



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 сомнения относительно возможности страховщика продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства.
4. Фактическая маржа платежеспособности СК 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 СК.
6. Соблюдение требований по размещению страховых резервов (Указание от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»).
7. Соблюдение требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание от 22 февраля 2017 г. N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).
8. Отсутствие нарушений в течение 4 (Четырех) последних отчетных периодов (кварталов) (Указание Банка России от 28.07.2015 N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).
9. Наличие опыта работы СК на рынке страховых услуг не менее 3 (Трех) лет.
10. Сбалансированность страхового портфеля СК, 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 СК в предыдущем году с учетом финансового результата по данному направлению.
11. Выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемых к финансовой устойчивости СК.
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 СК, занимающихся страхованием ответственности клиента, необходимо также выполнение следующих требований:
 - 13.1. Отсутствие фактов применения к СК процедуры санкций в виде приостановления/ ограничения действия лицензии на осуществление страхования/ перестрахования в течение последних 2 (Двух) лет по видам страхования, которые составляют 60% от общего объема страхового портфеля.
 - 13.2. Активы (валюта баланса) СК за последние 4 (Четыре) заверченных отчетных периода не сокращались более чем на 40% по сравнению с максимально достигнутым уровнем за этот же период.
 - 13.3. СК не имеет просроченных обязательств перед сотрудниками компании по выплате заработной платы.
 - 13.4. СК 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 №4356-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.	Заверенная копия	Страховая компания
2.	Информация о финансовом положении (по форме Приложения № 1.3 к Порядку) на последнюю квартальную дату.	Оригинал	Страховая компания
3.	Актуарное заключение на последнюю годовую дату.	Заверенная копия	Страховая компания
4.	Аудиторское заключение на последнюю годовую дату.	Заверенная копия	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.	Устав (действующая редакция).	Копия	Страховая компания
3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), 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.	Документы о назначении (выборах) директора (протокол избрания руководителя (выписка из него)).	Копия	Страховая компания

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

№№	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 №4356-У, в том числе: – 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	Заверенная копия	Страховая компания

	<p>(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;</p> <p>– 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.</p>		
2.	<p>Информация о финансовом положении (по форме Приложение № 1.3 к Порядку). 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.</p>	Оригинал	Страховая компания
3.	<p>Актуарное заключение на последнюю годовую дату. Предоставляются в Банк – ежегодно не позднее 01 июля года, следующего за отчетным.</p>	Заверенная копия	Страховая компания
4.	<p>Аудиторское заключение на последнюю годовую дату. Предоставляется в Банк - ежегодно.</p>	Заверенная копия	Страховая компания