

Требования к Страховой компании

В целях включения в Перечень аккредитованных Банком страховых компаний (далее – СК) СК должна одновременно удовлетворять следующим критериям:

1. Страховая компания надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством;
2. Срок деятельности СК на рынке страховых услуг – не менее 3 лет с даты регистрации;
3. Наличие лицензий на осуществление видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество с Банком (оформление полисов страхования, выгодоприобретателем по которым является Банк);
4. Наличие положительного заключения аудитора по финансовой отчетности СК за прошедший год;
5. Соблюдение норм и требований законодательства, предъявляемых к СК, в том числе (но не исключительно):
 - уставный капитал СК соответствует нормативу, установленному в соответствии со статьей 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - СК соблюдает требования Положения Банка России от 10.01.2020 №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
 - СК соблюдает требования Положения Банка России от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»»;
 - требований Указания Банка России от 03.02.2021 №5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков»;
 - правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
6. Отсутствие случаев предоставления СК в Банк недостоверной информации и документов;
7. Отсутствие у СК невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных СК;
8. Отсутствие совпадения сведений об СК со сведениями, содержащимися в формируемом согласно Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
9. Отсутствие у СК просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами в размере не менее 10% стоимости активов СК;
10. Отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество СК;
11. Отсутствие в отношении СК процедуры банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании СК несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, отзыва лицензии;
12. Отсутствие судебных разбирательств:
 - отсутствие корпоративного спора между акционерами/участниками СК с долей участия более 5%;
 - отсутствие вступивших в законную силу судебных решений в отношении СК, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате исполнения которых возможно снижение собственного капитала СК более чем на 10%);
 - отсутствие сообщения о намерении подать заявление о банкротстве СК;
13. Отсутствие у СК исполнительных производств, подтвержденных судебными решениями, имеющих существенное значение для ее деятельности, а именно, отсутствие судебных решений по искам, которые препятствуют осуществлению деятельности СК или направлены на ее запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании СК несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10% стоимости активов СК, об оспаривании отзыва лицензий, в размере не менее 10% стоимости активов СК);
14. СК не имеет решений со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность;

15. Соответствие СК критериям устойчивого или удовлетворительного финансового положения на каждую отчетную дату по данным финансовой отчетности;

16. Поддержание сбалансированной структуры страхового портфеля (доля страховых премий, приходящихся на автострахование (страхование КАСКО и ОСАГО) – не более 70% от общего объема страховых премий за финансовый год.

Перечень сведений и документов, необходимый для аккредитации страховой компании

1. Перечисленные сведения и документы представляются страховой компаний (далее – СК) в случае намерения заключить соглашение о сотрудничестве, а также в случае отсутствия актуальной информации на официальном сайте СК и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Перечень необходимых сведений и документов	Допустимые форматы предоставления	
	Форма предоставления в бумажном варианте	Форма предоставления в электронном варианте
1.1. Письменное обращение СК в Банк, с указанием видов страхования (в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление страховой деятельности), которые СК планирует осуществлять в отношении заемщиков Банка	Оригинал, заверенный печатью и подписью уполномоченного лица СК	Не предусмотрено
1.2. Анкета СК (по форме, Банка)	Оригинал, заверенный печатью и подписью уполномоченного лица СК	Не предусмотрено
2. Юридические документы		
2.1. Устав со всеми изменениями	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.2. Лицензия на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую СК может осуществлять	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.3. Выписка из реестра акционеров/ сведения о составе участников, имеющих долю 5% и более уставного капитала СК с указанием: – для юридических лиц – наименование организации, ИНН, адреса местонахождения, доли участия в уставном капитале СК; – для физических лиц – Ф.И.О., доли участия в уставном капитале СК	Копия, заверенная печатью и подписью ответственного лица реестродержателя (для акционерных обществ) или печатью и подписью уполномоченного лица СК (для обществ с ограниченной ответственностью)	Скан-копия в формате PDF

2.4. Сведения (в виде справки СК) о составе конечных бенефициаров (физических лиц) СК на текущую дату с указанием Ф.И.О. полностью. и доли участия в уставном капитале СК	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа СК (например, приказ, протокол об избрании, трудовой договор, доверенность и пр.)	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.6. Доверенности на уполномоченных представителей	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.7. В случае наличия особых корпоративных процедур, документы, определяющие такие процедуры.	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
3. Финансовые документы		
3.1. Годовая консолидированная, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ со всеми примечаниями и заключением аудиторов, за предыдущий отчетный год	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	В формате MS Word, Excel, скан-копия в формате PDF
3.2. Копия годового отчета по МСФО за прошедший год (при его наличии).	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	
3.3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на последние 5 отчетных дат по следующим формам: 3.4. – код формы по ОКУД 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 0420150 «Общие сведения о страховщике» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 0420152 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц» за прошедший финансовый год	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel, Word
3.5. Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности») на последние 5 отчетных дат	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel, Word
3.6. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по видам, срокам погашения, с выделением просроченной задолженности и срока ее возникновения, а также расшифровки «Прочей дебиторской и кредиторской задолженности» на последнюю отчетную дату (кредиторы и дебиторы, составляющие более 10% от общего объема кредиторской/ дебиторской задолженности)	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel, Word

<p>3.7. Расшифровка следующих статей активов и пассивов формы 0420125 на последнюю отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> – стр. 3 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»; – стр. 4 «Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи»; – стр. 5 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»; – стр. 8 «Займы и прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»; – стр. 27 «Займы и прочие привлеченные средства». 	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel, Word</p>
<p>3.8. Структура страхового портфеля (премии/выплаты) за два отчетных года по состоянию на конец года в произвольной форме</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel, Word</p>

2. Перечень актуальных документов и сведений, необходимых для проведения текущего мониторинга СК и **сохранения СК в Перечне аккредитованных СК**, представляются в случае отсутствия актуальных документов и сведений на официальном сайте СК и ЦБ РФ в сети Интернет:

2.1. Финансовые документы:

2.1.1. Ежеквартально и ежегодно:

- код формы по ОКУД 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»;
- код формы по ОКУД 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»;
- код формы по ОКУД 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации»;
- код формы по ОКУД 0420150 «Общие сведения о страховщике»;
- код формы по ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности»).

2.1.2. Ежегодно:

- код формы по ОКУД 0420152 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц».

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности СК представляется в Банк в течение 15 календарных дней после представления данной бухгалтерской (финансовой отчетности) в Банк России.

2.2. Изменения в учредительные документы предоставляются в Банк в течение 30 календарных дней с даты регистрации изменений в учредительные документы, с предоставлением необходимого комплекта документов.