

Утверждено
Правлением АО МС Банк Рус
Протокол № 33/17 от 20.06/2017г.

**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 в отношении договоров страхования КАСКО и
страхования жизни и здоровья**

Москва

2017

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, 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») 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. 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. Банк направляет СК перечни согласно Приложениям №№ 1-4 к настоящим Требованиям не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса. При отсутствии актуальной информации на официальных сайтах СК и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет заявитель передает 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 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. Банк направляет мотивированный ответ заявителю и СК о соответствии указанным требованиям или несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований в срок не более 10 рабочих дней с даты принятия Банком соответствующего решения на электронный адрес заявителя, указанный в запросе, или на бумажном носителе, а также в адрес СК. В случае соответствия требованиям Банк включает СК в Перечень в срок не более 10 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.
- 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 и Приложении № 2 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 и Приложении № 2 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.
- 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.

Приложение № 1
к Требованиям 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
в отношении договоров страхования КАСКО
и страхования жизни и здоровья

**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 Требований, 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/finmarkets/?PrfId=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/или 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 – форма 0420125).
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).
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++ (не ниже ruAA- по новой Методологии «Рейтингового Агентства «Эксперт РА») “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, Fitch) не ниже A.

**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)	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*)	Не менее 0,3	9
3.	Доля собственных средств в пассивах	ф. 0420125 (стр.51-стр.17)/ стр.52	Не менее 0,15, либо не менее 3 млрд.руб. собственных средств на последнюю отчетную дату	10
4.	Уровень страховых выплат	ф. 0420126 (стр.9.1*-стр.9.3)/ (стр.8.1-стр.8.2*)	В диапазоне от 0,18 до 0,8	9
5.	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)	Не менее 0,8	5
6.	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*)	Не менее 0,8	10
7.	Отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному размеру маржи	ф. 0420156 стр.001/ стр.007	Не менее 1,1	9
8.	Динамика основных показателей деятельности	ф. 0420125 стр.23	При наличии снижения значений каждого из	5
		ф. 0420125 стр.51		10

	(горизонтальный последовательный анализ за 5 отчетных дат)	ф. 0420126 стр.1+стр.8	показателей по отношению к предыдущему отчетному периоду - в размере не более 50% (1)	9
9.	Финансовый результат	ф. 0420126 стр.54	Наличие чистой прибыли либо безубыточность деятельности группы компаний (холдинга), в которую входит СК	9
10.	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 расчета коэффициента	Контрольное значение	Балл скоринга
1.	Долговая нагрузка	ф.0420125 (стр.25+стр.26) / (стр.51-стр.17)	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*)	Не менее 0,3	10
3.	Доля собственных	ф. 0420125 (стр.51-стр.17)/ стр.52	Не менее 0,15, либо не менее 3 млрд.руб.	10

	средств в пассивах		собственных средств на последнюю отчетную дату	
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)	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*)	Не менее 0,8	10
6.	Динамика основных показателей деятельности (горизонтальной последовательный анализ за 5 отчетных дат)	ф. 0420125 стр.23	При наличии снижения значений каждого из показателей по отношению к предыдущему отчетному периоду - в размере не более 50% (1)	5
		ф. 0420125 стр.51		10
		ф. 0420126 стр.1+стр.8		10
7.	Финансовый результат	ф. 0420126 стр.54	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.

Приложение № 2
к Требованиям 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
в отношении договоров страхования КАСКО
и страхования жизни и здоровья

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) В случае если Банк не выступает агентом страховщика, Банк является выгодоприобретателем по рискам утраты, хищения/угона, гибели (в том числе полной конструктивной гибели) автомобиля, залогодатель является выгодоприобретателем/лицом, в пользу которого заключен Полис КАСКО, - по остальным рискам; в случае если Банк выступает агентом страховщика, залогодатель является выгодоприобретателем/лицом, в пользу которого заключен Полис КАСКО, - по всем 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 Банком 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) В случае если Банк не выступает агентом страховщика, Банк является выгодоприобретателем по рискам утраты, хищения/угона, гибели (в том числе полной конструктивной гибели) автомобиля, залогодатель является выгодоприобретателем/лицом, в пользу которого заключен Полис КАСКО, - по остальным рискам; в случае если Банк выступает агентом страховщика, залогодатель является выгодоприобретателем/лицом, в пользу которого заключен Полис КАСКО, - по всем рискам;

(5) отсутствие ограничений по местам хранения автомобиля;

(б) 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.

II. 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 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
в отношении договоров страхования КАСКО
и страхования жизни и здоровья

Перечень документов, необходимых для проверки правоспособности страховых компаний

1. Копии лицензий страховой компании на осуществление страхования по видам страхования из указанных в 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;
4. Копия приказа о назначении главного бухгалтера (заверяется подписью уполномоченного лица СК и печатью СК (при условии, что СК действует с печатью)), либо приказ о возложении обязанности главного бухгалтера на единоличный исполнительный орган СК.

Приложение № 4
к Требованиям 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
в отношении договоров страхования КАСКО
и страхования жизни и здоровья

**Перечень документов, необходимых для оценки финансовой устойчивости и
платежеспособности страховых компаний¹**

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 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.

¹ Данные сведения и документы предоставляются в Банк в случае отсутствия актуальной информации и документов на официальных сайтах СК и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. При наличии актуальной информации и документов на официальных сайтах СК и Банка России СК направляет адрес в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, по которому находятся данные документы.

² Предоставляется по дополнительному запросу Банка.