

Обязательные требования к страховым компаниям, специализирующимся на страховании жизни

1. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг не менее 3-х лет.
2. Соблюдение страховой компанией норм законодательства Российской Федерации, а также требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными документами Центрального банка Российской Федерации на последнюю отчетную дату, в том числе:
 - нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, определенных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
 - порядка формирования математического резерва, резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, а также иных страховых резервов, применяемых в сфере страхования жизни и их отражение в бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.11.2016 №557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;
 - соответствия уставного капитала страховой компании нормативу, установленному в соответствии со статьей 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 30.11.2015 №3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации»;
 - требований Положения Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 21.04.2017 №4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации».
3. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более.
4. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании:
 - 4.1. Отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании со стороны Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Центрального банка Российской Федерации в течение последнего отчетного года.
 - 4.2. Отсутствие случаев предоставления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных «Перечнем документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании жизни и здоровья физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка», в течение последних двух лет.

4.3. Отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, контролирующих 25% и более в уставном капитале страховой компании, дочерних и/или материнских¹ структур, у конечного собственника, доля владения которого 25% и более в уставном капитале страховой компании, а также у аффилированных структур, в которых доля непосредственного владения конечного собственника страховой компании (на момент возникновения невыполненных обязательств) не менее 25% уставного капитала, невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией и/или указанными структурами.

4.4. Отсутствие у страховой компании и/или участников/акционеров, доля владения которых 25% и более в уставном капитале страховой компании, просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней на момент рассмотрения заявки и в течение всего периода нахождения в перечне страховых компаний.

4.5. Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10%).

4.6. Отсутствие судебных разбирательств между акционерами/участниками страховой компании с долей владения/участия в уставном капитале более 5%, по результатам которых возможно отчуждение имущества, стоимость которого составляет 25% уставного капитала и более.

4.7. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании, неснятой и непогашенной судимости.²

4.8. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

4.9. Отсутствие в составе руководителей и владельцев страховой компании лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации).

4.10. Отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, инициации процедуры отзыва лицензии.

4.11. Отсутствие аффилированных лиц контролирующих 20% и более в уставном капитале страховой компании, находящихся в стадии ликвидации (банкротства).

4.12. Отсутствие исполнительного производства, исполнительных документов о наложении ареста на имущество страховой компании стоимостью не менее 25% от уставного капитала.

4.13. Отсутствие роста страховых премий в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года менее 120%³.

4.14. Наличие выравнивающего резерва не более 10% от созданного математического резерва.

4.15. Предоставление финансовой отчетности, указанной в пункте 2 «Перечня документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании жизни и здоровья физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка», а также изменений в юридических документах, указанных в пункте 1 «Перечня документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании жизни и здоровья физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка», либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании для проведения мониторинга соответствия страховой компании обязательным требованиям Банка. Копии документов, заверенные СК (копию годовой формы с отметкой ИФНС РФ) и на электронных носителях информации в формате xml (в случае предоставления консолидированной

¹ В рамках настоящего требования под «материнской структурой» предполагается общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом.

² В случае снятия с осужденного судимости по решению суда, последнее представляется в Банк.

³ (стр.1110 + стр.2110) формы №2-страховщик или (стр.1.1 + стр.8.1) формы по ОКУД 0420126

отчетности - копии, заверенные СК), должны быть представлены за год и 1-й квартал – до 10 мая, 2-й и 3-й кварталы – до 10 ноября.

4.16. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения, изложенным в **Приложении Б (Приложении Б.1⁴)**.

Все вышеуказанные требования должны соблюдаться на весь период нахождения страховой компании в перечне страховых компаний.

В случае нарушения страховой компанией сроков представления финансовой отчетности, или непредставления в течение месяца после установленной даты полного комплекта документов для проведения мониторинга финансового состояния, данная страховая компания исключается из перечня.

Приложение Б

Количественные показатели оценки финансовой устойчивости страховой компании

Наименование показателя	Порядок расчета	Значение показателя / Балльная оценка	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Уровень собственного капитала	Форма №1 (стр.2100 – стр.1110) ÷ Форма №1 стр.2000	Значение показателя	От 35% до 60%	От 14% до 35%	Менее 14%
		Балльная оценка	10	5	0
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Форма №1 стр.2100 ÷ (Форма №1 (стр.2210 + стр.2220) – Форма №1 (стр.1230 + стр.1240))	Значение показателя	Более 50%	От 30% до 50%	Менее 30%
		Балльная оценка	10	5	0
Уровень долговой нагрузки	(Форма №1 стр.2200 – Форма №1 (стр.2280 – стр.2210 – стр.2220)) ÷ Форма №1 стр.2000	Значение показателя	Менее 10%	От 10% до 25%	Более 25%
		Балльная оценка	10	5	0
Соотношение ликвидных активов к резервам - нетто	(п. 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу ⁵ + Форма №1 стр.1270) ÷ Форма №1 (стр.2210 + стр.2220 – стр.1230 – стр.1240)	Значение показателя	Более 1,0	От 0,9 до 1,0	Менее 0,9
		Балльная оценка	10	5	0
Соотношение рискованных активов к уставному капиталу	Форма №1 (стр.1130 + п. 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу ⁶ + стр.1250) ÷ Форма №1 стр.2110	Значение показателя	Менее 100%	От 100% до 200%	Более 200%
		Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент рентабельности собственного капитала	Форма №2 стр.3400 ÷ Форма №1 стр. 2100 ⁷	Значение показателя	Более 5% в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, более 15% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования	От 0 до 5% в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, от 5 до 15% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования	Отрицательное значение в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, менее 5% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования
		Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент рентабельности страховых операций	Форма №2 (стр.1000 + стр.2000) ÷ Форма №2 (стр.1100 + стр.1600 + стр.2100 + стр.2500 + стр.2600)	Значение показателя	Более 20%	От 10% до 20%	Менее 10%
		Балльная оценка	10	5	0

⁴ Применяется, начиная с отчетности за 1-й квартал 2017 г.

⁵ «Финансовые вложения всего» - «вклады в уставные капиталы» - «вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами» стр.3101+стр.3102+стр.3103+стр.3104++стр.3105+стр.3106+стр.3107+стр.3108+стр.3109+стр.3110+стр.3111+стр.3112+стр.3113-стр.3199 (берется сумма столбцов 11 и 12)

⁶ Из п. 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу берется сумма строк:

3101+3102+3103+3104+3105+3106+3107+3108+3109+3110+3111+3112+3113 (сумма столбцов 11 и 12)

⁷ Средняя величина за год (последние 4 отчетные даты)

Коэффициент доходности инвестиционных активов в годовом исчислении	Форма №2 (стр.1200 – стр.1300) + (стр.2700 – стр.2800) + (стр.3200 – стр.3300) ÷ Форма №1 стр.1140 ⁸	Значение показателя	<i>Более 10,0%</i>	<i>От 6% до 10%</i>	<i>Менее 6%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Платежеспособность страховой организации	Форма №2 (стр.1100 + стр.2100) ÷ Форма №2 (стр.1400 + стр.2200 + стр.1600 + стр.1800 + стр.2600 + стр.2920 + стр.3100 + стр.3300) × (-1)	Значение показателя	<i>Более 130%</i>	<i>От 100% до 130%</i>	<i>Менее 100%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Коэффициент текущей ликвидности	(п. 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу ⁹ + Форма №1 стр.1270) ÷ Форма №1 (стр.2000 – стр.2280 – стр.2100 – стр.1230 – стр.1240 + стр.1260)	Значение показателя	<i>Более 110%</i>	<i>От 100% до 110%</i>	<i>Менее 100%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях	Форма №2 (стр.1600 + стр.1700 + стр.1800 + стр.2600 + стр.2910 + стр.2920 + стр.3100) ÷ Форма №2 (стр.1100 + стр.2100) × (-1)	Значение показателя	<i>Менее 30%</i>	<i>От 30% до 40%</i>	<i>Более 40%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Уровень аквизиционных расходов в общей сумме расходов	Форма №2 (стр.1610 + стр.2610) ÷ Форма №2 (стр.1400 + стр.1600 + стр.1800 + стр.2200 + стр.2600 + стр.2920 + стр.3100)	Значение показателя	<i>Менее 20%</i>	<i>От 20% до 30%</i>	<i>Более 30%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Доля расторгнутых договоров страхования	Форма «Сведения о деятельности страховщика»	Значение показателя	<i>Менее 15%</i>	<i>От 15% до 30%</i>	<i>Более 30%</i>
		Балльная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА					

Анализ деятельности страховой компании производится за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения Аккредитации, в случае если отчетная дата на момент Аккредитации годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату).

В случае несоответствия финансового состояния страховой компании требованиям Банка по годовой отчетности, повторная проверка на соответствие проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода, за исключением случаев устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой компании указанным требованиям.

В случае если страховая компания не имеет рейтинга ни одного рейтингового агентства (рейтинговые классы, принимаемые Банком, указаны ниже), то минимальное количество баллов на последнюю отчетную дату должно быть не менее 80, а при наличии рейтинга не менее 60 баллов.

Страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам), Группа компаний, в которую входит страховая компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «А+»/«ruA+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «ru.A» по классификации рейтингового агентства «Стэндард энд Пурс»;
- «A.ru» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «А+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

При наличии 2 (двух) и более рейтингов разных рейтинговых агентств банком принимается наилучший рейтинг.

В случае несоответствия страховой компании обязательным требованиям Банка по финансовой устойчивости (в соответствии с Приложением Б), Банк может принять независимую

⁸ Среднее значение за год (последние 4 отчетные даты)

⁹ «Финансовые вложения всего» - «вклады в уставные капиталы» - «вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами» стр.3101 + стр.3102 + стр.3103 + стр.3104 + стр.3105 + стр.3106 + стр.3107 + стр.3108 + стр.3109 + стр.3110 + стр.3111 + стр.3112 + стр.3113 – стр.3199

гарантию юридических лиц - акционеров/участников страховой компании, участников Группы, куда входит страховая компания, независимую гарантию прочих юридических лиц в качестве обеспечения исполнения всех принятых обязательств страховой компании по выплате страховых возмещений¹⁰, при наличии у Гаранта хотя бы одного из рейтингов рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «A++»/«ruAA_» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Стэндард энд Пурс»;
- «Ba1» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

Приложение Б.1

Количественные показатели оценки финансовой устойчивости страховой компании (Применяются, начиная с отчетности за 1-й квартал 2017 г.)

Наименование показателя	Порядок расчета	Значение показателя / Балльная оценка	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Уровень собственного капитала	Форма по ОКУД_0420125 (стр.51 – стр.17) ÷ Форма по ОКУД 0420125 стр.52	Значение показателя	От 35% до 60%	От 14% до 35%	Менее 14%
		Балльная оценка	10	5	0
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Форма по ОКУД_0420125 стр.51 ÷ Форма по ОКУД 0420125 (стр.30 + стр.33) – (стр.9 + стр.11)	Значение показателя	Более 50%	От 30% до 50%	Менее 30%
		Балльная оценка	10	5	0
Уровень долговой нагрузки	Форма по ОКУД_0420125 (стр.40 – стр.30 – стр.33) ÷ Форма по ОКУД_0420125 стр.52	Значение показателя	Менее 10%	От 10% до 25%	Более 25%
		Балльная оценка	10	5	0
Соотношение ликвидных активов к резервам - нетто	Форма по ОКУД_0420125 (стр.1 + стр.2 + стр.3+ стр.4) ¹¹ ÷ Форма по ОКУД_0420125 (стр.30 + стр.33 – стр.9 – стр.11)	Значение показателя	Более 1,0	От 0,9 до 1,0	Менее 0,9
		Балльная оценка	10	5	0
Соотношение рискованных активов к уставному капиталу	Форма по ОКУД_0420125 (стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7 + стр. 8 + стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.16) ÷ Форма по ОКУД_0420125 стр.41	Значение показателя	Менее 100%	От 100% до 200%	Более 200%
		Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент рентабельности собственного капитала	Форма по ОКУД 0420126 стр.30 ÷ Форма по ОКУД 0420125 стр. 51 ¹²	Значение показателя	Более 5% в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, более 15% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования	От 0 до 5% в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, от 5 до 15% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования	Отрицательное значение в случае превышения доли накопительных видов страхования 50% страхового портфеля, менее 5% в случае преобладания в портфеле рискованных видов страхования
		Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент рентабельности страховых операций	Форма по ОКУД_0420126 стр.15 ÷ Форма по ОКУД 0420126 (стр.1 + стр.4 + стр.8 + стр.10 + стр.11)	Значение показателя	Более 20%	От 10% до 20%	Менее 10%
		Балльная оценка	10	5	0

¹⁰ Независимая гарантия предоставляется банками, кредитными организациями, страховыми компаниями

¹¹ За минусом сумм вкладов в уставные капиталы, дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами.

¹² Средняя величина за год (последние 4 отчетные даты)

Коэффициент доходности инвестиционных активов в годовом исчислении	Форма по ОКУД_0420126 (стр.22 + стр.24 + стр.27 + стр.28) ÷ Форма по ОКУД_0420125 (стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.12 + стр.13 + стр.14) ¹³	Значение показателя	<i>Более 10,0%</i>	<i>От 6% до 10%</i>	<i>Менее 6%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Платежеспособность страховой организации	Форма по ОКУД_0420126 (стр.1 + стр.8) ÷ Форма по ОКУД_0420126 (стр.2 + стр.4 + стр.6 + стр.9 + стр.10 + стр.13 + стр.23 + стр.28) × (-1)	Значение показателя	<i>Более 130%</i>	<i>От 100% до 130%</i>	<i>Менее 100%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Коэффициент текущей ликвидности	Форма по ОКУД_0420125 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4) ¹⁴ ÷ Форма по ОКУД_0420125 (стр.52 – стр.51 – стр.9 – стр.11)	Значение показателя	<i>Более 110%</i>	<i>От 100% до 110%</i>	<i>Менее 100%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях	Форма по ОКУД_0420126 (стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.10 + стр.12 + стр.13 + стр.23) ÷ Форма по ОКУД_0420126 (стр.1 + стр.8) × (-1)	Значение показателя	<i>Менее 30%</i>	<i>От 30% до 40%</i>	<i>Более 40%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Уровень аквизиционных расходов в общей сумме расходов	Форма по ОКУД_0420126 (стр.4.1 + стр.10.1) ÷ Форма по ОКУД_0420126 (стр.2 + стр.4 + стр.6 + стр.9 + стр.10 + стр.13 + стр.23)	Значение показателя	<i>Менее 20%</i>	<i>От 20% до 30%</i>	<i>Более 30%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
Доля расторгнутых договоров страхования	Форма «Сведения о деятельности страховщика», код формы по ОКУД_0420162	Значение показателя	<i>Менее 15%</i>	<i>От 15% до 30%</i>	<i>Более 30%</i>
		Бальная оценка	<i>10</i>	<i>5</i>	<i>0</i>
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА					

Анализ деятельности страховой компании производится за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения Аккредитации, в случае если отчетная дата на момент Аккредитации годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату).

В случае несоответствия финансового состояния страховой компании требованиям Банка по годовой отчетности, повторная проверка на соответствие проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода, за исключением случаев устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой компании указанным требованиям.

В случае если страховая компания не имеет рейтинга ни одного рейтингового агентства (рейтинговые классы, принимаемые Банком, указаны ниже), то минимальное количество баллов на каждую из двух последних анализируемых отчетных дат должно быть не менее 80, а при наличии рейтинга не менее 60 баллов.

Страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам), Группа компаний, в которую входит страховая компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «Стэндрд энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «A+»/«ruA+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «ru.A» по классификации рейтингового агентства «Стэндрд энд Пурс»;
- «A.ru» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «A+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

При наличии 2 (двух) и более рейтингов разных рейтинговых агентств банком принимается наилучший рейтинг.

В случае несоответствия страховой компании обязательным требованиям Банка по финансовой устойчивости (в соответствии с Приложением Б.1), Банк может принять независимую

¹³ Среднее значение за год (последние 4 отчетные даты)

¹⁴ За минусом сумм вкладов в уставные капиталы, дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами.

гарантию юридических лиц - акционеров/участников страховой компании, участников Группы, куда входит страховая компания, независимую гарантию прочих юридических лиц в качестве обеспечения исполнения всех принятых обязательств страховой компании по выплате страховых возмещений¹⁵, при наличии у Гаранта хотя бы одного из рейтингов рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «A++»/«ruAA_» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Стэндард энд Пурс»;
- «Ba1» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

Требования к условиям предоставления страховой услуги по страхованию жизни и здоровья физических лиц в рамках кредитных продуктов Банка¹⁶

1. Страховая компания должна осуществлять страхование следующих рисков:
 - смерть Застрахованного лица по любой причине;
 - постоянная утрата трудоспособности (установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности).
2. Смерть или постоянная утрата трудоспособности (установление I или II группы инвалидности), произошедшие по истечении срока действия договора страхования и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, произошедшего/впервые диагностированной в период действия договора страхования, также признаются страховыми случаями, если они наступили в течение одного года со дня наступления несчастного случая/ диагностированного (впервые) заболевания или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия договора страхования.
3. Выгодоприобретатель – ПАО Сбербанк (в части размера задолженности по кредитному договору). В случае назначения по договорам страхования «Выгодоприобретателем» Банка, в договоре страхования указывается полное наименование, включая номер, почтовый адрес, адрес электронной почты в сети Интернет филиала (внутреннего структурного подразделения) Банка, выдавшего кредит или подразделения, осуществляющего централизованное сопровождение кредитов.
4. В Договоре/полисе страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (страхователь является заемщиком в ПАО Сбербанк по кредитному договору № _____ от _____).
5. Страховая сумма – не менее остатка задолженности по кредиту по каждому застрахованному лицу.
6. Срок действия договора/полиса страхования – не менее 1 года (за исключением случаев, когда срок до окончания действия кредитного договора составляет менее года) с возможностью последующей пролонгации договора страхования.
7. Территория страхового покрытия – весь мир.
8. Срок страхования, который определяется периодом времени, начиная со дня выдачи кредита, а для пролонгации/возобновления – со дня следующего за днем окончания предыдущего договора страхования, и заканчивая последним днем срока действия договора страхования. Период действия страхового покрытия – 24 часа в сутки.
9. Страховые выплаты:

¹⁵ Независимая гарантия предоставляется банками, кредитными организациями, страховыми компаниями

¹⁶ По желанию Страхователя/Застрахованного могут быть приняты иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности Страховщика

- При наступлении страхового случая по рискам: смерть или постоянная утрата трудоспособности (установление I или II группы инвалидности), страховщик производит страховую выплату в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования.

10. Выплата страхового возмещения осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного уведомления Банка, в котором указаны размер задолженности страхователя (заемщика) по кредиту на дату наступления страхового случая и порядок выплаты страхового возмещения (уведомление направляется Банком не позднее 5 (пятого) рабочего дня с даты получения Банком извещения от страховщика о принятом решении в отношении страхового случая).

11. Исключением из страхового покрытия могут являться:

- умышленные действия страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя, или иного лица, заинтересованного в получении страховой выплаты, направленные на наступление страхового случая;

- совершение страхователем, застрахованным лицом, выгодоприобретателем уголовного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая;

- самоубийство застрахованного лица (покушение на самоубийство), за исключением тех случаев, когда к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет или заключался таким образом, что страхование действовало непрерывно в течение двух лет, или когда застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

- нахождение застрахованного лица в момент наступления страхового случая в состоянии алкогольного отравления, наркотического или токсического опьянения (отравления) в результате употребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки) - данное исключение не распространяется на события, произошедшие не по вине застрахованного лица;

- управление застрахованным лицом транспортным средством без права на управление транспортным средством данной категории и/или в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также передачи застрахованным лицом управления транспортным средством лицу, не имевшему права на управление транспортным средством данной категории и/или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

- заболевание СПИД (ВИЧ-инфекция), за исключением случаев, когда заражение ВИЧ-инфекцией произошло путем переливания крови, внутривенных/внутримышечных инъекций или трансплантации органов, а также в случаях, когда ВИЧ-инфицирование произошло вследствие профессиональной (медицинской) деятельности Застрахованного лица;

- действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;

- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки, а также прохождение Застрахованным лицом военной службы, участия в военных сборах и учениях.

12. В случае отсутствия соглашения о сотрудничестве между страховой компанией и Банком, порядок взаимодействия определяется трехсторонним соглашением между физическим лицом, страховой компанией и Банком, размещенным на сайте Банка.

13. Страховая компания должна предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры страхования с клиентами Банка, в том числе доверенности и нотариально удостоверенные карточки с образцами подписей и оттиска печати - по требованию Банка.

14. Страховая компания должна информировать Банк (непосредственно филиал (внутреннее структурное подразделение) Банка, выдавший кредит или подразделение, осуществляющее централизованное сопровождение кредитов) в письменной форме:

- о принятии решения о не признании страхового события страховым случаем - в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;

- о признании страхового события страховым случаем и намерении осуществить выплату страхового возмещения, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;

- о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения страхователем условий договора страхования;
- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – направлением уведомления Банку в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления информации, до внесения изменений в договор страхования, на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹⁷, с обязательным указанием следующих реквизитов по договору страхования: Ф.И.О. заемщика, номера кредитного договора, номера страхового полиса, срока действия, страховой суммы, страховой премии, места заключения (региона РФ), даты изменения выгодоприобретателя по договору;
- о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (указать кто является плательщиком) по договорам страхования, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия такого решения;
- о досрочном прекращении договора страхования (в т.ч. по договорам, расторгнутым в связи с отказом страхователя от договора в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем его заключения) в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения, путем направления уведомления на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹⁷, с обязательным указанием следующих реквизитов по договору страхования: Ф.И.О. заемщика, номера кредитного договора, номера страхового полиса, срока действия, страховой суммы, страховой премии, места заключения страхового полиса (региона РФ), даты расторжения /досрочного прекращения.

¹⁷ Любая другая информация, несоответствующая теме уведомления, не обрабатывается. Отказ в обработке такого уведомления не направляется.