всем видам страхования (L6)	Дельта собранных премий на конец отчетного периода и аналогичный период прошлого года (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 2110) / объем собранных премий по итогам аналогичного периода прошлого года (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 2110)	Менее -30%
<b>Показатели оценки рентабельности</b>		
Коэффициент рентабельности страховой деятельности и финансовохозяйственной деятельности (L7)	Прибыль убыток до налогообложения (ф. 2 стр. 3400) / доходы страховой компании (ф. 2 стр. 1110 + ф. 2 стр. 1200 + ф. 2 стр. 1700 + ф. 2 стр. 2110 + ф. 2 стр. 1200 ф. + 2 стр. 2700 + ф. 2 стр. 2910 + ф. 2 стр. 2630 + ф.2 стр. 3200)	Менее 0.5%
Коэффициент рентабельности собственного капитала (L8)	Прибыль убыток до налогообложения (ф. 2 стр. 3400) / среднее значение капитала и резервов (ф. 1 стр. 2100 на нач. периода и ф. 1 стр. 2100 на конец периода)	Менее 5%
<b>Показатели убыточности страховых операций</b>		
Коэффициент убыточности-нетто по всем видам страхования (L9)	Выплаты по договорам страхования – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1400 + ф. 2 стр. 1500 + ф. 2 стр. 2200) / заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100)	Более 65%
Комбинированный	Расходы страховой компании на обслуживание страховых	Более 95%



показатель (L10)	операций (ф. 2 стр. 1600 + ф. 2 стр. 2600 + ф. 2 стр. 3100) / заработанная страховая премия – нетто-перестрахование (ф. 2 стр. 1100 + ф. 2 стр. 2100) + Коэффициент убыточности-нетто	
Уровень долговой нагрузки (L11)	[Все обязательства страховой компании за исключением доходов будущих периодов и страховых резервов (ф. 1 стр. 2200 – ф. 1 стр. 2280 - ф. 1 стр. 2210 - ф. 1 стр. 2220)] / валюта баланса (ф. 1 стр. 2000)	Более 25%

Все вышеуказанные требования к показателям финансовой устойчивости должны соблюдаться страховыми компаниями на конец предыдущего финансового года и последней отчетной даты.

Пересмотр финансового состояния страховой компании происходит два раза в год по ежеквартальной отчетности (в первый раз – за I и II квартал текущего года, во второй раз – за III и IV квартал предыдущего финансового года). Отчетность предоставляется в Банк за III квартал и последний завершившийся финансовый год в срок до 1 апреля, за I и II квартал – в срок до 1 августа, а также по индивидуальному запросу Банка, отправленному в промежуточные даты по электронной почте.

Для проведения мониторинга финансового состояния страховая компания должна предоставить полный комплект документов, указанный в разделе 4 настоящего Порядка, в установленные сроки, или в течение месяца после установленной даты, обозначенной выше.

Первичный анализ страховых компаний производится на основе данных, полученных из юридических и финансовых документов, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка, причем финансовые документы должны быть предоставлены Банку за последние 5 (Пять) отчетных периодов.

Решение о включении в список аккредитованных страховых компаний или об отказе в аккредитации принимается уполномоченным органом (лицом) Банка на основе соблюдения страховой компанией общих критериев, предъявляемых к страховым компаниям (раздел 1 настоящего Порядка), а также финансовых требований по состоянию на конец завершившегося финансового года и последней отчетной даты.

Анализ страховых компаний на прохождение в список аккредитованных проводится только после того, как все необходимые финансовые и юридические документы, указанные в разделе 4 настоящего Порядка, предоставлены в Банк. Оценка деятельности страховщика производится в срок не более 60 рабочих дней с момента предоставления последнего из указанных документов, после чего в течение 10 рабочих дней компания получает мотивированный ответ; в случае положительного решения компания включается в список аккредитованных страховых компаний, размещенный на официальном сайте Банка.

При анализе деятельности страховых компаний допускается невыполнение 2 (Двух) из указанных выше показателей финансовой устойчивости на конец завершившегося



финансового года и последней отчетной даты. При наличии у страховой компании международных рейтингов<sup>1</sup> допускается невыполнение 3 (Трех) из указанных выше показателей финансовой устойчивости. При этом нарушение показателя К14 принимается с удвоенным весом для страховых компаний, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни.

Банк имеет право исключить страховую компанию из Перечня страховых компаний, соответствующих требованиям Банка к страховщикам, в случаях:

- несоответствия страховой компании общим требованиям к страховой компании;
- нарушения 3 (Трех) показателей финансовой устойчивости (при этом К14 принимается с удвоенным весом; в случае наличия международного рейтинга 5 допускается нарушение 4 (Четырех) показателей финансовой устойчивости) на конец завершившегося финансового года и последней отчетной даты;
- невыполнения страховой компанией требований к страховой услуге;
- непредставления страховой компанией в установленный срок документов для осуществления мониторинга финансовой устойчивости страховых компаний;
- предоставления недостоверной отчетности в Банк на любой из отчетных периодов;
- разглашения конфиденциальной информации, полученной в результате взаимодействия с Банком;
- нарушения требований действующего законодательства или условий договоров страхования, которое влечет или может повлечь нарушение прав страхователей – клиентов Банка, подтвержденного судебными решениями.

## **6. Требования к страховой услуге**

**6.1. Страховая компания должна обеспечить возможность заключения договоров страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, с учетом следующих условий:**

6.1.1. Договор страхования / полис должен содержать ссылку на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (застрахованное имущество находится в залоге у Банка) с указанием реквизитов договора, обеспеченного залогом имущества, подлежащего страхованию, а также договора залога.

---

<sup>1</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале не ниже уровня В- (Standard&Poog's, Fitch) или В3 (Moody's). При наличии 2 (Двух) и более международных рейтингов разных рейтинговых агентств Банком принимается наилучший рейтинг.



6.1.2. По согласованию между Банком, страховой компанией и страхователем (являющимся залогодателем), в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования имущества, переданного в залог по обязательствам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, должен быть указан Банк в размере задолженности должника по договору, обеспеченному залогом имущества, подлежащего страхованию.

6.1.3. Выплата страхового возмещения осуществляется по письменному согласованию с Банком в конкретный день, определенный страховой компанией в соответствии с правилами страхования, действующими в страховой компании, на который должен быть произведен расчет суммы возмещения (в пределах текущей и просроченной задолженности по договору, обеспеченному залогом имущества, подлежащего страхованию), указываемой в уведомлении, полученном от Банка.

6.1.4. Лимиты страховой ответственности на ограниченное количество страховых случаев или страховых рисков, уровни страхового покрытия и другие параметры договоров страхования, дополнительно ограничивающие в рамках страховых сумм предельные размеры страховых выплат, не устанавливаются.

## **6.2. Страховая компания должна информировать Банк в письменной форме:**

– о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование,

– не позднее следующего рабочего дня после получения указанного уведомления;

– о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая, либо о непризнании страхового события страховым случаем – в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;

– о намерении выплатить страховое возмещение по договору страхования – за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты;

– о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, – в течение одного рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения условий договора страхования;

– о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – путем направления копии уведомления Банку в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в договор страхования;

– о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (с указанием нового плательщика) по договору страхования, – в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения;

– о досрочном прекращении договора страхования – в течение 1 (Одного) рабочего дня после прекращения.



### 6.3. Договор страхования должен заключаться на следующих условиях:

– установление безусловной франшизы в договоре страхования допускается в случае, если размер безусловной франшизы не превышает 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от страховой суммы, за исключением случаев, когда больший размер безусловной франшизы предусмотрен условиями договора залога;

– страховая сумма по договору страхования не должна уменьшаться в период действия договора страхования вследствие наступления страховых случаев и осуществления страховой компанией выплаты страхового возмещения;

– условиями договора страхования должно быть предусмотрено, что в случае если при страховании имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) понесенные последним убытки без учета пропорционального отношения страховой суммы к страховой стоимости.

**6.4. Имущество, передаваемое в залог, должно быть застраховано от следующих событий (за исключением случаев, когда конкретный перечень рисков определен условиями договора залога соответствующего имущества) (формулировки наименования рисков могут быть отличаться, в зависимости от формулировки, фигурирующей в правилах страхования, утвержденных в той или иной страховой компании):**

Вид имущества, переданного в залог	Перечень страховых рисков
Автотранспортные средства	Ущерб (повреждение, уничтожение), хищение (полное КАСКО), в том числе в результате: 1. Пожара. 2. Взрыва в процессе эксплуатации и/или транспортировки имущества (взрыв двигателя внутреннего сгорания, системы подачи топлива и т.п.). 3. Стихийного бедствия (удар молнии, наводнение, землетрясение, оползень, оседание или иное движение грунта, движение воздушных масс со скоростью более 17 м/с, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер). 4. Дорожно-транспортного происшествия (ДТП). 5. Аварии (опрокидывание, падение, столкновение с различными предметами (препятствиями), наезд наземных транспортных средств и другие внешние механические воздействия, происшедшие вне дорог). 6. Падения инородных предметов, в том числе летательных аппаратов, их частей, деревьев, снега, льда, выброса гравия и камней из-под колес транспорта. 7. Хищения (хищение и угон) – совершения в отношении застрахованного имущества кражи; грабежа; разбоя; неправомерного завладения имуществом без цели хищения. 8. Противоправных действий третьих лиц, в том числе умышленного или неосторожного уничтожения или повреждения застрахованного имущества



Товарно-материальные ценности	<p>1. Пожар. 2. Удар молнии. 3. Взрыв, в том числе взрыв газа, употребляемого в бытовых целях. 4. Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, оборудования, работающего под давлением. 5. Падение пилотируемых летательных аппаратов и / или их обломков и / или грузов с них. 6. Повреждение водой (или иными жидкостями) в результате поломки трубопроводов, систем отопления, канализации, водоснабжения и / или систем тушения пожара с использованием воды и/или иных жидкостей и / или иных аналогичных систем). 7. Стихийные бедствия. 8. Кража с незаконным проникновением / со взломом, грабеж и / или разбой. 9. Противоправные действия третьих лиц, направленные на порчу и / или повреждение и / или уничтожение застрахованного имущества. 10. Проведение погрузочно-разгрузочных работ. 11. Наезд наземных транспортных средств. 12. Внезапное и непредвиденное падение деревьев, крупных кустарников, глыб льда и снега и иных предметов. 13. Террористический акт, диверсия, массовые беспорядки. 14. Проникновение воды из соседних (чужих) помещений. 15. Аварийный выход из строя (отключение) холодильного оборудования. 16. Сверхнормативные колебания или изменения параметров газовых, канализационных, тепловых, водопроводных и / или электрических сетей, включая случаи прекращения их функционирования</p>
Самоходная техника, включая навесное сельскохозяйственное оборудование (территория страхования – Российская Федерация)	<p>1. Пожар. 2. Взрыв в процессе эксплуатации и/или транспортировки техники (взрыв двигателя внутреннего сгорания, системы подачи топлива и т.п.). 3. Стихийное бедствие (удар молнии, наводнение, землетрясение, оползень, оседание или иное движение грунта, движение воздушных масс со скоростью более 17 м/с, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер). 4. Авария (опрокидывание, падение, столкновение с различными предметами (препятствиями), наезд транспортных средств и др. внешние механические воздействия, происшедшие вне дорог). 5. Дорожно-транспортное происшествие. 6. Хищение или угон, в том числе кража, грабеж, разбой, неправомерное завладение имуществом без цели хищения. 7. Противоправные действия третьих лиц, в том числе умышленное или неосторожное уничтожение, или повреждение застрахованного имущества. 8. Падение летательных аппаратов или их частей и иных предметов</p>
Оборудование	<p>1. Пожар, включая залив жидкими, газо- и пенообразными средствами пожаротушения. 2. Взрыв. 3. Стихийное бедствие (удар молнии, наводнение, землетрясение, оползень, оседание или иное движение грунта, движение воздушных масс со скоростью более 17 м/с, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер). 4. Кража с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище, грабеж, разбойное нападение. 5. Противоправные действия третьих лиц, в том числе умышленное или неосторожное уничтожение, или повреждение застрахованного имущества. 6. Залив водой или иной жидкостью в результате аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения. 7. Падение летательных аппаратов или их частей и иных предметов. 8. Наезд</p>



	наземных транспортных средств
Недвижимое имущество	1. Пожар, удар молнии, взрыв. 2. Стихийные бедствия. 3. Повреждение водой (авария водопроводных, отопительных, противопожарных, канализационных и других аналогичных систем, проникновение воды из соседних (чужих) помещений). 4. Взрыв технологического характера (котлов, аппаратов высокого давления, топлиохранилищ, топливопроводов, приборов, аппаратов, машин и других аналогичных устройств и др. аналогичных устройств). 5. Противоправные / злоумышленные действия третьих лиц, в том числе умышленное или неосторожное уничтожение, или повреждение застрахованного имущества. 6. Бой стекла. 7. Наезд наземных транспортных средств
Морские суда, суда внутреннего плавания, суда смешанного плавания	Страхование судов с ответственностью за гибель и/или повреждение (КАСКО) – при любых условиях страхования судов обязательно возмещению подлежат следующие убытки: 1. От полной гибели судна (фактической или конструктивной) вследствие: – огня, молнии; – бури, вихря и других стихийных бедствий; – крушения, посадки на мель, столкновения с другим судном или объектом, включая лед; – опрокидывания судна или затопления; – взрыва на борту судна, взрыва котлов; – небрежности или ошибки команды, или лоцмана; – несчастных случаев при погрузке, укладке и выгрузке груза или приеме топлива. 2. От пропажи судна без вести: – убытки от повреждения судна вследствие причин, указанных в разделе «Обязательные риски» страхового полиса; – расходы и убытки от повреждения судна вследствие мер, принятых для спасения судна или тушения пожара; – убытки, взносы и расходы по общей аварии; – убытки, которые страхователь обязан оплатить владельцу другого судна вследствие столкновения судов; – расходы, понесенные судовладельцем вследствие наложения штрафов различного характера компетентными государственными органами
Страхование объектов строительства на период проведения строительномонтажных работ (СМР)	Страхование с ответственностью за основные риски – утрата (гибель) или частичная утрата застрахованного объекта в результате следующих причин: 1. Пожара, удара молнии, взрыва; 2. Стихийных бедствий; 3. Аварий инженерных сетей водопроводных, канализационных, теплоснабжения, электроснабжения и других аналогичных систем); 4. Взрыва технологического характера (котлов, аппаратов высокого давления и др. аналогичных устройств); 5. Оседания и просадки грунта, обвала; 6. Затопления, наводнения, выхода подпочвенных вод; 7. Обрушения или повреждения объекта, в том числе обваливающимися или падающими частями, элементами конструкции и другими предметами; 8. Непреднамеренного нарушения норм и правил производства работ; 9. Поломки машин и оборудования, используемых для выполнения строительномонтажных и иных работ на объекте страхования, вследствие внешних повреждений; 10. Противоправных/злоумышленных действий третьих лиц, в т.ч. умышленного или неосторожного уничтожения или повреждения застрахованного имущества; 11. Кражи с незаконным проникновением на охраняемую территорию и/или в охраняемое помещение (хранилище), расположенное на строительной площадке. Страхование с ответственностью за



	дополнительные риски – гибель или повреждение застрахованного объекта в результате следующих причин: 1. Ошибки, допущенные при проектировании строительного объекта; 2. Наезд транспортных средств
--	--

## **7. Условия заключения договоров страхования между страховыми компаниями и физическими лицами**

### **7.1. Объект страхования**

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском:

– гибели, утраты или повреждения имущества (недвижимого / движимого), переданного в залог (имущественное страхование);

и/или

– потери / утраты и/или ограничения (обременения) прав по владению, пользованию, распоряжению имуществом полностью или частично;

и/или

– причинения вреда здоровью заемщика (застрахованного лица), а также смерти заемщика (застрахованного лица) в результате несчастного случая или болезни по причинам иным, чем несчастный случай;

и/или

– неполучения заемщиком (застрахованным лицом) доходов в результате потери работы.

### **7.2. Страховая сумма, франшиза, порядок уплаты страховой премии**

7.2.1. Страховая сумма является существенным условием договора страхования и должна быть определена в тексте договора страхования.

7.2.2. Договоры страхования не должны предусматривать применение какой-либо франшизы в случае наступления страхового события.

7.2.3. Страховая премия по договорам страхования может уплачиваться как единовременно, так и в рассрочку в соответствии с графиком, установленным договором страхования, но не чаще чем два платежа в год на условиях вступления договора страхования в силу не позднее даты первого взноса.



7.2.4. В договоре страхования должно быть предусмотрено, что в случае если при страховании имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) понесенные последним убытки без учета пропорционального отношения страховой суммы к страховой стоимости.

### 7.3. Страховые случаи

Перечень рисков / страховых случаев, при наступлении которых страховая компания обязуется произвести выплату страхового возмещения и/или страхового обеспечения, определяется в договоре страхования или указывается в страховом полисе.

При этом указанный перечень может содержать как все страховые случаи, поименованные в правилах страхования для соответствующего объекта страхования, так и некоторые из них в любом сочетании рисков и причин их наступления, но не менее указанного в таблице (формулировки наименования рисков могут быть отличаться, в зависимости от формулировок, указанных в правилах страхования, утвержденных в той или иной страховой компании):

Предмет страхования	Перечень рисков / страховых случаев
Недвижимое имущество (кроме земельных участков)	Гибель, утрата или повреждение вследствие следующих опасностей: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пожара.</li> <li>2. Удара молнии.</li> <li>3. Взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей.</li> <li>4. Залива жидкостью.</li> <li>5. Стихийного бедствия (наводнение, затопление; землетрясение; оползень, оседание грунта; движение воздушных масс со скоростью более 20,0 м/сек – вихрь, ураган, смерч, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер).</li> <li>6. Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам.</li> <li>7. Наезда транспортных средств.</li> <li>8. Противоправных действий третьих лиц.</li> <li>9. Конструктивных дефектов здания (сооружения, постройки), о которых на момент заключения договора страхования не было известно страхователю (выгодоприобретателю)</li> </ol>
Жизнь и здоровье заемщика (застрахованного лица)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Смерть в результате:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– несчастного случая;</li> <li>– заболевания (болезни) или по причинам иным, чем несчастный случай.</li> </ul> </li> <li>2. Установление инвалидности 1 и 2 группы в результате:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– несчастного случая;</li> <li>– заболевания (болезни) или по причинам иным, чем наступление несчастного случая</li> </ul> </li> </ol>
Транспортное средство (ТС)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Повреждение или гибель ТС, его отдельных частей, деталей, узлов, агрегатов в результате:</li> </ol>



	<p>1.1. Дорожно-транспортного происшествия (ДТП).</p> <p>1.2. Пожара или взрыва, за исключением пожара или взрыва, произошедших в результате любой неисправности ТС (кроме произошедших вследствие ДТП).</p> <p>1.3. Природных чрезвычайных явлений.</p> <p>1.4. Падения инородных предметов, в том числе снега и льда.</p> <p>1.5. Повреждения ТС животными.</p> <p>1.6. Повреждения в результате противоправных действий третьих лиц, а также хищения отдельных частей, деталей, узлов, агрегатов ТС в результате противоправных действий третьих лиц.</p> <p>2. Хищение – утрата ТС исключительно в результате кражи, грабежа, разбоя, угона в соответствии со ст. 158, ст. 161, ст. 162 и ст. 166 Уголовного кодекса Российской Федерации</p>
<b>Вид страхования</b>	<b>Перечень страховых случаев</b>
<p>Страхование риска неполучения доходов страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован</p>	<p>Увольнение (сокращение) лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в результате:</p> <p>1. Ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем.</p> <p>2. Сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.</p> <p>3. Восстановления на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда.</p> <p>4. Смерти работодателя – физического лица, а также признания судом работодателя – физического лица умершим или безвестно отсутствующим.</p> <p>5. Наступления чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации и по своей продолжительности (продолжительности своих последствий) составляет не менее 3 (Трех) месяцев</p>
<p>Титульное страхование (имущественные интересы, связанные с правомочиями владения, пользования, распоряжения имуществом)</p>	<p>Потеря / утрата и/или ограничение (обременение) прав по владению, пользованию, распоряжению имуществом полностью или частично в результате вступления в законную силу решения (постановления) суда о признании сделки об отчуждении предмета страхования недействительной или удовлетворения судом виндикационного иска к страхователю (выгодоприобретателю); а также в результате изъятия имущества по решению государственных органов</p>

#### 7.4. Информационное взаимодействие

По договорам страхования, по которым Банк выступает выгодоприобретателем, страховая компания должна информировать Банк в письменной форме:

– о поступлении от страхователя / застрахованного лица уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование, – не позднее следующего рабочего дня после получения указанного уведомления;

– о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая, либо о непризнании страхового события страховым случаем – в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;



– о намерении выплатить страховое возмещение по договору страхования – за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты;

– о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, – в течение одного рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения условий договора страхования;

– о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – путем направления копии уведомления Банку в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в договор страхования;

– о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (с указанием нового плательщика) по договору страхования, – в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения;

– о досрочном прекращении договора страхования – в течение 1 (Одного) рабочего дня после прекращения.

#### 8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Банка и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка. Изменения (дополнения), вносимые в настоящее Положение, также утверждаются решением Правления Банка.

8.2. В случае изменения наименований подразделений Банка, наименования Банка настоящий Порядок применяется в соответствии с новой структурой и новыми наименованиями подразделений и новым наименованием Банка до принятия новой редакции Порядка.