

Приложение 4

к Положению о порядке формирования Реестра страховых организаций, соответствующих требованиям АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Утверждены
приказом АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» от 15.06.2020 № 136

Требования АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» к страховым организациям

I. Общие требования к Страховым организациям, полисы/договоры страхования которых могут приниматься в рамках кредитных операций Банка, а также в деятельности Банка

- 1.1. Срок деятельности Страховой организации на рынке страховых услуг – не менее 3 лет с даты регистрации;
- 1.2. Страховая организация имеет лицензии на осуществление страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество с Банком, которые не приостанавливались в течение последнего года;
- 1.3. Соблюдение норм и требований, предъявляемых к Страховым организациям нормативными документами Минфина России и законодательством РФ:
 - Соблюдение нормативного соотношения активов и принятых страховых обязательств в соответствии с Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
 - Соблюдение требований по размещению средств страховых резервов, определенных в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - Соблюдение требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств, определенных в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - Соответствие Уставного капитала нормативу, установленному Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 1.4. Отсутствие у Страховой организации невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами или признанных Страховой организацией;
- 1.5. Страховая организация не имеет просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами;
- 1.6. К Страховой организации не применяются санкции в виде ограничения, приостановления и отзыва лицензии со стороны Банка России (регулирующего органа в сфере страховой деятельности);

- 1.7. Страховая организация не ведет судебных процессов, имеющих существенное значение для ее деятельности, в том числе, судебных процессов, в результате которых возможно снижение балансовой стоимости активов Страховой организации на более чем на 10%;
- 1.8. Поддержание сбалансированной структуры страхового портфеля (доля страховых премий, приходящихся на автострахование (страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств) – не более 70% от общего объема страховых премий за финансовый год);
- 1.9. Отсутствие у Страховой организации убытков по итогам двух предыдущих финансовых годов по итогам промежуточной отчетности на три последние отчетные даты.
- 1.10. Отсутствие в отношении Страховой организации введенной процедуры банкротства, процедуры отзыва лицензии, исполнительного производства о наложении ареста на имущество;
- 1.11. Соответствие Требованиям Банка к финансовой устойчивости Страховой организации на отчетные даты.

II. Требования к финансовой устойчивости Страховой организации

2.1. Оценка финансовой устойчивости Страховой организации осуществляется Банком на основании представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на последние три отчетные даты.

Название коэффициента (показателя)	Порядок расчета	Контроль- ное значение
Коэффициенты деловой активности		
К1 - Коэффициент динамики активов	$K1 = \frac{\text{Ф1 стр.23 на кап}}{\text{Ф1 стр.23 на нап.}} * 100\%$ <p>Ф1 «Бухгалтерский баланс Страховой организации» стр.23 на кап - Итого по разделу Активы на конец анализируемого периода, стр.23 на нап - Итого по разделу Активы на начало анализируемого периода.</p>	От 100% до 130%
К2 - Коэффициент динамики чистых активов	$K2 = \frac{\text{Ф1 стр.51 на кап}}{\text{Ф1 стр.51 на нап}} * 100\%$ <p>Ф1 - Бухгалтерский баланс страховой организации стр.51 на кап - Итого по разделу Капитал и резервы на конец анализируемого периода, стр.51 на нап - Итого по разделу Капитал и резервы на начало анализируемого периода.</p>	Не менее 101%

Коэффициенты рентабельности		
К3 – коэффициент рентабельности деятельности	<p style="text-align: center;">Ф2 стр.30</p> $K3 = \frac{\text{Ф2 (стр.1.1 + (стр.5 - стр.6) + стр.8.1 + (стр.12 - стр.13) + стр.22 + (стр.25 - стр.26) + (стр.27 - стр.28))}}{\text{Ф1 (стр.51 на кап + стр.51 на нап)/2}} * 100\%$ <p>Ф2 – Отчет о финансовых результатах страховой организации</p> <p>стр.30 – Прибыль (убыток) до налогообложения,</p> <p>стр.1.1 – Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни),</p> <p>стр.5 – Прочие доходы по страхованию жизни,</p> <p>стр.6 – Прочие расходы по страхованию жизни,</p> <p>стр.8.1 – страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование иное, чем страхование жизни),</p> <p>стр.12 – Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни,</p> <p>стр.13 – Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни,</p> <p>стр.22 – Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности,</p> <p>стр.25 – Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования,</p> <p>стр.26 – Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования,</p> <p>стр.27 – Прочие доходы,</p> <p>стр.28 – Прочие расходы.</p> <p>Все значения рассчитываются за последние 4 квартала.</p>	Не менее 1%
К4 – коэффициент рентабельности собственного капитала	<p style="text-align: center;">Ф2 стр.30</p> $K4 = \frac{\text{Ф2 (стр.30)}}{\text{Ф1 (стр.51 на кап + стр.51 на нап)/2}} * 100\%$ <p>Ф2 - Отчет о финансовых результатах страховой организации</p> <p>стр.30 – Прибыль (убыток) до налогообложения.</p> <p>Ф1 - Бухгалтерский баланс страховой организации</p> <p>стр.51 на кап - Итого по разделу Капитал и резервы на конец анализируемого периода,</p> <p>стр.51 на нап - Итого по разделу Капитал и резервы на начало анализируемого периода.</p>	Не менее 2%

Коэффициенты убыточности		
К5 – Простой коэффициент убыточности (Claims Ratio)	$K4 = \frac{\Phi2 \text{ (стр.2.1 + стр.9.1)}}{\Phi2 \text{ (стр.1.1+стр.8.1)}} * 100\%$ <p> Φ2 – Отчет о финансовых результатах страховой организации стр.2.1 «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни) стр.9.1 «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования – всего» стр.1.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования – всего» (по страхованию жизни) стр.8.1 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования – всего» </p>	От 20% до 60%
К6 – Комбинированный коэффициент убыточности	$K5 = \frac{\Phi2 \text{ (стр.2 – стр.3 + стр.4 + стр.9 + стр.10 + стр.23)}}{\Phi2 \text{ (стр.1 + стр.8)}} * 100\%$ <p> Φ2 – Отчет о финансовых результатах страховой организации стр.2 – Выплаты - нетто-перестрахование, стр.3 – Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, стр.4 – Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, стр.9 – Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, стр. 10 – Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, стр. 23 – Общие и административные расходы. стр.1 – Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, стр.8 – Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование. </p>	не более 95%
Коэффициенты финансовой устойчивости		
К7 - коэффициент уровня долговой нагрузки (обязательств)	$K6 = \frac{\Phi1 \text{ (стр.40 - стр.30 - стр.33 - стр.35)}}{\Phi1 \text{ стр.23}} * 100\%$ <p> Φ1 - Бухгалтерский баланс страховой организации стр.40 – Итого обязательств, стр.30 – Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, стр.33 – Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, стр.35 – Отложенные аквизиционные доходы, стр.23 – Итого активов. </p>	Не более 20%

К8 - коэффициент достаточности собственного капитала	$K7 = \frac{\text{Ф1 стр.51}}{\text{Ф1 стр. 52}} * 100\%$ <p>Ф1 – Бухгалтерский баланс страховой организации стр.51 – Капитал, стр.52 – Итого капитала и обязательств.</p>	Не менее 15%
К9 - коэффициент покрытия страховых резервов-нетто собственным капиталом	$K8 = \frac{\text{Ф1 стр.51}}{\text{Ф1 (стр.30 + стр.33 – стр.9 - стр.11)}} * 100\%$ <p>Ф1 – Бухгалтерский баланс страховой организации стр.51 – Капитал, стр.30 – Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, стр.33 – Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, стр.9 - Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, стр.11 - Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.</p>	Не менее 30%
Коэффициенты платежеспособности и ликвидности		
К10 - Коэффициент текущей ликвидности	$K9 = \frac{\text{Ф1 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4)}}{\text{стр.40 – стр.9 – стр.11 – стр. 35}} * 100\%$ <p>Ф1 – Бухгалтерский баланс страховой организации стр.1 – Денежные средства и их эквиваленты, стр.2 – Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, стр.3 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, стр.4 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стр.40 – Итого обязательств, стр.9 – Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые, стр.11 – Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, стр.35 – Отложенные аквизиционные доходы.</p>	Более 30%
Коэффициенты оценки перестраховочной деятельности		
К11 - Коэффициент участия компаний перестраховщиков в страховых резервах	$K10 = \frac{\text{Ф1 (стр.9 + стр.11)}}{\text{Ф1 (стр.30+стр.33)}} * 100\%$ <p>Ф1 – Бухгалтерский баланс страховой организации</p>	Не менее 5% и не более 50%

	<p>стр.9 – Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированные как страховые,</p> <p>стр.11 – Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни,</p> <p>стр.30 – Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые,</p> <p>стр.33 – Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2.2. Соответствие финансовых показателей Страховой организации требованиям Банка по финансовой устойчивости Страховой организации признается в случае безубыточной деятельности Страховой организации за последний финансовый год и на отчетные даты текущего финансового года, соответствия коэффициента К5 контрольному значению на все отчетные даты, и в случае, если на любую отчетную дату:

- все расчетные коэффициенты соответствуют контрольным значениям, или
- коэффициент убыточности К6 не соответствует контрольному значению, допускается несоответствие дополнительно не более одного расчетного коэффициента контрольному значению, или
- не соответствует не более двух расчетных коэффициентов контрольным значениям, за исключением К6.

2.3. Присвоение Страховой организации рейтинга российских или международных рейтинговых агентств не относится к обязательным требованиям Банка. Вместе с тем, при наличии рейтинга следующих рейтинговых агентств: Standard&Poor`s, Moody`s Investors Service, Fitch Ratings, «Эксперт РА», «Национальное рейтинговое агентство» допускается несоблюдение дополнительно не более двух показателей по итогам годовой отчетности и одного коэффициента по итогам промежуточной отчетности за исключением коэффициентов убыточности страховых операций К5, К6.

Присвоенный рейтинг не должен быть ниже:

Standard&Poor`s - «ru.A»;

Moody`s Investors Service - «A.ru»;

Fitch Ratings - «A+»;

«Эксперт РА» - «A+»;

«Национальное рейтинговое агентство» - «AA-».

III. Требования к условиям предоставления страховых услуг

3. Страховая организация обеспечивает заключение договоров страхования/полисов по страхованию рисков Банка при проведении кредитных операций с учетом следующих условий:

3.1. В договоре страхования при указании выгодоприобретателем Банка указывается полное наименование и место нахождения Банка, ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком с указанием реквизитов договоров о залоге и основном обязательстве.

3.2. Страховая организация информирует Банк в письменной форме в следующих случаях:

- при получении от Заемщика уведомления о наступлении события, на случай которых производится страхование – не позднее одного рабочего дня после получения указанного уведомления;
- при принятии решения о непризнании страхового события страховым случаем – в течение 2 –х рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения Страховой организацией;
- при намерении выплатить страховое возмещение и сумме страхового возмещения в случае, предусматривающем согласование с Банком порядка возмещения, в течение 2-х рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения Страховой организацией;
- при невыполнении Заемщиком обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение 2-х рабочих дней с момента невыполнения Заемщиком указанной обязанности или момента, когда об этом стало известно Страховой организации;
- при намерении Заемщика заменить выгодоприобретателя в срок - до внесения изменений в договор страхования между Страховщиком и Заемщиком;
- при внесении изменений в страховой полис/договор страхования Страховая организация в течение 2 рабочих дней с даты изменения письменно уведомляет об этом Банк.

3.3. В случае утраты или повреждения заложенного имущества сумма страхового возмещения перечисляется Банку (в случае, когда Банк является выгодоприобретателем) для целей погашения задолженности Заемщика по Кредитному договору согласно письменному требованию Банка.

3.4. Выплата страхового возмещения осуществляется по письменному согласованию с Банком в течение 10 рабочих дней со дня утверждения Страховщиком страхового акта либо в иной срок по согласованию с Банком.

3.5. Страховая организация обязана уведомить Банк в случае обращения страхователя о расторжении договора страхования, расторжения договора страхования по инициативе Страховщика до расторжения Договора страхования.

3.6. Страховая организация предоставляет страховую защиту при страховании недвижимого имущества по риску «Гибель и повреждение недвижимого имущества» (страховые случаи: пожар, взрыв бытового газа, удар молнии, действия, направленные на тушение пожара, ликвидации последствий взрыва бытового газа или удара молнии, стихийное бедствие; залив жидкостью, конструктивные дефекты здания, о которых на момент заключения договора страхования не было и не могло быть известно страхователю, падение летательных аппаратов или их частей; наезд транспортных средств, противоправные действия третьих лиц).