

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

Москва

2016

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
5. Приложение № 1. Перечень требований к страховым компаниям, которые направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании	
6. Приложение № 2. Перечень требований, к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров страхования КАСКО и договоров страхования жизни и здоровья	
7. Приложение № 3. Перечень документов, необходимых для проверки правоспособности страховых компаний	
8. Приложение № 4. Перечень документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний	

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») и условиям предоставления страховых услуг, в целях заключения СК с клиентами-заемщиками Банка договоров страхования КАСКО и договоров страхования жизни и здоровья, а также договоров страхования жизни и здоровья, добровольного медицинского страхования сотрудников Банка, и имущества Банка.
- 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. Исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров страхования КАСКО и договоров страхования жизни и здоровья приведен в Приложении №2 к настоящим Требованиям.
- 2.4. 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 №3 к Требованиям) и Перечню документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании (Приложение №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 и передать в Банк документы, перечисленные в Приложении №3 и Приложении №4 к Требованиям, запрос и документы могут быть переданы в Банк электронном виде на адрес insurance@mcbankrus.ru или на бумажном носителе в Департамент по разработке розничных продуктов Банка.
- 3.2. Банк рассматривает предоставленные 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. Банк направляет мотивированный ответ заявителю о включении или не включении СК в Перечень в срок не более 10 рабочих дней с даты принятия Банком соответствующего решения на электронный адрес заявителя, указанный в запросе, или на бумажном носителе.
- 3.4. После включения СК в Перечень Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соответствием СК Требованиям, в том числе на основании годовой бухгалтерской отчетности СК, для чего Банк ежегодно запрашивает у СК годовую бухгалтерскую отчетность. При несоответствии СК требованиям, приведенным в Приложении №1 и Приложении №2 к Требованиям, Банк исключает СК из Перечня, о чем уведомляет СК не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия Банком такого решения.
- 3.5. Финансовая устойчивость и платежеспособность СК признается соответствующей требованиям Банка, если набранный балл СК по скорингу не менее 90 в соответствии с П.

Требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании, предъявляемые Банком (Скоринг) в Приложение 1.

- 3.6. При несоответствии СК требованиям Банка, повторная проверка СК на соответствие Требованиям Банка в целях включения в Перечень производится по инициативе Банка или по запросу СК не ранее, чем через 2 отчетных квартала после проведения последней проверки.

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 к настоящим Требованиям утверждаются Правлением Банка.
- 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.

Приложение № 1
к Требованиям АО МС Банк Рус к страховым
компаниям и к условиям предоставления
страховой услуги для формирования перечня
страховых компаний для заключения договоров
страхования КАСКО и страхования жизни и
здоровья

**Перечень требований,
которые направлены на оценку финансовой устойчивости
и платежеспособности СК**

**I. Общие требования к страховой организации,
предъявляемые Банком**

1. Действующие лицензии на осуществление страховой деятельности по видам страхования, принимаемым Банком по кредитным продуктам, 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/finmarkets/?PrtId=sv_insurance, 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 реорганизации и банкротства (источник – <http://egrul.nalog.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 – ф.№ 1).
5. Соблюдение страховой компанией порядка размещения страховщиками средств страховых резервов согласно Указанию 3444-У Центрального Банка РФ от 16.11.2014 (отчет страховой компании о составе и структуре активов (форма 0420154, Раздел 3 Структурные соотношения стоимости активов, средств страховых резервов и собственных средств)¹.
6. Отсутствие сведений о приостановлении операций по счетам страховой компании (<https://service.nalog.ru/bi.do>).
7. 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).
8. Соответствие требованиям Банка, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании, либо наличие рейтинга “RAExpert” A++ “Наивысший рейтинг надежности” или принадлежность страховой компании к международной Группе (50%+1 акция), которая в свою очередь имеет рейтинг международного рейтингового агентства (S&P, Moody`s) не ниже А.

**II. Требования к финансовой устойчивости и платежеспособности
страховой компании, предъявляемые Банком
(Скоринг)**

№	Наименование коэффициента	Алгоритм расчета коэффициента	Контрольное значение	Балл скоринга
1.	Долговая нагрузка	ф.1стр.2230/ф.1(стр.2100-стр.1110)	Не более 0,5	5
2.	Достаточность страховых резервов	ф.1(стр.2210+стр.2220-стр.1230-стр.1240)/ ф.2(стр.1100+стр.2110-стр.2120*)	Не менее 0,3	9
3.	Доля собственных средств в пассивах	ф.1(стр.2100-стр.1110)/ф.1стр.2000	Не менее 0,15, либо не менее 3 млрд.руб. собственных средств на послед.отчетную дату	10
4.	Уровень страховых выплат	ф.2(стр.2210-стр.2230*)/ф.2(стр.2110-стр.2120*)	В диапазоне от 0,18 до 0,8	9
5.	Покрытие страховых резервов инвестиционными активами	ф.1(стр.1130+стр.1140+стр.1270)/ ф.1(стр.2210+стр.2220-стр.1230-стр.1240)	Не менее 0,8	5
6.	Текущая платежеспособность	ф.2(стр.1110+стр.2110-стр.2120*)/ ф.2(стр.1400*+стр.1600*+стр.1800*+стр.2210*+стр.2220*-стр.2230*+стр.2600*+стр.2920*+стр.3100*)	Не менее 0,8	10
7.	Отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному размеру маржи	ф.9стр.001/ф.9стр.007	Не менее 1,25	9
8.	Динамика основных показателей деятельности	ф.1стр.1000	При наличии снижения значений каждого из	5
		ф.1стр.2100		10

	(горизонтальный последовательный анализ за 5 отчетных дат)	ф.2стр.1100 + ф.2стр.2100	показателей по отношению к предыдущему отчетному периоду - в размере не более 50% (1)	9
9.	Финансовый результат	ф.2стр.3000	Наличие прибыли либо безубыточность деятельности группы компаний (холдинга), в которую входит СК.	9
10.	Чистые активы страховой компании	В соответствии с приказами Министерства Финансов РФ (№7н) и Федеральной службы по финансовым рынкам (№07-10/пз) от 01.02.2007 «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.

Перечень требований к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров страхования КАСКО и договоров страхования жизни и здоровья

I. Требования к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров страхования КАСКО

В первый год действия кредитного договора Полис КАСКО должен соответствовать следующим требованиям:

- (1) застрахованные риски в отношении:
 - нового Автомобиля - ущерб (в том числе повреждение), утрата, хищение/угон, гибель (в том числе полная конструктивная гибель).
 - Автомобиля с пробегом - утрата/полная гибель (в том числе полная конструктивная гибель) и угон/хищение автомобиля (Мини-КАСКО) или ущерб (в том числе повреждение), утрата, хищение/угон, гибель (в том числе полная конструктивная гибель);
- (2) страховая сумма - неагрегатная (не уменьшаемая) не менее стоимости Автомобиля, указанной в Договоре купли-продажи;
- (3) срок - не менее одного года;
- (4) Банк является выгодоприобретателем по рискам утраты, хищения/угона, гибели (в том числе полной конструктивной гибели) Автомобиля, страхователь является выгодоприобретателем по остальным рискам;
- (5) отсутствие ограничений по местам хранения Автомобиля;
- (6) допускается оформление франшизы в размере до 15 000 рублей, сумма франшизы может быть увеличена по согласованию с Кредитором в индивидуальном порядке
- (7) рассрочка по оплате страховой премии не допускается.

Во второй и последующие годы срока действия Кредитного договора Полис КАСКО должен соответствовать следующим требованиям:

- (1) застрахованные риски - Полис КАСКО может быть оформлен только по рискам утраты/полной гибели и угона/хищения автомобиля на действительную стоимость автомобиля (Мини-КАСКО), действительная стоимость Автомобиля определяется по правилам СК на дату страхования;
- (2) страховая сумма - неагрегатная (не уменьшаемая), должна быть равна действительной стоимости Автомобиля на дату страхования, определяемой по правилам СК,
- (3) срок - не менее одного года;
- (4) Банк является выгодоприобретателем по рискам утраты, хищения/угона, гибели (в том числе полной конструктивной гибели) Автомобиля, Залогодатель является выгодоприобретателем по остальным рискам;
- (5) отсутствие ограничений по местам хранения Автомобиля;
- (6) допускается рассрочка платежей при оплате страховой премии: первый платеж не менее 50% страховой премии при оформлении Полиса КАСКО, второй платеж 50% страховой премии в течение 6 месяцев с даты оформления Полиса КАСКО.

1) Требования к условиям предоставления страховой услуги в отношении договоров страхования жизни и здоровья

- 1) Добровольное страхование жизни и здоровья заемщика (не является обязательным);

- 2) страхуемые риски - риски утраты жизни и постоянной/временной потери трудоспособности по любой причине;
- 3) срок страхования равен сроку кредита;
- 4) страховая сумма равна сумме кредита;
- 5) оформление полиса добровольного страхования жизни и здоровья Заемщика не влияет на решение Банка о предоставлении кредита.

Приложение № 3

к Требованиям АО МС Банк Рус к страховым компаниям и к условиям предоставления страховой услуги для формирования перечня страховых компаний для заключения договоров страхования КАСКО и страхования жизни и здоровья

Перечень документов, необходимых для Проверки правоспособности страховых компаний

Копии правоустанавливающих документов предоставляются заверенными нотариально по адресу г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1 стр. 2. Дополнительно к документам на бумажных носителях заявитель может предоставить документы в электронной форме, направив их по адресу электронной почты insurance@mcbankrus.ru:

1. Копии лицензий страховой компании на осуществление страхования имущества - нотариальная или заверенная СК копия;
2. Копия Устава в действующей редакции - нотариальная или заверенная СК копия;
3. Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату (выданная не ранее 30 дней до момента предоставления пакета документов) - оригинал или нотариально заверенная копия;
4. Копия Решения участника о создании общества (в зависимости от формы собственности общества) - нотариальная или заверенная СК копия;
5. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица. Для организаций, зарегистрированных до 01.07.2002г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002г., ОГРН - нотариальная или заверенная СК копия;
6. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения юридического лица на территории РФ (для филиала – уведомление), ИНН - нотариальная или заверенная СК копия
7. Копия Решения (протокола), а также приказа о назначении единоличного исполнительного органа юридического лица (заверяется подписью уполномоченного лица СК и печатью организации);
8. Копия приказа о назначении главного бухгалтера (заверяется подписью уполномоченного лица СК и печатью организации), либо приказ о возложении обязанности главного бухгалтера на единоличный исполнительный орган СК;

Приложение № 4

к Требованиям АО МС Банк Рус к страховым компаниям и к условиям предоставления страховой услуги для формирования перечня страховых компаний для заключения договоров страхования КАСКО и страхования жизни и здоровья

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

1. Копии балансов (ф.№ 1-страховщик) 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 (ф.№ 2-страховщик) за 5 последних отчетных периодов (при необходимости Банк может запросить расшифровку отдельных строк).
3. Копия отчета об изменении капитала страховщика (форма N 3-страховщик) за последний отчетный период.
4. Копии отчетов о составе и структуре активов (форма 0420154) за последний отчетный период.
5. Копии отчетов о платежеспособности компании (ф.№ 9) за последний отчетный период.
6. Копии отчетов о структуре финансового результата по видам страхования (ф.№ 11) за последний отчетный период².
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.

² Предоставляется по дополнительному запросу Банка.