

Утверждено решением Правления
ООО «Примтеркомбанк»
Протокол заседания Правления
№2018-1/02
От 09 февраля 2018 года

Общие требования ООО «Примтеркомбанк» к страховым компаниям

В Перечень страховых компаний, отвечающим общим требованиям Банка могут быть включены страховые компании, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

1. Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка или для страхования собственных нужд Банка.
2. Страховая компания осуществляет фактическую страховую деятельность, в частности, вид страхования, предусмотренный соответствующей программой кредитования Банка, или вид страхования собственных нужд Банка, без отзыва, ограничения или приостановления лицензии на осуществление страховой деятельности не менее 3 лет. Исключением может быть отзыв лицензии в связи с отказом от вида деятельности (кроме отказа от вида страхования, предусмотренного соответствующей программой кредитования Банка или страхования собственных нужд Банка), либо в связи с объединением/присоединением страховых компаний.
3. В отношении страховой компании не ведется процедура банкротства, а также страховая компания не имеет просроченных и неурегулированных на момент анализа предписаний органа страхового надзора, выданных по причинам, указанным в статье 32.6, пункте 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 г. (с изменениями и дополнениями). Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
4. Отсутствие предписаний органа страхового надзора, сроки исполнения которых еще не наступили, неисполнение которых приведет к снижению собственных средств более, чем на 25%;
5. Отсутствие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам страховой компании. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
6. В отношении участников / акционеров, Руководителей страховой компании не возбуждены уголовные дела, связанные с совершением действий или бездействия Руководителей страховой компании / участников / акционеров компании в процессе управления компанией. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
7. Страховая компания не вовлечена в судебные процессы, имеющие существенное негативное воздействие на ее деятельность. Существенным признается воздействие, при котором общая сумма возможных выплат по судебным процессам, в которых страховая компания участвует в качестве ответчика/соответчика, составляет более 25% собственного капитала компании.
8. Страховая компания предоставила информацию о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5%.
9. Структурные соотношения активов, в которые инвестированы страховые резервы, соответствуют в течение анализируемого периода требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 22 февраля 2017г. № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов".
10. Структурные соотношения активов, в которые инвестированы собственные средства, соответствуют в течение анализируемого периода требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов".
11. Уставный капитал страховой компании соответствует в течение анализируемого периода нормативу, установленному в статье № 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 (с изменениями и дополнениями).

12. Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации превышает нормативный размер маржи платежеспособности. Порядок расчета фактической и нормативной маржи платежеспособности страховой организации приведен в Указании Центрального банка Российской Федерации от 28.07.2015 № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (зарегистрирован в Минюсте России 09.09.2015 № 38865).

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

14. Отсутствие убытков по итогам четырех последних кварталов подряд (нарастающим итогом с начала года);

15. Финансовое состояние страховой компании *признано удовлетворительным или устойчивым по итогам предыдущего года и отчетного периода текущего года. В случае отсутствия присвоенного финансового рейтинга надежности при оценке финансового состояния страховой компании анализируются показатели финансовой устойчивости: достаточности капитала, рентабельности, убыточности, достаточности инвестиций и качества инвестиционного портфеля, оценки перестраховочных операций, платежеспособности и ликвидности, деловой активности. По каждому показателю рассчитывается балльная оценка. Итоговый балл финансовой устойчивости с учетом корректирующих показателей определяет оценку финансового состояния страховой компании, соответствующую требованиям Банка:

Значение итогового балла финансовой устойчивости с учетом корректирующих показателей	Оценка финансового положения страховой компании
0 ≤ Балл ≤ 55	неудовлетворительное
55 < Балл ≤ 80	удовлетворительное
80 < Балл ≤ 100	устойчивое

*** Страховые компании, имеющие рейтинг финансовой надежности не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poors» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» или не ниже аналогичного по классификации национальных рейтинговых агентств признаются компаниями с удовлетворительным или устойчивым финансовым состоянием.**

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

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

18. Любые заверения и заявления, сделанные компанией в документах, переданных Банку (в отчетности и прочих документах), являются достоверными и не вводящими в заблуждение;

19. Отсутствие фактов невыполнения компанией в надлежащий срок и в полном объеме обязательств финансового характера собственно перед Банком и/или перед клиентами Банка по страхованию имущества, залог которого служит обеспечением по кредитному продукту Банка, страхованию жизни и здоровью заемщика, при сумме возмещения по одному страховому случаю более 100 млн руб. Исключением являются случаи, когда такие нарушения были вызваны административными или техническими ошибками и устранены в течение пяти (5) рабочих дней после установленной даты выполнения такого обязательства;

20. Мониторинг соответствия страховой компании требованиям Банка проводится ежеквартально. В случае выявления несоответствия страховой компании требованиям Банка в процессе мониторинга финансового состояния страховой компании или получения сведений из любых доступных средств, включая СМИ, об ухудшении деловой репутации, отзыве (приостановлении) лицензий, нарушениях законодательства или отказе страховой компании в предоставлении документов для оценки в Банк. Банком может быть принято решение об исключении ее из Перечня аккредитованных страховых компаний.