

## Требования АО «АБ «РОССИЯ» к страховым компаниям

### 1. Общие положения

- 1.1. Требования АО «АБ «РОССИЯ» к страховым компаниям (далее – Требования Банка) определяют:
- порядок обращения страховой компании в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) на предмет проверки ее соответствия Требованиям Банка, сроки рассмотрения обращения и предоставленных страховой компанией сведений и документов, сроки информирования Банком страховой компании о включении ее в Список страховых компаний, удовлетворяющих требованиям Банка (далее – Список), или о несоответствии страховой компании Требованиям Банка;
  - требования, предъявляемые к финансовому положению страховых компаний, направленные на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности, на раскрытие информации о ее собственниках в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации, а также к условиям предоставления страховой услуги по страхованию залогового имущества, имущественных прав и личного<sup>1</sup> страхования заемщиков;
  - перечень сведений и документов, которые страховая компания должна предоставить в Банк для проверки и мониторинга ее соответствия Требованиям Банка;
  - порядок и сроки информирования страховой компании по результатам проведения процедуры подтверждения соответствия Требованиям Банка или ее несоответствии конкретным требованиям и ее исключении из Списка;
  - периодичность внесения изменений в Требования Банка, порядок и сроки информирования страховых компаний, включенных в Список страховых компаний, удовлетворяющих Требованиям Банка, о внесенных изменениях.
- 1.2. Страховые компании оказывают заемщикам (залогодателям) Банка услуги по страхованию рисков, связанных с утратой или повреждением залогового имущества, с утратой или ограничением права собственности на него, с причинением вреда жизни и здоровью заемщиков.
- 1.3. Страхование залогового имущества, имущественных прав и личное<sup>2</sup> страхование заемщиков в рамках кредитных программ Банка осуществляется в страховых компаниях, удовлетворяющих Требованиям Банка, предъявляемым к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги. Требования Банка о страховании рисков могут быть предъявлены к заемщику (залогодателю) только в случае, когда страхование рисков является обязательным условием кредитования в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями кредитного договора / договора об открытии непокрытого аккредитива / соглашения о предоставлении банковской гарантии, заключаемого между Банком и заемщиком.
- 1.4. Банк может предложить заемщику страхование иных рисков, чем страхование залогового имущества, только при условии предложения заемщику кредитного продукта на сопоставимых по срокам и размерам кредитования условиях, исключающих обязанность заемщика страховать иные риски, чем риск утраты или повреждения залогового имущества.
- 1.5. В случае выбора заемщиком (залогодателем) любой страховой компании, не включенной в Список, Банк вправе отказать заемщику (залогодателю) в приеме страхового полиса, одновременно предложив заемщику (залогодателю) инициировать

<sup>1</sup> В рамках кредитных программ по ипотечному кредитованию.

<sup>2</sup> В рамках кредитных программ по ипотечному кредитованию.

- 
- обращение этой страховой компании в Банк в установленном порядке для проверки соответствия Требованиям Банка с целью включения в Список.
- 1.6. Заемщик (залогодатель) вправе принять решение о смене страховой компании (о заключении нового договора страхования с другой страховой компанией, удовлетворяющей Требованиям Банка) в течение срока предоставления кредитного продукта.
  - 1.7. Всем клиентам, имеющим намерение воспользоваться кредитными продуктами Банка, в соответствии с условиями которых предусмотрено страхование залогового имущества, имущественных прав и личное страхование заемщиков в ходе консультации предоставляется информация о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой компании, удовлетворяющей Требованиям Банка, сведения об установленных Банком условиях кредитных договоров (договоров займа), последствиях заключения договоров страхования со страховыми компаниями, не отвечающими Требованиям Банка, в том числе исключенными из Списка.
  - 1.8. Процентная ставка по кредитному договору (договору займа) не зависит от наименования страховой организации, с которой заемщик или Банк заключает договор страхования, при условии, что такая страховая организация и такой договор страхования соответствуют Требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги.
  - 1.9. Внесение изменений в Требования Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги осуществляется Банком не чаще 1 (одного) раза в течение 6 (шести) месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации. Банк информирует страховые компании, включенные в Списки страховых компаний, удовлетворяющие требованиям Банка, о внесенных изменениях в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений. При этом, изменение уровня рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определенного Банком в п. 2.1 настоящих Требований, осуществляется по усмотрению Банка без учета предусмотренного настоящим пунктом требования к периодичности.

## **2. Порядок включения страховой компании в Список и исключения из него**

- 2.1. Любая страховая компания может обратиться в Банк с письменным предложением (обращением) о сотрудничестве по вопросам, связанным со страхованием залогового имущества, имущественных прав и личному страхованию заемщиков (с указанием предлагаемого перечня видов страхования (страховых продуктов)) с приложением сведений и документов, указанных в разделе 6 настоящих Требований Банка, необходимых для проверки ее соответствия Требованиям Банка.
- 2.2. Для страхования рисков заемщиков-физических лиц предоставление сведений и документов, указанных в разделе 6 настоящих Требований Банка, не требуется при наличии у страховой компании уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже буквенного обозначения «А-» от кредитных рейтинговых агентств, включенных<sup>3</sup> в реестр кредитных рейтинговых агентств Центрального банка Российской Федерации. В соответствие с

---

<sup>3</sup> АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НРА», ООО «НКР». Информация о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов опубликована на официальных сайтах этих рейтинговых агентств: АКРА (АО) (<http://www.acra-ratings.ru>), АО «Эксперт РА» (<http://www.raexpert.ru>), ООО «НРА» (<http://www.ra-national.ru>), ООО «НКР» (<http://www.ratings.ru>).

- 
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39<sup>4</sup> и Требованиями Банка наличие у страховой компании указанного выше уровня кредитного рейтинга предполагает, что страховая компания отвечает Требованиям Банка к страховым компаниям для страхования рисков заемщиков-физических лиц<sup>5</sup>. При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг.
- 2.3. В случае обращения страховой компании в Банк в целях сотрудничества по программам кредитования юридических лиц или (по программам кредитования физических лиц) в случае обращения в Банк страховой компании, у которой кредитный рейтинг отсутствует/не соответствует уровню, установленному в п. 2.2 настоящих Требований Банка, взаимодействие страховой компании с Банком осуществляется в соответствии с п.п. 2.4 - 7.13 настоящих Требований Банка.
  - 2.4. В случае запроса от страховой компании списка документов, необходимых для проверки ее соответствия Требованиям Банка, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты запроса направляет информационное письмо, содержащее сведения о документе, в котором содержится указанный список, а также данные о его публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет.
  - 2.5. Решение о соответствии страховой компании Требованиям Банка и о включении ее в Список принимается Банком в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты регистрации письменного обращения страховой компании в составе входящей корреспонденции Банка при условии предоставления полного пакета требуемых сведений и документов.
  - 2.6. В случае предоставления страховой компанией неполного пакета сведений и документов, исчисление срока для принятия Банком решения о соответствии страховой компании Требованиям Банка начинается с даты предоставления последнего из недостающих документов / сведений.
  - 2.7. Для включения страховой компании в Список необходимо, чтобы страховая компания соответствовала Требованиям Банка на две последние отчетные даты и к условиям предоставления страховой услуги по страхованию заложенного имущества, имущественных прав, личному страхованию заемщиков.
  - 2.8. После принятия Банком решения о соответствии или несоответствии страховой компании Требованиям Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Банк направляет страховой компании мотивированный ответ о ее соответствии или несоответствии конкретным Требованиям Банка.
  - 2.9. Со страховыми компаниями, удовлетворяющими требованиям Банка, и Банком в случае взаимного согласия может заключаться соглашение о сотрудничестве, определяющее порядок взаимодействия сторон при страховании заложенного имущества, имущественных прав и личном страховании заемщиков Банка. Заключение такого соглашения не является обязательным условием включения Страховой компании в Список компаний, удовлетворяющих Требованиям Банка.
  - 2.10. Основанием для исключения страховой компании из Списка является непредставление в установленный срок полного пакета документов, перечень которых приведен в разделе 7 настоящих Требований Банка, или выявление иных фактов несоответствия страховой компании настоящим Требованиям Банка (в том числе выявления факта неизвещения Банка в случаях, предусмотренных п. 5.10 настоящих Требований Банка).

---

<sup>4</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации».

<sup>5</sup> При кредитовании в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

- 
- 2.11. Предоставление страховой компанией недостоверных сведений и документов является основанием для отказа в рассмотрении на соответствие Требованиям Банка или для исключения ее из Списка.
  - 2.12. Повторное рассмотрение обращения страховой компании в Банк о сотрудничестве по вопросам, связанным со страхованием заложенного имущества, имущественных прав и страхованию заемщиков возможно в случае устранения причин, послуживших основанием отказа о включении (исключении) в Список.
  - 2.13. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия Банком решения о включении (исключении) страховой компании в Список Банк актуализирует Список, размещаемый на официальном сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах в местах обслуживания клиентов.
  - 2.14. Банк не устанавливает каких-либо ограничений на прием договоров страхования Страховых компаний, удовлетворяющих требованиям Банка. Заемщик (Залогодатель) имеет право страховать риски в любой Страховой компании, удовлетворяющей Требованиям Банка.
  - 2.15. Обмен информацией между Банком и страховой компанией осуществляется посредством телефонной связи, по электронной почте, путем направления письменных документов по Почте России или курьерской службой.
  - 2.16. После включения страховой компании в Список Банк осуществляет регулярно не менее 1 (одного) раза в год, но не чаще 1 (одного) раза в календарный квартал<sup>6</sup> мониторинг ее соответствия Требованиям Банка и актуализирует Списки. Решение о соответствии Страховой компании Требованиям Банка принимается Банком в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты предоставления Страховой компанией в Банк полного комплекта сведений и документов, необходимых для мониторинга (раздел 7 настоящих Требований). В случае непредставления страховой компанией в установленный Требованиями Банка срок полного пакета документов, Банк информирует страховую компанию о предельном сроке в 10 (десять) рабочих дней с даты направления страховой компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования полного пакета документов. Банк исключает из Списков Страховую компанию в случае непредставления Страховой компанией полного пакета документов по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Банком информационного письма.

### **3. Требования Банка, предъявляемые к страховым компаниям**

- 3.1. Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в том числе на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество.
- 3.2. Страховая компания осуществляет фактическую деятельность (получает страховые премии и выплачивает страховые возмещения) без отзыва, приостановления или ограничения лицензии на осуществление страховой деятельности, в том числе по отдельным видам страхования, непрерывно в течение 3 (трех) последних календарных лет<sup>7</sup> (за исключением отзыва лицензии в связи с отказом от осуществления

---

<sup>6</sup> Мониторинг страховой компании, включенной в Список на соответствие п.п. 3.1 - 3.3, 3.5, 3.6, 3.10 - 3.12, разделу 5 настоящих Требований Банка осуществляется Банком на постоянной основе.

<sup>7</sup> По страховым компаниям с рейтингом не ниже буквенного обозначения «А+» – по классификации АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НРА», ООО «НКР» учитывается наличие приостановления или ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности, в том числе, по отдельным видам страхования, на дату рассмотрения.

- 
- предусмотренной лицензией деятельности либо в связи с объединением / присоединением страховых компаний).
- 3.3. В отношении страховой компании не введены процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о банкротстве (наблюдение, внешнее управление и др.).
  - 3.4. Страховая компания раскрывает состав акционеров (участников), включая конечных бенефициаров, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации.
  - 3.5. В составе акционеров (участников), контролирующих 20% и более уставного капитала, отсутствуют лица, находящиеся в стадии ликвидации (банкротства).
  - 3.6. Отсутствует информация в отношении руководителей страховой компании и/или акционеров (в случае, если акционером/акционерами страховой компании являются физические лица) о возбуждении уголовных дел и/или объявление в розыск (федеральный и/или международный).
  - 3.7. Страховая компания не имеет нарушений Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с изменениями и дополнениями)<sup>8</sup>.
  - 3.8. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, рассчитанное по показателям отчетности по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности», на конец отчетного периода не ниже 1.
  - 3.9. Доля страховых премий, полученных от имущественного страхования автотранспортных средств и страхования ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами, не превышает 75% общего объема страховых премий за финансовый год. Источник – данные Центрального банка Российской Федерации, размещаемые на <http://www.cbr.ru/>, отчет страховой компании по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика».
  - 3.10. Страховая компания не имеет текущих просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами.
  - 3.11. Страховая компания не имеет судебных решений, вступивших в законную силу, связанных с ее хозяйственной и финансовой деятельностью, и о взыскании с нее денежных средств в объеме каждого иска, способном оказать существенное негативное воздействие на ее деятельность. Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, отзыву лицензии; также существенным признается событие, из-за которого стоимость капитала страховой компании может снизиться на 10% и более либо может привести к изменению состава собственников.
  - 3.12. Страховая компания не имеет предписаний со стороны Центрального банка Российской Федерации, ограничивающих ее деятельность.
  - 3.13. В актуарном заключении на последнюю отчетную дату отсутствуют выводы: о недостаточности активов для погашения обязательств и / или о неадекватном размере сформированных страховых резервов / обязательств, иные существенные выводы, способные повлиять на финансовое положение страховой компании.
  - 3.14. Страховая компания удовлетворяет Требованиям Банка к финансовому положению страховой компании, установленным разделом 4 настоящих Требований Банка.
  - 3.15. В случае, если страховая компания не соответствует хотя бы одному из вышеперечисленных требований (п.п. 3.1 - 3.13 настоящих Требований), дальнейшая проверка Страховой компании на ее соответствие Требованиям Банка не проводится и

---

<sup>8</sup> Указанные в настоящих Требованиях Банка к страховым компаниям нормативные документы являются действующими на дату утверждения настоящих Требований Банка. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящих Требованиях Банка к страховым компаниям, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа - требованиями, не затрагивающими отмененного документа.

Банк принимает решение о несоответствии и об отказе включить страховую компанию в Списки.

При проверке страховой компании на соответствие требованиям, указанных в п.п. 3.1 - 3.3, 3.5, 3.6, 3.10 - 3.12 настоящих Требований Банка, Банк вправе использовать любые общедоступные источники информации, включая СМИ.

- 3.16. Оценка страховой компании на соответствие Требованиям, изложенным в настоящем разделе, не проводится в случае наличия у страховой компании кредитного рейтинга на уровне, установленном в п. 2.2 настоящих Требований Банка, в рамках программ кредитования физических лиц.

#### 4. Требования Банка, предъявляемые к финансовому положению Страховой компании

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
<b>ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛИЗАЦИИ</b>					
1.1.	<b>Доля капитала в пассивах</b> «Капитал» / «Пассивы» <i>Для компаний, не применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 51/ Форма 0420125 стр. 52 <i>Для компаний, применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 65/ Форма 0420125 стр. 66	$0\% < K < 15\%$ $15\% \leq K < 20\%$ $K \geq 20\%$	<b>0</b> 0,3...0,8* <b>1</b>	<b>0,2</b>	
	1.2.	<b>Соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств</b> «Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств» Форма 0420156 стр. 21	$K < 1$ $1 \leq K < 1,1$ $1,1 \leq K < 1,3$ $K \geq 1,3$		
1.3.	<b>Покрытие резервов-нетто капиталом</b> «Капитал» / («Страховые резервы (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в страховых резервах (по нежизни)») <i>Для компаний, не применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 51/ (Форма 0420125 стр. 30 - Форма 0420125 стр. 11) <i>Для компаний, применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 65/ (Форма 0420125 стр. 37 - Форма 0420125 стр. 17)	$0\% < K < 30\%$ $30\% \leq K < 50\%$ $K \geq 50\%$	<b>0</b> 0,3...0,8* <b>1</b>	<b>0,2</b>	<b>25</b>
	1.4.	<b>Покрытие резервов убытков-нетто капиталом</b> «Капитал» / («Резервы убытков (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в резервах убытков (по нежизни)») <i>Для компаний, не применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 51/ (Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10) <i>Для компаний, применяющих МСФО9</i> Форма 0420125 стр. 65/ (Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10)	$0\% < K < 100\%$ $K \geq 100\%$		
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>					
2.1.	<b>Динамика активов</b> («Величина активов на последнюю отчетную дату» – «Величина активов на дату аналогичного периода прошлого года») / «Величина активов	$K \leq 0\%$ $0\% < K < 5\%$ $K \geq 5\%$	<b>0</b> 0,3...0,8* <b>1</b>	<b>0,15</b>	<b>15</b>

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	<p>на дату аналогичного периода прошлого года»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> (Форма 0420125 стр. 23 - Форма 0420125 стр. 23) / Форма 0420125 стр. 23</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> (Форма 0420125 стр. 29 - Форма 0420125 стр. 29) / Форма 0420125 стр. 29</p>				
2.2.	<p><b>Динамика премий (по нежизни)</b></p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> («Страховые премии – всего (по нежизни) на последнюю отчетную дату» – «Страховые премии – всего (по нежизни) за аналогичный период прошлого года») / «Страховые премии – всего (по нежизни) за аналогичный период прошлого года» (Форма 0420126 стр. 8.1 - Форма 0420126 стр. 8.1) / Форма 0420126 стр. 8.1</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> (Форма 0420126 стр. 22 - Форма 0420126 стр. 22) / Форма 0420126 стр. 22</p>	<p><math>K \leq 0\%</math>  <math>0\% &lt; K &lt; 5\%</math>  <math>K \geq 5\%</math></p>	<p>0  0,3...0,8*  1</p>	0,15	
2.3.	<p><b>Динамика резервов (по нежизни)</b></p> <p>(«Страховые резервы (по нежизни) на последнюю отчетную дату» – «Страховые резервы (по нежизни) на дату аналогичного периода прошлого года») / «Страховые резервы (по нежизни) на дату аналогичного периода прошлого года»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> (Форма 0420125 стр. 33 - Форма 0420125 стр. 33) / Форма 0420125 стр. 33</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> (Форма 0420125 стр. 37 - Форма 0420125 стр. 37) / Форма 0420125 стр. 37</p>	<p><math>K \leq 0\%</math>  <math>0\% &lt; K &lt; 5\%</math>  <math>K \geq 5\%</math></p>	<p>0  0,3...0,8*  1</p>	0,15	
2.4.	<p><b>Рентабельность активов (в процентах годовых)</b></p> <p>«Прибыль (убыток) до налогообложения» / «Среднее значение величины активов за отчетный период»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 30 / Форма 0420125 стр. 23</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 68 / Форма 0420125 стр. 29</p>	<p><math>K &lt; 0\%</math>  <math>0\% \leq K &lt; 5\%</math>  <math>K \geq 5\%</math></p>	<p>0  0,3...0,8*  1</p>	0,25	
2.5.	<p><b>Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности</b></p> <p><u>Для компаний, не применяющих</u></p>	<p><math>K &lt; 0\%</math>  <math>0\% \leq K &lt; 5\%</math>  <math>K \geq 5\%</math></p>	<p>0  0,3...0,8*  1</p>	0,3	

	Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
<p><u>МСФО9</u> - [«Прибыль (убыток) до налогообложения» / («Страховые премии (по нежизни) – всего» + «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений» + «Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования (по нежизни)» + «Прочие доходы (по нежизни)» + «Процентные доходы» + «Доходы за вычетом расходов по операциям с фин. инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» + «Доходы за вычетом расходов от операций с инвест. имуществом» + «Доходы за вычетом расходов от операций с ин. валютой» + «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов» + «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости» + «Доходы по ОМС» + «Прочие доходы»)]</p> <p>Форма 0420126 стр. 30 / (Форма 0420126 стр. 8.1 + Форма 0420126 стр. 9.6 + Форма 0420126 стр. 10.2 + Форма 0420126 стр. 12 + Форма 0420126 стр. 17 + Форма 0420126 стр. 18 + Форма 0420126 стр. 19 + Форма 0420126 стр. 20 + Форма 0420126 стр. 21 + Форма 0420126 стр. 24.1 + Форма 0420126 стр. 25 + Форма 0420126 стр. 27)</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> - [«Прибыль (убыток) до налогообложения» / («Страховые премии (по нежизни) – всего» + «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений» + «Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования (по нежизни)» + «Прочие доходы (по нежизни)» + «Процентные доходы» + «Доходы за вычетом расходов по операциям с фин. инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» + «Доходы за вычетом расходов, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» + «Доходы за вычетом расходов,</p>				



		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	<p>связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» + «Доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение долговых инструментов» + «Доходы за вычетом расходов от операций с инвест. имуществом» + «Доходы за вычетом расходов от операций с ин. валютой» + «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов» + «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости» + «Доходы по ОМС» + «Доходы за вычетом расходов от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи» + «Прочие операционные доходы»)]</p> <p>Форма 0420126 стр. 68 / (Форма 0420126 стр. 22 + Форма 0420126 стр. 32 + Форма 0420126 стр. 36 + Форма 0420126 стр. 39 + Форма 0420126 стр. 43 + Форма 0420126 стр. 44 + Форма 0420126 стр. 47 + Форма 0420126 стр. 51 + Форма 0420126 стр. 52 + Форма 0420126 стр. 55 + Форма 0420126 стр. 56 + Форма 0420126 стр. 57 + Форма 0420126 стр. 61 + Форма 0420126 стр. 62 + Форма 0420126 стр. 64 + Форма 0420126 стр. 65)</p>				
<b>ПОКАЗАТЕЛИ УБЫТОЧНОСТИ</b>					
3.1.	<p><b>Показатель убыточности страховых операций (по нежизни)</b></p> <p>«Состоявшиеся убытки-нетто-перестрахование (по нежизни)» / («Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование (по нежизни)»)</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 9 / Форма 0420126 стр. 8</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 26 / Форма 0420126 стр. 21</p>	<p><b>К &lt; 30%, К &gt; 70%</b></p> <p><b>30% &lt;= К &lt; 60%</b></p> <p><b>60% &lt;= К &lt;= 70%</b></p>	<p><b>0</b></p> <p><b>1</b></p> <p><b>0,8...0,3*</b></p>	<b>0,35</b>	<b>25</b>
	3.2.	<p><b>Показатель уровня расходов</b></p> <p>(«Расходы по ведению страховых операций-нетто-перестрахование (по нежизни)» + «Отчисления от страховых премий» + («Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» – «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни») + «Общие и административные расходы» + («Расходы ОМС» – «Доходы по ОМС») + («Прочие операционные расходы» –</p>	<p><b>К &lt; 8%, К &gt; 50%</b></p> <p><b>8% &lt;= К &lt; 40%</b></p> <p><b>40% &lt;= К &lt;= 50%</b></p>		

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	«Прочие операционные доходы»)) / «Заработанные страховые премии-нетто-перестрахование» <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> (Форма 0420126 стр. 10 + Форма 0420126 стр. 11 + (Форма 0420126 стр. 13 - Форма 0420126 стр. 12) + Форма 0420126 стр. 23 + (Форма 0420126 стр. 26 - Форма 0420126 стр. 25) + (Форма 0420126 стр. 28 - Форма 0420126 стр. 27)) / Форма 0420126 стр. 8 <u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> (Форма 0420126 стр. 34 + Форма 0420126 стр. 38 + (Форма 0420126 стр. 40 - Форма 0420126 стр. 39) + Форма 0420126 стр. 59 + (Форма 0420126 стр. 63 - Форма 0420126 стр. 62) + (Форма 0420126 стр. 66 - Форма 0420126 стр. 65)) / Форма 0420126 стр. 21				
3.3.	<b>Комбинированный показатель убыточности</b> «Показатель убыточности страховых операций (по нежизни)» + «Показатель уровня расходов»	<b>К &lt; 38%, К &gt; 110%</b> <b>38% &lt;= К &lt; 100%</b> <b>100% &lt;= К &lt;= 110%</b>	<b>0</b> <b>1</b> <b>0,8...0,3*</b>	<b>0,35</b>	
3.4.	<b>Уровень выплат</b> «Выплаты по договорам-всего (по нежизни)» / «Страховые премии-всего (по нежизни)» <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 9.1 / Форма 0420126 стр. 8.1 <u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 27 / Форма 0420126 стр. 22	<b>К &lt; 20%, К &gt; 60%</b> <b>20% &lt;= К &lt; 50%</b> <b>50% &lt;= К &lt;= 60%</b>	<b>0</b> <b>1</b> <b>0,8...0,3*</b>	<b>0,15</b>	
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ</b>					
4.1.	<b>Текущая ликвидность</b> <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> - [(«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (за исключением переданных без прекращения признания)» + «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением переданных без прекращения признания)» + «Финансовые активы, удерживаемые до погашения (за исключением переданных без прекращения признания)» + «Денежные средства и их эквиваленты (за исключением обремененных и находящихся на счетах в банках с отозванной лицензией / введенным мораторием)» + «Депозиты и прочие размещенные средства в банках») - «Денежные средства, депозиты, ценные бумаги, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для	<b>К &lt; 70%</b> <b>70% &lt;= К &lt; 100%</b> <b>К &gt;= 100%</b>	<b>0</b> <b>0,3...0,8*</b> <b>1</b>	<b>0,25</b>	<b>20</b>

	Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
<p>отчуждения») / («Займы и прочие привлеченные средства» + «Выпущенные долговые ценные бумаги» + «Кредиторская задолженность по ОМС» + «Кредиторская задолженность по операциям страхования» + «Резервы убытков (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в резервах убытков (по нежизни)» + «Обязательства по текущему налогу на прибыль»)]</p> <p>(Форма 0420125 стр. 3 - Форма 0420125 стр. 3.1 + Форма 0420125 стр. 4 - Форма 0420125 стр. 4.1 + Форма 0420125 стр. 5 - Форма 0420125 стр. 5.1 + Форма 0420125 стр. 1 – расшифровки из Форма 0420154) / (Форма 0420125 стр. 25 + Форма 0420125 стр. 26 + Форма 0420125 стр. 27 + Форма 0420125 стр. 28 + Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10 + Форма 0420125 стр. 36)</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9 -</u>  [ («Денежные средства» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» + «Финансовый активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» - «Денежные средства, депозиты, ценные бумаги, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для отчуждения») / («Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» + «Кредиторская задолженность по ОМС» + «Кредиторская задолженность по операциям страхования» + «Резервы убытков (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в резервах убытков (по нежизни)» + «Обязательства по текущему налогу на прибыль»)]</p> <p>(Форма 0420125 стр. 1 + Форма 0420125 стр. 2 + Форма 0420125 стр. 5 + Форма 0420125 стр. 10 – расшифровки из Форма 0420154) / (Форма 0420125 стр. 30 + Форма 0420125 стр. 33 + Форма 0420125 стр. 36 + Форма 0420125 стр. 39 + Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10 + Форма 0420125</p>				

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	стр. 46)				
	<b>Текущая платежеспособность</b> («Страховые премии-нетто-перестрахование (по нежизни)» + «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» + «Доходы по ОМС» + «Прочие операционные доходы») / («Состоявшиеся убытки-нетто-перестрахование (по нежизни)» + «Расходы по ведению страховых операций-нетто-перестрахование» + «Отчисления от страховых премий» + «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» + «Общие и административные расходы» + «Расходы по ОМС» + «Прочие операционные расходы») <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> (Форма 0420126 стр. 8.1 + Форма 0420126 стр. 8.2 + Форма 0420126 стр. 12 + Форма 0420126 стр. 25 + Форма 0420126 стр. 27) / (Форма 0420126 стр. 9 + Форма 0420126 стр. 10 + Форма 0420126 стр. 11 + Форма 0420126 стр. 13 + Форма 0420126 стр. 23 + Форма 0420126 стр. 26 + Форма 0420126 стр. 28) <u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> (Форма 0420126 стр. 22 + Форма 0420126 стр. 23 + Форма 0420126 стр. 39 + Форма 0420126 стр. 62 + Форма 0420126 стр. 65) / (Форма 0420126 стр. 26 + Форма 0420126 стр. 34 + Форма 0420126 стр. 38 + Форма 0420126 стр. 40 + Форма 0420126 стр. 59 + Форма 0420126 стр. 63 + Форма 0420126 стр. 66)	<b>К &lt; 95%</b> <b>95% &lt;= К &lt; 120%</b> <b>К &gt;= 120%</b>	<b>0</b> <b>0,3...0,8*</b> <b>1</b>	<b>0,25</b>	
4.2.	<b>Покрытие инвест. активами страховых резервов-нетто</b> <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> - («Денежные средства» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» + «Финансовый активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» - «Денежные средства, депозиты, ценные бумаги, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для отчуждения») / («Страховые резервы (по нежизни)» - «Доля перестраховщиков в страховых	<b>К &lt; 100%</b> <b>100% &lt;= К &lt; 130%</b> <b>К &gt;= 130%</b>	<b>0</b> <b>0,3...0,8*</b> <b>1</b>	<b>0,2</b>	
4.3.					

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	<p><i>резервах (по нежизни)»)]</i> (Форма 0420125 стр. 3 - Форма 0420125 стр. 3.1 + Форма 0420125 стр. 4 - Форма 0420125 стр. 4.1 + Форма 0420125 стр. 5 - Форма 0420125 стр. 5.1 + Форма 0420125 стр. 1 – расшифровки из Форма 0420154) / (Форма 0420125 стр. 30 - Форма 0420125 стр. 11)</p> <p><i>Для компаний, применяющих МСФО9 - («Денежные средства» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + «Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» + «Финансовый активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» - «Денежные средства, депозиты, ценные бумаги, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для отчуждения») / («Страховые резервы (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в страховых резервах (по нежизни)»)]</i> (Форма 0420125 стр. 1 + Форма 0420125 стр. 2 + Форма 0420125 стр. 5 + Форма 0420125 стр. 10 – расшифровки из Форма 0420154) / (Форма 0420125 стр. 37 - Форма 0420125 стр. 17)</p>				
4.4.	<p><b>Покрытие резервов убытков-нетто денежными средствами</b> <i>(«Денежные средства - «Денежные средства, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для отчуждения»)» / («Резервы убытков (по нежизни)» – «Доля перестраховщиков в резервах убытков (по нежизни)»)]</i> <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> (Форма 0420125 стр. 1 – расшифровки из Форма 0420154) / (Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10)</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> <i>(«Денежные средства» - «Денежные средства, депозиты, ценные бумаги, по которым наложен арест, обременение или присутствует препятствие для отчуждения») / (Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 7 - Форма 0420155 подраздел 1.1. стр. 10)</i></p>	<p><b>К &lt; 20%</b> <b>20% &lt;= К &lt; 60%</b> <b>К &gt;= 60%</b></p>	<p><b>0</b> <b>0,3...0,8*</b> <b>1</b></p>	<b>0,15</b>	
4.5.	<p><b>Долговая нагрузка</b> <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> - [(«Займы и прочие привлеченные средства» + «Выпущенные долговые ценные бумаги»</p>	<p><b>К &lt; 15%</b> <b>15% &lt;= К &lt; 25%</b> <b>К &gt;= 25%</b></p>	<p><b>1</b> <b>0,8...0,3*</b> <b>0</b></p>	<b>0,15</b>	

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	<p>+ «Кредиторская задолженность по ОМС» + «Кредиторская задолженность по операциям страхования») / «Пассивы»]</p> <p>(Форма 0420125 стр. 25 + Форма 0420125 стр. 26 + Форма 0420125 стр. 27 + Форма 0420125 стр. 28) / Форма 0420125 стр. 52</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> - [«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» + «Кредиторская задолженность по ОМС» + «Кредиторская задолженность по операциям страхования») / «Пассивы»]</p> <p>(Форма 0420125 стр. 33 + Форма 0420125 стр. 38 + Форма 0420125 стр. 39) / Форма 0420125 стр. 66</p>				
<b>ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ КАЧЕСТВО ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ЗАЩИТЫ</b>					
5.1.	<p><b>Доля перестраховщиков в премиях (по нежизни)</b></p> <p>«Страховые премии, переданные в перестрахование (по нежизни)» / «Страховые премии-всего» (по нежизни)»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 8.2 / Форма 0420126 стр. 8.1</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 23 / Форма 0420126 стр. 22</p>	<p><b>К &lt; 10%, К &gt; 50%</b></p> <p><b>10% &lt;= К &lt; 30%</b></p> <p><b>30% &lt;= К &lt;= 50%</b></p>	<p><b>0</b></p> <p><b>1</b></p> <p><b>0,8...0,3*</b></p>	<b>0,3</b>	
5.2.	<p><b>Доля перестраховщиков в выплатах (по нежизни)</b></p> <p>«Доля перестраховщиков в выплатах (по нежизни)» / «Выплаты-всего (по нежизни)»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 9.3 / Форма 0420126 стр. 9.1</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420126 стр. 29 / Форма 0420126 стр. 27</p>	<p><b>К &lt; 10%, К &gt; 70%</b></p> <p><b>10% &lt;= К &lt; 50%</b></p> <p><b>50% &lt;= К &lt;= 70%</b></p>	<p><b>0</b></p> <p><b>1</b></p> <p><b>0,8...0,3*</b></p>	<b>0,3</b>	<b>15</b>
5.3.	<p><b>Доля перестраховщиков в резервах (по нежизни)</b></p> <p>«Доля перестраховщиков в резервах по нежизни» / «Страховые резервы по нежизни»</p> <p><u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420125 стр. 11 / Форма 0420125 стр. 33</p> <p><u>Для компаний, применяющих МСФО9</u></p> <p>Форма 0420125 стр. 17 / Форма 0420125 стр. 37</p>	<p><b>К &lt; 10%, К &gt; 60%</b></p> <p><b>10% &lt;= К &lt; 50%</b></p> <p><b>50% &lt;= К &lt;= 60%</b></p>	<p><b>0</b></p> <p><b>1</b></p> <p><b>0,8...0,3*</b></p>	<b>0,3</b>	
5.4.	<p><b>Коэффициент выплат перестраховщиками (по нежизни)</b></p>	<p><b>К &lt; 10%</b></p> <p><b>10% &lt;= К &lt; 20%</b></p>	<p><b>0</b></p> <p><b>0,3...0,8*</b></p>	<b>0,1</b>	

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	«Доля перестраховщиков в выплатах (по нежизни)» / «Страховые премии, переданные в перестрахование (по нежизни)» <u>Для компаний, не применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 9.3 / Форма 0420126 стр. 8.2 <u>Для компаний, применяющих МСФО9</u> Форма 0420126 стр. 29 / Форма 0420126 стр. 23	<b>К &gt;= 20%</b>	<b>1</b>		
<b>ИТОГО</b>					<b>100</b>
<p>Итоговая балльная оценка финансового положения страховой компании определяется следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитывается балльная оценка по каждой группе показателей как сумма произведений балльных оценок показателей, входящих в группу, и их весов.</li> <li>2. Итоговая балльная оценка определяется как сумма произведений балльных оценок по группам показателей и весов групп.</li> </ol>					
<b>ПОКАЗАТЕЛИ, КОРРЕКТИРУЮЩИЕ БАЛЛЬНУЮ ОЦЕНКУ</b>					
6.1.	Наличие у Страховой компании рейтинга	На уровне не ниже чем: «ruAAA» - по классификации «Эксперт РА»; «AAA(RU)» - по классификации «АКРА»; «AAA.ru» - по классификации «НКР»; «AAA ru » - НРА	+15		
		на уровне не ниже чем: «ruAA-» - по классификации «Эксперт РА»; «AA-(RU)» - по классификации «АКРА»; «AA-.ru» - по классификации «НКР»; «AA- ru » - НРА	+5		
		отсутствие рейтинга/несоответствие рейтинга установленным критериям	+0		
	Доля страховых премий, полученных от страхования имущества от общего объема страховых премий	Превышает 20%		+0	
		Не превышает 20%		-15	
	Доля страховых премий, полученных от имущественного страхования автотранспортных средств и страхования ответственности	Не превышает 65%		+0	
		От 65% до 75%		-5	

		Диапазон значения показателя	Балльная оценка	Вес показателя	Вес группы
	<b>владельцев транспортных средств в структуре собранных премий</b>				
	<b>Наличие рейтинга, в случае если нормативное соотношение собственных средств и принятых обязательств от 1 до 1.1</b>	на уровне не ниже чем: «ruA» - по классификации «Эксперт РА»; «A-(RU)» - по классификации «АКРА»; «A-ru» - по классификации «НКР»; «A- ru » - НРА		+0	
		отсутствие рейтинга/несоответствие рейтинга установленным критериям		-5	
	<b>Доля страховых премий, переданных в перестрахование не менее 40% за последний финансовый год или доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни - не менее 40%, в случае если доля выплат менее 20%</b>	Удовлетворяет требованиям показателя		+0	
		Не удовлетворяет требованиям показателя		-5	
<b>ВОЗМОЖНОСТЬ ВКЛЮЧЕНИЯ В СПИСОК СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА</b>					
	<b>Итоговый балл</b> <i>(определяется как произведение итоговой балльной оценки, полученной по результатам анализа финансового положения страховой компании, и значения показателей, корректирующих балльную оценку)</i>	<b>по программам кредитования юридических и физических лиц :</b>  <b>0 &lt; K &lt; 80</b> <b>K &gt;= 80</b>			
				нет да	
* Линейная зависимость					



---

## 5. Требования Банка, предъявляемые к условиям предоставления страховой услуги

Страховая компания должна обеспечить возможность заключения договоров страхования по страхованию залогового имущества, имущественных прав и личному страхованию заемщиков, с учетом следующих условий:

- 5.1. Страхование транспортных средств осуществляется по рискам:
  - «хищение, угон» (кража, разбой, грабеж или угон транспортного средства, совершенные третьими лицами),
  - «Ущерб» (повреждение, утрата / гибель / уничтожение транспортного средства в результате дорожно-транспортного происшествия, противоправных действий третьих лиц, повлекших причинение ущерба, пожара, возгорания, взрыва, просадки грунта и иных событий)  
в составе риска «КАСКО».
- 5.2. Страхование имущества, передаваемого Банку в залог, за исключением имущества, указанного в п. 5.1 настоящих Требований Банка, должно в комплексе покрывать следующие риски:
  - пожар, хищение, взрыв, механические повреждения, повреждение имущества водой в результате аварии или проникновения воды из соседних помещений или в результате тушения пожара; противоправные действия третьих лиц, приведшие к уничтожению или повреждению имущества;
  - стихийные бедствия, падение летательных аппаратов и их частей и прочих инородных тел,  
(с учетом вероятности возникновения такого страхового случая с объектом страхования).
- 5.3. Страхование права собственности (титульное страхование) Заемщика (залогодателя) должно покрывать риск утраты объекта недвижимости в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности Заемщика (залогодателя) на объект недвижимости в результате наличия недействительных или ненадлежащим способом оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя на застрахованное имущество или являющихся основанием для совершения сделки, а также в результате недееспособности или ограниченной недееспособности физических лиц – бывших собственников, неспособности или отсутствия специальной правоспособности юридических лиц – бывших собственников в предыдущих сделках по отчуждению предмета залога.
- 5.4. Для заемщиков Банка – физических лиц при ипотечном кредитовании по желанию возможно заключение договора комплексного страхования, включающего страхование объектов недвижимости от риска утраты и повреждения, страхование заемщика (залогодателя) от риска смерти, постоянной утраты трудоспособности, страхование риска утраты или ограничения (обременения) права собственности заемщика (залогодателя) на объект недвижимости (титульное страхование).
- 5.5. Договор страхования должен содержать условие о том, что Банк является выгодоприобретателем по указанному договору страхования (если иное требование не установлено Банком).
- 5.6. Страховая сумма по объекту страхования устанавливается в размере не менее залоговой стоимости объекта страхования на момент заключения договора страхования или не менее остатка ссудной задолженности по кредиту (если сумма задолженности по кредиту меньше залоговой стоимости объекта страхования), если иное не установлено Банком и действующим законодательством Российской Федерации.

- 
- 5.7. Договор страхования должен вступить в силу до фактического предоставления кредитного продукта (по кредиту – не позднее дня перечисления кредитных средств на счет Заемщика, по гарантии – до ее подписания, по аккредитиву – до его выставления), если иное не установлено Банком.
- 5.8. Срок действия договора страхования/страхового полиса должен составлять не менее срока действия Договора<sup>9</sup>, увеличенного на 1 (один) месяц.  
При сроке действия Договора свыше 11 (одиннадцати) месяцев допускается оформление договора страхования/страхового полиса на 1 (один) год с дальнейшей ежегодной пролонгацией договора страхования/страхового полиса или заключением нового договора страхования/страхового полиса с иной Страховой компанией, удовлетворяющей требованиям Банка. Совокупный срок действия договоров страхования/страховых полисов должен быть не менее срока действия Договора, увеличенного на 1 (один) месяц.  
Каждый последующий договор страхования должен вступать в силу в дату, следующую за датой окончания действующего договора страхования, если иное не установлено Банком.  
В рамках реализации программ ипотечного кредитования, за исключением страхования ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита, договор страхования может быть заключен на срок равный сроку кредитования (плюс 1 (один) месяц), если условиями договора страхования предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 (одного) раза в год.
- 5.9. Договор страхования должен предусматривать срок осуществления страховой выплаты, не превышающий 30-ти календарных дней с даты принятия решения о выплате.
- 5.10. Договор страхования не должен содержать франшизу, если иное требование не установлено Банком.
- 5.11. Допускается ежегодная рассрочка оплаты страховой премии, если иное не установлено требованием Банка.

#### **6. Перечень сведений и документов, предоставляемых страховой компанией при обращении в Банк с целью проверки соответствия Требованиям Банка:**

- 6.1. Обращение страховой компании с предложением о сотрудничестве, с описью направляемых документов и данными контактных лиц для дальнейшей координации действий (ФИО, телефон, адрес электронной почты, почтовый адрес);
- 6.2. Учредительные документы в последней редакции с отметкой о регистрации в уполномоченном органе, актуальные на дату предоставления документов изменения, внесенные в учредительные документы; свидетельства о государственной регистрации учредительных документов/их новых редакций / изменений, внесенных в учредительные документы, – в нотариально заверенных копиях;
- 6.3. Лицензии на осуществление страховой деятельности, лицензии на осуществление страхования по заявленным видам страхования (с приложениями) – в нотариально заверенных копиях;
- 6.4. Свидетельство о постановке на учет страховой компании в налоговом органе – в нотариально заверенной копии;
- 6.5. Протокол (выписка из протокола) общего собрания акционеров /участников страховой компании, содержащий решение о составе Совета директоров / Наблюдательного совета (при наличии такого органа управления); протокол (выписка из протокола) /

---

<sup>9</sup> Договор - кредитный договор, договор банковского счета (дополнительное соглашение о кредитовании счета), договор об открытии непокрытого аккредитива, соглашение о предоставлении банковской гарантии.

- 
- решение уполномоченного органа управления<sup>10</sup> Страховой компании, содержащий решение об избрании / назначении единоличного исполнительного органа страховой компании; приказ единоличного исполнительного органа страховой компании о вступлении в должность – в копиях, заверенных оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) или выписки из протоколов – в подлинниках;
- 6.6. Сведения об акционерах / участниках страховой компании, включая конечных бенефициаров, на дату обращения в Банк с указанием размера их участия<sup>11</sup> – на бумажном носителе с оттиском печати страховой компании и подписью уполномоченного лица или в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.7. Бухгалтерский баланс страховой организации (форма № 0420125), Отчет о страховых резервах (форма № 0420155) не менее чем на 6 (шесть) последних отчетных дат в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.8. Отчет о финансовых результатах Страховой организации (форма № 0420126) не менее чем на 4 (четыре) последние отчетные даты в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.9. Отчет о платежеспособности (форма № 0420156), Отчет об активах и обязательствах (форма № 0420154), «Сведения о деятельности страховщика» (форма 0420162, по требованию) не менее чем на 2 (две) последние квартальные даты – в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.10. Заключение рейтинговых агентств (при наличии) – в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.11. Справка о том, что Страховая компания на четыре последние отчетные квартальные даты не нарушает Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с изменениями и дополнениями) – оригинал на бумажном носителе с оттиском печати Страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) и в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.12. Справка о наличии (приложить разъяснения) / отсутствии просроченных обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, кредиторами на дату обращения в Банк – оригинал на бумажном носителе с оттиском печати Страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) и в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.13. Справка о наличии и ходе реализации мероприятий по устранению предписаний (с приложением копии предписаний) / отсутствии неисполненных предписаний на дату обращения в Банк – оригинал на бумажном носителе с оттиском печати Страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) и в электронном виде (сканированная копия);
  - 6.14. Справка об участии в судебных разбирательствах, имеющих существенное<sup>12</sup> значение для осуществления основной деятельности страховой компании с указанием суммы и

---

<sup>10</sup> В случае если единоличный исполнительный орган был избран /назначен Советом директоров страховой компании, то необходимо предоставить решение/протокол уполномоченного органа управления об избрании соответствующего состава Совета директоров – в копиях, заверенных оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) или выписки из протоколов – в подлинниках.

<sup>11</sup> Раскрытие информации о собственниках страховой организации в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации.

<sup>12</sup> Под существенными понимаются судебные иски:

- цена которых равна или превышает 10% балансовой стоимости активов страховой компании;
- которые препятствуют осуществлению деятельности страховой компании или направлены на ее запрещение или прекращение (иск о ликвидации, о признании страховой компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10% балансовой стоимости активов страховой компании, об оспаривании отзыва лицензии, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды и др.).

- 
- предмета иска, на дату обращения в Банк – оригинал на бумажном носителе с оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) и в электронном виде (сканированная копия);
- 6.15. Консолидированная финансовая отчетность страховщика по МСФО и аудиторское заключение на последнюю отчетную дату – в электронном виде (сканированная копия) с оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи).
- 6.16. Сведения и документы, перечисленные в п.п. 6.2 - 6.15 настоящих Требований Банка, предоставляются страховой компанией в Банк только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В случае наличия актуальных сведений и документов на официальных сайтах Страховой компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, в сопроводительном письме к пакету документов (описи документов) указываются актуальные конкретные ссылки для доступа к таким сведениям и документам на этих сайтах.

## **7. Перечень сведений и документов, предоставляемых в Банк для мониторинга соответствия страховой компании Требованиям Банка**

На ежеквартальной основе:

- 7.1. Бухгалтерский баланс страховой компании (форма № 0420125), Отчет о финансовых результатах страховой компании (форма № 0420126) в электронном виде (сканированная копия);
- 7.2. Отчет о платежеспособности (форма № 0420156), Отчет об активах и обязательствах (форма № 0420154), Отчет о страховых резервах (форма № 0420155), «Сведения о деятельности страховщика» (форма 0420162, по требованию) в электронном виде (сканированная копия);
- 7.3. Справка о том, что страховая компания не нарушает Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с изменениями и дополнениями) – в электронном виде (сканированная копия) с оттиском печати Страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи);
- 7.4. Справка о наличии (приложить разъяснения) / отсутствии просроченных обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, кредиторами на текущую дату – в электронном виде (сканированная копия) с оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи);
- 7.5. Справка о наличии и ходе реализации мероприятий по устранению предписаний (с приложением копии предписаний) / отсутствии неисполненных предписаний на текущую дату – в электронном виде (сканированная копия) с оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи);
- 7.6. Справка об участии в судебных разбирательствах, имеющих существенное<sup>13</sup> значение для осуществления основной деятельности страховой компании с указанием суммы и предмета иска, на текущую дату – в электронном виде (сканированная копия) с

---

<sup>13</sup> Под существенными понимаются судебные иски:

- цена которых равна или превышает 10% балансовой стоимости активов страховой компании;
- которые препятствуют осуществлению деятельности страховой компании или направлены на ее запрещение или прекращение (иск о ликвидации, о признании страховой компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10% балансовой стоимости активов страховой компании, об оспаривании отзыва лицензии, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды и др.).

---

оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи).

По итогам 12 (двенадцати) месяцев календарного года:

- 7.7. Консолидированная финансовая отчетность страховщика по МСФО и аудиторское заключение – в электронном виде (сканированная копия) с оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи);
- 7.8. Актуарное заключение – в электронном виде (сканированная копия) с подписью актуария (и расшифровкой подписи).  
При наличии изменений:
- 7.9. Сведения об акционерах / участниках страховой компании, включая конечных бенефициаров, с указанием размера их участия<sup>14</sup> на дату предоставления в Банк пакета документов – на бумажном носителе с оттиском печати страховой компании и подписью уполномоченного лица и в электронном виде (сканированная копия);
- 7.10. Протокол (выписка из протокола) общего собрания акционеров / участников страховой компании, содержащий решение о составе Совета директоров / Наблюдательного совета (при наличии такого органа управления); протокол (выписка из протокола) / решение уполномоченного органа управления страховой компании, содержащий решение об избрании / назначении единоличного исполнительного органа страховой компании; приказ единоличного исполнительного органа страховой компании о вступлении в должность – в копиях, заверенных оттиском печати страховой компании и подписью ее уполномоченного лица (с расшифровкой подписи) или выписки из протоколов (заверенные аналогично) и в электронном виде (сканированная копия);
- 7.11. Документы, указанные в п.п. 7.1 - 7.6, п.п. 7.09 - 7.10 настоящих Требований Банка, предоставляются в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания срока предоставления страховой компанией бухгалтерской отчетности за отчетный период в Центральный банк Российской Федерации в порядке надзора. Документы, указанные в п.п. 7.7, 7.8 настоящих Требований Банка, предоставляются в Банк вместе с пакетом документов и сведений за первый квартал текущего года.
- 7.12. Сведения и документы, указанные в п.п. 7.1 - 7.10 настоящих Требований Банка, предоставляются страховой компанией в Банк только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах страховой компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В случае наличия актуальных сведений и документов на официальных сайтах Страховой компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в сопроводительном письме к пакету документов (описи документов) указываются актуальные конкретные ссылки для доступа к таким сведениям и документам на этих сайтах.

---

<sup>14</sup> Раскрытие информации о собственниках страховой организации в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации к порядку раскрытия такой информации.