

ЛОГОТИП БАНКА.

Общие требования к страховым компаниям

1. Наличие лицензий на соответствующие виды страхования и отсутствие ограничения или приостановления действия лицензий.
2. Соответствие минимального размера уставного капитала требованиям Федерального закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в зависимости от специализации компании.
3. В отношении финансовой отчетности страховщика за последний заверченный годовой период аудиторами не высказано мнение о невозможности подтверждения ее достоверности или сомнение относительно возможности страховщика продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства.
4. Фактическая маржа платежеспособности Страховой компании на последнюю отчетную дату должна превышать нормативную маржу не менее чем на 30%.
5. Отсутствие информации о наличии текущей картотеки по расчетным и иным счетам, открытым Страховой компанией.
6. Соблюдение требований по размещению страховых резервов (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. № 100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками страховых резервов»).
7. Соблюдение требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 16 декабря 2005 г. № 149н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»).
8. Отсутствие нарушений в течение четырех последних отчетных периодов (кварталов) Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязанностей».
9. Наличие опыта работы Страховой компании на рынке страховых услуг не менее 3 (трех) лет.
10. Сбалансированность страхового портфеля Страховой компании, то есть доля страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, составляет не более 60% от общего объема страховых премий, полученных Страховой компанией в предыдущем году.
11. Выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемых к финансовой устойчивости Страховой компании.
12. Выполнение требований, предъявляемых к организации работы по сопровождению заключенных договоров страхования, рисков по страховому обеспечению по кредитам/займам.
13. В дополнение к вышеперечисленным требованиям для Страховых компаний, занимающихся страхованием ответственности заемщика, необходимо также выполнение следующих требований:
 - 13.1. Отсутствие фактов применения к Страховой компании процедуры санкций в виде приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страхования/перестрахования в течение последних 2-х лет по видам страхования, которые составляют 60% от общего объема страхового портфеля.
 - 13.2. Активы (валюта баланса) Страховой компании за последние четыре заверченных отчетных периода не сокращались более чем на 40% по сравнению с максимально достигнутым уровнем за этот же период.
 - 13.3. Страховая компания не имеет просроченных обязательств перед сотрудниками компании по выплате заработной платы.
 - 13.4. Страховая компания предоставляет ежеквартально информацию о структуре уставного капитала – раскрывает информацию о собственниках.

Перечень предоставляемых документов

1. Документы, характеризующие финансовое состояние организации:

№№	Наименование документа	Оригинал/ Копия	Источник
1	Отчетность в порядке надзора и статистическая отчетность, предоставляемая Страховщиком в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с Указанием Банка России №3860-У, в том числе: - отчет о составе и структуре активов (форма 0420154) предоставляется на две предшествующие квартальные даты; - отчет о платежеспособности (форма 0420156) предоставляется на две предшествующие квартальные даты; - отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма 0420158) предоставляется на две предшествующие квартальные даты; - сведения о привлеченных средствах (форма 0420160) предоставляется на две предшествующие квартальные даты.	Оригинал	Страховая компания
2	Информация о финансовом положении (по форме Банка, Приложение №1.2) на последнюю квартальную дату.	Оригинал	Страховая компания
3	Актуарное заключение на последнюю годовую дату.	Оригинал	Страховая компания
4	Аудиторское заключение на последнюю годовую дату.	Оригинал	Страховая компания

2. Документы, подтверждающие правоспособность организации:

№№	Наименование документа	Оригинал/ Копия	Источник
1	Лицензии и патенты на осуществление деятельности (в случаях, предусмотренных законом).	Копия	Страховая компания
2	Учредительные документы в действующей редакции (Устав, Учредительный договор (при наличии), договор об учреждении общества (при наличии), либо сведения об участниках общества по форме Банка (предоставляются юридическими лицами, зарегистрированными после 01.07.2009);	Копия/ Оригинал	Страховая компания
3	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая помимо прочей информации сведения о единоличном исполнительном органе организации, и регистрации изменений, внесенных в её учредительные документы (Срок действия выписки из ЕГРЮЛ не более 5 дней с даты ее оформления);	Оригинал	Заказывается Банком самостоятельно
4	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр, в случае регистрации (юридического лица до 01.07.2002)/ (ИП до 01 января 2004 г.)	Копия	Страховая компания
5	Свидетельство о регистрации	Копия	Страховая компания

6	Свидетельство о постановке на налоговый учет	Копия	Страховая компания
7	Документ Областного отдела статистики о присвоении кодов	Копия	Страховая компания
8	Документы о назначении (выборах) директора, главного бухгалтера (протокол избрания руководителя (выписка из него), приказ о назначении на должность главного бухгалтера, либо письмо об отсутствии главного бухгалтера)	Копия	Страховая компания
9	Анкета – заявка на аккредитацию по форме Приложения №3 к настоящему Порядку.	Оригинал	Страховая компания

3. Перечень документов для мониторинга финансового состояния Страховых компаний, аккредитованных Банком:

№№	Наименование документа	Оригинал/ Копия	Источник
1	<p>- Отчетность в порядке надзора и статистическая отчетность, предоставляемая Страховщиком в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с Указанием Банка России №3860-У, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Отчет о составе и структуре активов (форма 0420154) Предоставляется в Банк ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Отчетность по состоянию на 01 января прошедшего года - не позднее 15 апреля следующего года; - Отчет о платежеспособности (форма 0420156) Предоставляется в Банк ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Отчетность по состоянию на 01 января прошедшего года - не позднее 15 апреля следующего года; - Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма 0420158) Предоставляется в Банк ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Отчетность по состоянию на 01 января прошедшего года - не позднее 15 апреля следующего года; - Сведения о привлеченных средствах (форма 0420160) Предоставляется в Банк ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Отчетность по состоянию на 01 января прошедшего года - не позднее 15 апреля следующего года. 	Оригинал	Страховая компания
2	Информация о финансовом положении (по форме Банка, Приложение №1.2). Предоставляется в Банк ежеквартально не позднее 15 числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Отчетность по состоянию на 01 января прошедшего года - не позднее 15 апреля следующего года	Оригинал	Страховая компания
3	Актуарное заключение на последнюю годовую дату. Предоставляются в Банк – ежегодно не позднее 01	Оригинал	Страховая компания

	июля года, следующего за отчетным.		
4	Аудиторское заключение на последнюю годовую дату. Предоставляется ежегодно.	Оригинал	Страховая компания