

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО МС Банк Рус

Протокол № 57/22 от 22.09.2022 года

Требования АО МС Банк Рус к страховым компаниям для формирования перечня страховых компаний для заключения договоров страхования КАСКО, иных видов имущественного страхования, договоров страхования жизни и здоровья и к условиям предоставления страховой услуги

Москва
2022

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Требования Банка к страховым компаниям	3
3. Порядок проверки страховой компании на соответствие требованиям Банка	3
4. Заключительные положения	4
Приложение № 1. Перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	6
Приложение № 2. Перечень документов, необходимых для проверки правоспособности страховых компаний	11
Приложение № 3. Перечень документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний	12
Приложение № 4. Перечень требований к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров имущественного страхования заложенного имущества юридических лиц	13

1. Общие положения

1.1. Настоящие Требования АО МС Банк Рус (далее – «Банк») к страховым компаниям (далее – «Требования») разработаны в целях формирования перечня страховых компаний (далее – «Перечень»), отвечающих требованиям Банка к страховым компаниям (далее – «СК») для заключения договоров страхования КАСКО, иных видов имущественного страхования, договоров страхования жизни и здоровья и к условиям предоставления страховых услуг в отношении договоров страхования КАСКО и договоров страхования жизни и здоровья.

1.2. Настоящие Требования разработаны в соответствии с законодательством и подзаконными актами Российской Федерации, а также внутренними документами Банка.

2. Требования Банка к страховой компании

2.1. Требования Банка к СК состоят из требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности СК и требований к условиям предоставления страховой услуги.

2.2. Исчерпывающий перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности СК, приведен в Приложении № 1 к настоящим Требованиям.

2.3. При обращении в Банк в целях включения СК в Перечень заявитель должен предоставить Банку документы согласно перечню документов, необходимых для проверки правоспособности страховой компании (Приложение № 2 к Требованиям) и перечню документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании (Приложение № 3 к Требованиям).

2.4. Требования к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров имущественного страхования, заключенных в рамках корпоративного кредитования, приведены в Приложении № 4 к Требованиям.

3. Порядок проверки страховой компании на соответствие требованиям Банка

3.1. Заявитель (СК, клиент Банка, иные заинтересованные лица) должны обратиться в Банк с письменным запросом о включении СК в Перечень.

Если заявителем является СК, Банк направляет СК перечни согласно Приложениям №№ 1-3 к настоящим Требованиям не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса.

Если заявителем является Клиент, то Банк направляет Клиенту перечни согласно Приложениям №№ 1-3 к настоящим Требованиям не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса. Клиент осуществляет самостоятельную передачу данного перечня в СК и далее СК или Клиент направляют документы в соответствии с вышеуказанными требованиями в Банк.

При отсутствии актуальной информации на официальных сайтах СК и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет заявитель передает в Банк документы, перечисленные в Приложении № 2 и Приложении № 3 к Требованиям, запрос и документы могут быть переданы в Банк электронном виде на адрес insurance@mcbankrus.ru или на бумажном носителе в Департамент по маркетингу и разработке розничных продуктов Банка.

При наличии требуемой актуальной информации и документов на официальном сайте СК и Банка России направляет адрес в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, по которому находятся данные документы.

3.2. Банк рассматривает сведения и документы и принимает решение по ним в срок не более 60 рабочих дней с даты поступления в Банк всех необходимых сведений и документов.

3.3. Не позднее 10 рабочих дней после принятия Банком соответствующего решения ответственное подразделение, определенное решением уполномоченного органа Банка, направляет в СК (и заявителю, в случае, если запрос пришел не из СК) мотивированный ответ о ее соответствии или несоответствии Требованиям, при этом:

- в случае положительного решения Кредитного Комитета (далее – «КК») - вместе с перечнем дальнейших действий, которые необходимо осуществить СК (сроки последующего предоставления отчетности для мониторинга финансового состояния и платежеспособности и т.д.);
- в случае отрицательного решения КК – в ответе указываются ссылки на пункты Требований, которым СК не соответствует.

Не позднее 10 рабочих дней со дня утверждения изменений в Требованиях ответственное подразделение информирует СК, включенные в Перечень, о внесении соответствующих изменений путем их размещения на сайте Банка. Кредитный комитет может принять решение о необходимости перерассмотрения СК из Перечня на соответствие новым требованиям. В случае принятия решения о перерасмотрении, процедура перерассмотрения осуществляется в соответствии с настоящими Требованиями (но не чаще одного раза в календарный квартал).

3.4. После включения СК в Перечень Банк на регулярной основе (но не чаще одного раза в календарный квартал) осуществляет контроль за соответствием СК Требованиям. При несоответствии СК требованиям, приведенным в Приложении № 1 к Требованиям, Банк исключает СК из Перечня, о чем уведомляет СК в срок не более 10 рабочих дней с даты принятия Банком такого решения. При соответствии СК требованиям, приведенным в Приложении №1 к Требованиям, Банк уведомляет СК о ее соответствии указанным требованиям в срок не более 10 рабочих дней с даты принятия Банком соответствующего решения.

3.5. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности осуществляется методом скоринга (расчета баллов) отдельно для СК, планирующих сотрудничать с Банком в целях страхования КАСКО и/или иных видов имущественного страхования (пп. i Приложения № 1 к Требованиям), и для СК, планирующих сотрудничать с Банком в целях страхования жизни и здоровья (пп. ii Приложения № 1 к Требованиям). Если СК планирует сотрудничать с Банком в целях страхования всех указанных выше видов страхования, то ее финансовая устойчивость и платежеспособность оцениваются согласно пп. i Приложения № 1 к Требованиям в целях страхования КАСКО и/или иных видов имущественного страхования и согласно пп. ii Приложения № 1 к Требованиям в целях страхования жизни и здоровья.

3.6. Финансовая устойчивость и платежеспособность СК признается соответствующей требованиям Банка, если набранный балл СК по скорингу составляет не менее указанного в Приложении № 1 Требований.

3.7. Банк не предусматривает ограничений для СК в отношении сроков подачи документов для повторного прохождения проверки на соответствие ее требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги в случае устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии СК указанным требованиям.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящие Требования вступают в силу со дня их утверждения Правлением Банка и действуют до их отмены либо утверждения заменяющего их документа.

4.2. Изменения и дополнения в Приложения №№ 1-4 Требований вносятся Банком не чаще одного раза в течение 6 месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в

нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации. СК, включенные в Перечень, должны быть проинформированы об утвержденных изменениях в Приложения №№ 1-4 Требований не позднее 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

4.3. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные положения настоящих Требований вступают в противоречие с ним, то эти положения утрачивают свою юридическую силу и до момента внесения изменений в Требования Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень требований, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании

I. Общие требования к страховой организации, предъявляемые Банком

1. Действующие лицензии на осуществление страховой деятельности по видам страхования из указанных в п. 1.1 Требованиям, по которым Банк и СК сотрудничают или планируют сотрудничать выданы без срока действия или до срока ее истечения не менее 12 месяцев (в том числе лицензия не приостановлена на какой-либо срок) (источник – документы, предоставленные страховой компанией или официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>, файл «Субъекты страхового дела»).
2. Срок осуществления страховой деятельности не менее 2-х лет (источник – документы, предоставленные страховой компанией или <http://egrul.nalog.ru>).
3. Страховая компания не находится в процессе банкротства (источник – <https://bankrot.fedresurs.ru>).
4. Уставный капитал страховой компании соответствует нормативу, установленному Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (ст.25)» (источник – форма 0420125), с учетом требований по срокам формирования уставных капиталов, установленных ФЗ от 29.07.2018 N 251-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
5. Отсутствие сведений о приостановлении операций по счетам страховой компании (<https://service.nalog.ru/bi.do>).
6. Отсутствие у страховой компании неисполненных обязательств перед Банком и аффилированными лицами Банка (независимо от суммы) (перечень аффилированных лиц размещен на сайте Банка) (источник – данные внутреннего учета Банка).
7. Соответствие требованиям Банка, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании.

II. Требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании, предъявляемые Банком

i. Скоринг страховых компаний (страхование КАСКО, иные виды имущественного страхования)

№	Наименование коэффициента	Алгоритм расчета коэффициента		Контрольное значение	Балл скоринга
1.	Долговая нагрузка	ф.0420125 (стр.25+стр.26)/(стр.51-стр.17)	Для СК, применяющих МСФО ¹ ф.0420125 (стр.34+стр.35)/(стр.65-стр.23)	Не более 0,5	9
2.	Достаточность страховых резервов	ф. 0420125 (стр.30+стр.33-стр.9-стр.10-стр.11)/ ф.0420126 (стр.1+стр.8.1-стр.8.2*)	ф. 0420125 (стр.41+стр.37-стр.15-стр.16-стр.17)/ ф.0420126 (стр.1+стр.22-стр.23*)	Не менее 0,3	9
3.	Доля собственных средств в пассивах	ф. 0420125 (стр.51-стр.17)/стр.52	ф. 0420125 (стр.65-стр.23)/стр.66	Не менее 0,15, либо не менее 3 млрд. руб. собственных средств на последнюю отчетную дату	10
4.	Покрытие страховых резервов финансовыми активами	ф. 0420125 (стр.8+стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)/ (стр.30+стр.33+стр.9-стр.10-стр.11)	ф. 0420125 (стр.1+стр.2+стр.5+стр.10) / (стр.41+стр.37-стр.15-стр.16-стр.17)	Не менее 0,8	10
5.	Текущая платежеспособность	ф. 0420126 (стр.1.1+стр.8.1-стр.8.2*)/ (стр.2*+стр.4*+стр.6*+стр.9.1*+стр.9.2*-9.3+стр.10*+стр.13+стр.23*)	ф. 0420126 (стр.2+стр.22-стр.23*)/ (стр.6*+стр.14*+стр.19*+стр.27*+стр.28*-стр.29+стр.34*+стр.40*+стр.59*)	Не менее 0,8	10
6.	Нормативное соотношение собственных средств капитала и принятых обязательств	ф. 0420156 стр. 24		Не менее 1,05	9
7.	Динамика основных показателей деятельности (горизонтальный последовательный анализ за 5 отчетных дат)	ф. 0420125 стр.23	ф. 0420125 стр.29	При наличии снижения значений каждого из показателей по отношению к предыдущему отчетному периоду – в размере не более 50% (1)	5
		ф. 0420125 стр.51	ф. 0420125 стр.65		10
		ф. 0420126 стр.1+стр.8	ф. 0420126 стр.1+стр.21		9
8.	Финансовый результат	ф. 0420126 стр.54	ф. 0420126 стр.112	Наличие чистой прибыли либо безубыточность деятельности группы компаний (холдинга), в которую входит СК	9

9.	Чистые активы страховой компании	В соответствии с приказом Министерства Финансов РФ от 28.08.2014 (№84н) «Об утверждении порядка оценки чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»	Положительная величина	10
			ИТОГО:	100

Примечание: значения по строкам, помеченным звездочкой (*) принимаются в расчет по модулю (без учета знака).

Динамические показатели анализируются за последние 5 отчетных периодов. Показатель считается выполненным при отсутствии нарушений в более чем 2 из 5 анализируемых периодах. Все иные показатели анализируются на последнюю отчетную дату.

Оценка безубыточности группы (в пункте 9) проводится на основании консолидированной отчетности группы компаний (холдинга), в которую входит страховая компания на последнюю годовую дату или обзора промежуточной отчетности на последнюю квартальную дату (по международным или российским стандартам бухгалтерского учета), достоверность которой подтверждена аудитором путем выражения немодифицированного мнения.

Компания признается соответствующей требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности к СК, если набранный балл по скорингу не менее 90.

ii. Скоринг страховых компаний (страхование жизни и здоровья)

№	Наименование коэффициента	Алгоритм Коэффициента		Контрольное значение	Балл скоринга
1.	Долговая нагрузка	ф.0420125 (стр.25+стр.26) / (стр.51-стр.17)	Для СК, применяющих МСФО3 ф.0420125 (стр.34+стр.35)/ (стр.65-стр.23)	Не более 0,5	5
2.	Достаточность страховых резервов	ф. 0420125 (стр.30+стр.33-стр.9-стр.10-стр.11)/ ф. 0420126 (стр.1+стр.8.1-стр.8.2*)	ф. 0420125 (стр.41+стр.37-стр.15-стр.16-стр.17)/ ф. 0420126 (стр.1+стр.22-стр.23*)	Не менее 0,3	10

3.	Доля собственных средств в пассивах	ф. 0420125 (стр.51-стр.17)/ стр.52	ф. 0420125 (стр.65-стр.23)/ стр.66	Не менее 0,15, либо не менее 3 млрд. руб. собственных средств на последнюю отчетную дату	10
4.	Покрытие страховых резервов инвестиционными активами	ф. 0420125 (стр.8+стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)/ (стр.30+стр.33-стр.9-стр.10-стр.11)	ф. 0420125 (стр.1+стр.2+стр.5+стр.10)/ (стр.41+стр.37-стр.15-стр.16-стр.17)	Не менее 0,8	5
5.	Текущая платежеспособность	ф. 0420126 (стр.1.1+стр.8.1-стр.8.2*)/ (стр.2*+стр.4*+стр.6*+стр.9.1*+стр.9.2*-стр.9.3+стр.10*+стр.13*+стр.23*)	ф. 0420126 (стр.2+стр.22-стр.23*)/ (стр.6*+стр.14*+стр.19*+стр.27*+стр.28*-стр.29+стр.34*+стр.40*+стр.59*)	Не менее 0,8	10
6.	Динамика основных показателей деятельности (горизонтальный последовательный анализ за 5 отчетных дат)	ф. 0420125 стр.23	ф. 0420125 стр.29	При наличии снижения значений каждого показателей по отношению к предыдущему отчетному периоду – в размере не более 50% (1)	5
		ф. 0420125 стр.51	ф. 0420125 стр.65		10
		ф. 0420126 стр.1+стр.8	ф. 0420126 стр.1+стр.21		10
7.	Финансовый результат	ф. 0420126 стр.54	ф. 0420126 стр.112	Наличие чистой прибыли либо безубыточность деятельности группы компаний (холдинга), в которую входит СК	10
8.	Чистые активы страховой компании	В соответствии с приказом Министерства Финансов РФ от 28.08.2014 (№84н) «Об утверждении порядка оценки чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»		Положительная величина	10
ИТОГО:					85

Примечание: значения по строкам, помеченным звездочкой (*) принимаются в расчет по модулю (без учета знака).

Динамические показатели анализируются за последние 5 отчетных периодов. Показатель считается выполненным при отсутствии нарушений в более чем 2 из 5 анализируемых периодах. Все иные показатели анализируются на последнюю отчетную дату.

Оценка безубыточности группы (в пункте 7) проводится на основании консолидированной отчетности группы компаний (холдинга), в которую входит СК на последнюю годовую дату или обзора промежуточной отчетности на последнюю квартальную дату (по международным или российским стандартам бухгалтерского учета), достоверность которой подтверждена аудитором путем выражения немодифицированного мнения.

СК признается соответствующей требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности к СК, если набранный балл по скорингу не менее 75.

Перечень документов, необходимых для проверки правоспособности страховых компаний

1. Копии лицензий страховой компании на осуществление страхования по видам страхования из указанных п. 1.1 Требований, по которым Банк и СК сотрудничают или планируют сотрудничать, - нотариальная или заверенная СК копия;
2. Копия устава в действующей редакции - нотариальная или заверенная СК копия;
3. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее 30 дней до момента предоставления документов, – оригинал, или нотариально заверенная копия, или в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью.

Перечень документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний⁴

1. Копии балансов (форма 0420125) на 5 последних отчетных дат (при необходимости Банк может запросить расшифровку строк 1140, 1250, 2270 в разбивке по видам финансовых инструментов, контрагентов и сроков погашения (с выделением просроченной части).
2. Копии отчетов о финансовых результатах (форма 0420126) за 5 последних отчетных периодов (при необходимости Банк может запросить расшифровку отдельных строк).
3. Копия отчета об изменении капитала страховщика (форма 0420127) за последний отчетный период.
4. Копии отчетов о составе и структуре активов (форма 0420154) за последний отчетный период.
5. Копии отчетов о платежеспособности компании (форма 0420156) за последний отчетный период.
6. Копии отчетов о структуре финансового результата по видам страхования (форма 0420158) за последний отчетный период⁵.
7. Копия консолидированной отчетности группы компаний (холдинга), в которую входит страховая компания на последнюю годовую дату (по международным или российским стандартам), или, при отсутствии консолидированной отчетности группы компаний страховой компании – копия заключения аудитора по годовой бухгалтерской отчетности страховой компании.
8. Копия консолидированной отчетности группы компаний (холдинга), в которую входит страховая компания на последнюю годовую дату или обзор промежуточной отчетности на последнюю квартальную дату (по международным или российским стандартам бухгалтерского учета), достоверность которой подтверждена аудитором путем выражения немодифицированного мнения или, при отсутствии консолидированной отчетности группы компаний страховой компании, заключение аудитора по годовой бухгалтерской отчетности страховой компании, подтверждающее ее достоверность путем выражения немодифицированного мнения.

⁴ Данные сведения и документы предоставляются в Банк в случае отсутствия актуальной информации и документов на официальных сайтах СК и Банка России в сети Интернет. При наличии актуальной информации и документов на официальных сайтах СК и Банка России СК направляет адрес в сети Интернет, по которому находятся данные документы.

⁵ Предоставляется по дополнительному запросу Банка.

Перечень требований к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров имущественного страхования залогового имущества юридических лиц.

Страховая компания должна обеспечить возможность заключения договоров страхования залогового имущества с учетом следующих условий:

1. При заключении договора страхования Банк указывается в договоре в качестве Выгодоприобретателя. Предмет залога подлежит страхованию на сумму не ниже его залоговой стоимости. Если страховая сумма в договоре страхования превышает сумму обеспечиваемого залогом обязательства, допустимо не указывать Банк в качестве Выгодоприобретателя на сумму превышения, при этом должна соблюдаться очередность выплат (Банк – первый Выгодоприобретатель).
2. Срок действия договора страхования должен превышать на 1 (один) месяц срок действия договора о залоге, обеспечением обязательств по которому является залог застрахованного имущества (если иное не предусмотрено договором о залоге).
3. В случае, если кредитный договор и договор залога заключен на срок более одного года, допускается ежегодное переоформление договора страхования, с обязательным предоставлением в Банк договоров страхования / полиса на следующий год, не позднее, чем за 15 календарных дней до истечения срока действия договора страхования за предыдущий год в течение всего срока кредитования.
4. Предмет залога подлежит страхованию на сумму не ниже его стоимости, указанной в договоре о залоге.
5. В случае, если Предмет залога не был застрахован до даты подписания Договора о залоге, страхование осуществляется в течение 10 (десяти) календарных дней со дня подписания Договора о залоге, если иной срок страхования не установлен договором о залоге.
6. Земельные участки, ценные бумаги, права (требования), доли в уставном капитале страхованию не подлежат.
7. Предмет залога, подлежащий страхованию, подлежит страхованию от рисков утраты (гибели), повреждения или недостачи.
 - 7.1 Основные риски, подлежащие страхованию (не распространяется на страхование транспортных средств):
 - а) пожар, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях;
 - б) стихийные бедствия (землетрясение, извержение вулкана или действие подземного огня, оползни, горные обвалы, бури, вихри, ураган, смерч, удар молнии, наводнение, град или ливень, носящие особо опасный характер и необычные для данной местности);
 - в) взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
 - г) повреждение имущества водой;
 - д) противоправные / злоумышленные действия третьих лиц (кража со взломом, грабеж, разбой, вандализм, хулиганство, умышленное уничтожение имущества), приведшие к уничтожению или

повреждению имущества;

е) наезд наземных транспортных средств;

ж) падение на застрахованное имущество различных предметов (в том числе, летательных аппаратов и / или их обломков).

7.2. При страховании недвижимого имущества страхованию подлежат:

- конструктивные элементы (несущие стены, перекрытия, перегородки, устройство крыши и т.д.);
- инженерные коммуникации здания (системы отопления, водоснабжения, канализации, кондиционирования, вентиляции, газопровод, электросеть, компьютерные и телефонные сети).

Рекомендуется страховать:

- внешнюю отделку здания (отделку фасада здания);
- внутреннюю отделку помещений;
- установленные системы пожарной и охранной сигнализации.

7.3 Заключаемый договор страхования автотранспортных средств должен предусматривать страхование следующих рисков и соблюдение следующих условий:

- Страхование транспортного средства осуществляется по рискам «хищение», «полная гибель» и «ущерб»;
- Отсутствие ограничений по месту ночного хранения транспортного средства и отсутствие ограничений по территории страхования (Российская Федерация без исключений);
- Срок действия договора страхования должен превышать на 1 (один) месяц срок действия договора о залоге, обеспечением обязательств по которому является залог застрахованного имущества (если иное не предусмотрено договором о залоге);

8. Страхованию не подлежат: ценные бумаги, драгоценные металлы, имущественные права, приобретаемое имущество до момента перехода права собственности к покупателю (залогодателю).

9. Срок выплаты по признанному страховому случаю не должен превышать 10 рабочих дней.

10. В договоре/полисе страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (застрахованное имущество находится в залоге у Банка в обеспечение обязательств по кредитному договору №_от_).

11. По желанию Страхователя/ Заемщика в добровольном порядке могут быть застрахованы иные риски, не уменьшающие объем страховой ответственности, в том числе страховая сумма может быть выше, чем установлена требованиями Банка к страховой сумме.