**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»**

**Протокол № «31» от «10» декабря 2015 г.**

**УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ**

**ООО «ТАТАГРОПРОБАНК» и страховых компаний**

 **Казань, 2015**

**Условия взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний**

1. **Термины, определения и сокращения**

**Условия** – «Условия взаимодействия ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» и страховых компаний» в действующей редакции;

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «ТАТАГРОПРОМБАНК» (ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК");

**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования по какому-либо риску или их совокупности, предусмотренному Договором страхования;

**Маска полиса** – документ, условия которого согласованны со Страховой компанией и выдаваемый Страхователю в удостоверение договора страхования;

**Соглашение** – договор между Банком и Страховщиком, где прописан порядок взаимодействия;

**Страховщик** **(Страховая компания)** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности, действующее на основании лицензии, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**Страхователь –** дееспособное физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель заключившее со Страховщиком договор страхования;

**СТОА –** станция технического обслуживания автомобиля,производящая квалифицированный ремонт ТС;

**Транспортное средство (ТС) –** устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

**II. Общие сведения**

1. В соответствии с настоящим документом устанавливаются требования к взаимодействию ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и Страховых компаний.

2. Взаимодействие Банка со Страховщиками на основании настоящих Условий осуществляется при необходимости страхования имущества физических и юридических лиц, заложенного (закладываемого) ими в обеспечение исполнения своих денежных обязательств либо денежных обязательств третьих лиц перед Банком (в том числе транспортные средства и предметы ипотеки), страхования от несчастных случаев и болезней физических лиц, являющихся должниками Банка или заключающих соглашения о денежных обязательствах (далее – кредитный договор) с Банком, страхования титула права собственности (риска утраты права собственности) имущества физических и юридических лиц, заложенного (закладываемого) ими в обеспечение исполнения своих денежных обязательств либо денежных обязательств третьих лиц перед Банком, а так же страхования риска ответственности физических лиц перед Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих денежных обязательств (страхование ответственности по возврату кредита).

Страхование от несчастных случаев и болезней физических лиц, страхование титула права собственности (риска утраты права собственности), страхования риска ответственности физических лиц перед Банком, за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих денежных обязательств (страхование ответственности по возврату кредита), а так же страхование транспортного средства осуществляется в рамках программ кредитования, является добровольным и осуществляется только по желанию соответствующих физических лиц и юридических лиц.

3. Взаимодействие Банка со Страховщиками на основании настоящих Условий осуществляется при условии аккредитации Банком Страховщика (включения Банком Страховщика в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги). Подписание Cоглашения между Банком и Страховщиком не является условием включения Страховщика в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. После согласования размера комиссионного вознаграждения с аккредитованным Страховщиком подписывается Cоглашение, соответствующее п.8 настоящих Условий.

4. Для взаимодействия со Страховщиками Банк устанавливает определенные требования, которые:

4.1. направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности Страховщика, а также на раскрытие информации о собственниках Страховщика;

4.2. устанавливают исчерпывающий перечень требований к условиям предоставления страховой услуги.

5. Для получения аккредитации Страховщик представляет Банку заявление и следующие документы, заверенные руководителем и печатью Страховщика:

- Свидетельство о государственной регистрации (содержащее ОГРН), свидетельства о внесении изменений в ЕГРЮЛ, не связанных/связанных с внесением изменений в учредительные документы;

- Свидетельство о постановке на налоговый учет (содержащее ИНН);

- учредительные документы и изменения к ним (если имеются);

- документ, подтверждающий назначение действующего руководителя Страховщика;

- в случае если деятельность Страховщика осуществляется через филиал, доверенность на руководителя филиала;

-паспорта учредителей Страховщика или руководителя Страховщика или руководителя филиала Страховщика;

-утвержденные правила страхования соответствующих рисков;

-Бухгалтерский баланс (форма 1-страховщик). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

-Отчет о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

-Отчет об изменениях капитала страховщика (форма 3-страховщик). Представляется за последний завершившийся год;

-Отчет о движении денежных средств (форма 4-страховщик) Представляется за последний завершившийся год;

- Дополнительно для Страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования - Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

-Отчет о составе и структуре активов (форма 7-страховщик). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

-Отчет о платежеспособности (форма 9-страховщик). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

* Отчет о филиалах и представительствах (форма 12-страховщик);
* Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма 13-страховщик);

-Расшифровка по срокам некоторых строк баланса (по форме Приложения 2 к Методике Приложению 3 настоящих Условий). Представляется поквартально за текущий и предыдущий год;

-Сведения о деятельности страховой организации (1-СК). Представляется за последний отчетный период. Организации со средней численностью работников за предшествующий период до 15 человек (микропредприятия) предоставляют форму 1-СК за последний истекший финансовый год;

-Сведения о деятельности страховой организации (форма 2-С). Представляется за последний истекший финансовый год в электронном виде;

-Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, отчеты эмитента об итогах выпуска ценных бумаг, проспект эмиссии, информационный меморандум по анализируемым долговым обязательствам эмитента (при наличии);

-Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность контрагента (при наличии);

-Управленческая отчетность контрагента, бюджет контрагента, бизнес-планы контрагента (при наличии);

-Выписка из ЕГРЮЛ (действительна 1 месяц);

-Информация о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5% (с указанием доли каждого собственника в процентах) – на дату предоставления документов на проверку в Банк;

-Информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов. Информация предоставляется в Банк по форме, приведенной в Приложении 1 к Приложению №3 Условий взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний. Предоставляется на конец последнего отчетного периода;

-Информация о наличии просроченной дебиторской задолженности – предоставляется в произвольной форме (обязательной информацией при наличии просрочки является: наименование контрагента, сумма задолженности, количество дней просрочки), заверенной уполномоченными лицами. Предоставляется на конец последнего отчетного периода;

-Справка по основным направлениям деятельности и сведениям о доходах от основных видов деятельности (по форме, установленной в Приложении № 2 к настоящим Условиям).

6. Банк вправе проверить любую сообщаемую Страховщиком информацию. При этом копии представленных документов будут храниться в Банке, даже если в аккредитации Страховщику будет отказано. Получение Банком заявления Страховщика не влечет за собой обязательства Банка предоставить Страховщику аккредитацию. Банк вправе отказать в аккредитации в случае непредставления необходимых документов, либо представления недостоверных документов, а также в случаях несоответствия Страховщика требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. В случае обращения Страховщика к Банку с запросом о предоставлении перечня требований, а также перечня сведений и документов, которые Страховщик должен предоставить Банку, Банк направляет Страховщику указанную информацию почтовой связью в течение одного месяца с даты получения соответствующего запроса.

Банк рассматривает указанное в п. 5 настоящих Условий заявление Страховщика и приложенные документы в течение 60 рабочих дней с даты поступления заявления Страховщика в Банк. По результатам рассмотрения заявления Страховщика Банк в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения либо сообщает Страховщику о принятом решении об аккредитации Страховщика, включает Страховщика в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, и направляет Страховщику проект соглашения, соответствующий настоящим Условиям, либо направляет Страховщику мотивированный ответ о несоответствии требованиям Банка и об отказе в аккредитации.

7. Требования к финансовой устойчивости Страховщика:

Требования Банка к финансовой устойчивости Страховщика определяются на основании использования рейтинговой оценки. Кредитный рейтинг представляет собой оценку финансовой устойчивости и платежеспособности Страховщика по следующим параметрам:

* финансовому состоянию;
* устойчивости к бизнес-риску.

Методика оценки представлена в Приложении 3 к настоящим Условиям.

8. Требования к условиям предоставления страховой услуги:

8.1. Требования к договорам страхования/полисам транспортных средств:

8.1.1. Страховое покрытие:

- при согласии заемщика транспортное средство (далее – ТС) подлежит страхованию от рисков повреждение (ущерб) и хищение (угон).

 - при согласии Страхователя в договоре страхования/полисе допускается безусловная франшиза не более 10% от страховой суммы.

- в договоре страхования/полисе не должно быть ограничений по хранению ТС.

- в договоре страхования/полисе в случае повреждения (ущерба) транспортного средства предусматривается полное страховое возмещение без вычета амортизационного износа заменяемых узлов и деталей, в случае полной/конструктивной гибели транспортного средства предусматривается полное страховое возмещение без вычета суммы стоимости годных остатков транспортного средства.

 Если заемщик не имеет намерения заключать договор страхования/полис по данному виду страхования, согласно условиям и программам кредитования Банк может увеличить процентную ставку по кредиту.

8.1.2. Страхователь:

Страхователем по договорам страхования/полисам должен выступать заемщик, который одновременно является собственником застрахованного транспортного средства.

8.1.3. Выгодоприобретатель:

- по рискам хищение (угон) и повреждение (ущерб) в случае полной/конструктивной гибели транспортного средства Выгодоприобретателем по договорам страхования/полисам является залогодержатель (Банк). При наступлении иных страховых случаев Выгодоприобретателем является Страхователь.

Стороны договора страхования не вправе заменять выгодоприобретателя - Банк, кроме случаев, когда такая замена допускается законодательством или договором, заключенным между Банком и клиентом Банка.

Страховщик обязан в течение одного календарного дня информировать Банк по факсу информационным письмом о поступлении от Страхователя заявления о смене выгодоприобретателя, либо о намерении внесения любых других изменений в договоры страхования/полисы, если это предусмотрено договором, заключенным между Банком и клиентом Банка.

8.1.4. Срок страхования:

 - срок действия договора страхования/полиса должен составлять не менее одного года, кроме случаев, когда до даты последнего планового платежа по кредитному договору остается менее одного года;

 - на момент оформления кредитного договора между датой оформления договора страхования/полиса и датой вступления его в действие допускается отсрочка не более 5 рабочих дней.

8.1.5. Страховая сумма:

- на первый год устанавливается исходя из стоимости ТС;

- на последующие годы устанавливается исходя из остатка задолженности, увеличенной на плановые проценты за кредит в год.

- страховая сумма устанавливается неагрегатной;

8.1.6. Страховая премия:

 - может быть оплачена Клиентом единовременным платежом либо в рассрочку в два равных взноса с разрывом не более чем в три месяца.

 8.1.7. Страховое возмещение:

Страховщик обязуется при наступлении страхового случая по страхованию транспортного средства, заложенного в обеспечение исполнения денежных обязательств Страхователя, либо денежных обязательств третьих лиц перед Банком, во исполнение прав Банка как выгодоприобретателя, перечислить суммы страхового возмещения на счет, указанный Банком:

* Суммы страхового возмещения в соответствии с договорами страхования/полисами, заключенным со Страхователями, при наступлении страховых случаев полной/конструктивной гибели и/или утраты подлежат перечислению Страховщиками в размере имеющегося у заемщика общей задолженности на дату принятия решения Страховщика о страховой выплате на счет заемщика, открытый в Банке – выгодоприобретателя для выдачи и погашения кредита, согласно условиям кредитного договора, имеющего основанный на кредитном договоре и/или договоре залога интерес в сохранении предмета залога. Поступившие суммы страхового возмещения направляются Банком на погашение обязательств должников по кредитным договорам в части остатка основного долга, начисленных процентов, штрафов, неустоек и т.д. на дату поступления денежных средств. В случае если сумма страхового возмещения, перечисленная Банку, будет превышать размер задолженности, Банк обязан разницу между суммой возмещения и размером задолженности по заявлению заемщика выдать наличными либо перечислить по предоставленным им реквизитам.

 - Суммы страхового возмещения в соответствии с договорами страхования/полисами, заключенными со Страхователями, при наступлении иных страховых случаев Страхователь вправе направить на оплату услуг организации, осуществляющей ремонт предмета залога по направлению Страховщика.

8.2. Требования к договорам страхования/полисам в рамках программ ипотечного кредитования ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК":

 8.2.1. Страховые риски:

- предмет ипотеки подлежит обязательному страхованию от риска утраты и повреждения (имущественное страхование);

- при добровольном согласии заемщика страховать жизнь и потерю трудоспособности (личное страхование) устанавливаются следующие риски:

 \* смерть застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни;

 \* установление застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни.

Если заемщик не имеет намерения заключать договор страхования/полис по страхованию от несчастных случаев и болезней, согласно условиям и программам кредитования Банк может увеличить процентную ставку по кредитному договору.

- Страхование риска утраты права собственности на недвижимое имущество (страхование титула) оформляется с добровольного согласия заемщика;

Если заемщик не имеет намерения заключать договор страхования/полис по страхованию риска утраты права собственности, согласно условиям и программам кредитования Банк может увеличить процентную ставку по кредитному договору.

- страхование ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ипотечному кредиту оформляется с добровольного согласия заемщика.

8.2.2. Страхователь:

Страхователем по договорам страхования должен выступать заемщик, который одновременно является собственником застрахованного предмета ипотеки.

 В случае если собственником предмета ипотеки является лицо, не являющееся заемщиком по кредитному договору, то Страхователем по договору имущественного страхования, а также (в случае заключения) по договору страхования/полису, включающего одновременно личное и имущественное страхование, должен выступать собственник предмета ипотеки. При этом в договоре страхования/полисе, включающего одновременно личное и имущественное страхование, заемщик/заемщики должны быть назначены застрахованными лицами.

 Страхователем по договору личного страхования (в случае заключения) может выступать как лицо, являющееся собственником предмета ипотеки, но не являющееся заемщиком по кредитному договору, так и один из заемщиков по кредитному договору. Заемщики по кредитному договору должны выступать в качестве застрахованных лиц по договору личного страхования в течение всего срока погашения ипотечного кредита.

 В случае заключения договора личного страхования заемщик, не имеющий дохода, но участвующий в ипотечной сделке может не назначаться застрахованным лицом.

 8.2.3. Выгодоприобретатель:

 Выгодоприобретателем по договорам страхования/полисам является залогодержатель (Банк).

Стороны договора страхования не вправе заменять выгодоприобретателя - Банк, кроме случаев, когда такая замена допускается законодательством или договором, заключенным между Банком и клиентом Банка.

Страховщик обязан в течение одного календарного дня информировать Банк по корпоративному e-mail информационным письмом о поступлении от Страхователя заявления о смене выгодоприобретателя, либо о намерении внесения любых других изменений в договоры страхования/полисы, если это предусмотрено договором, заключенным между Банком и клиентом Банка.

8.2.4. Срок страхования:

Договор страхования/полиса заключается либо один раз на весь период действия ипотечного кредита, либо на один год с ежегодной пролонгацией, кроме случаев, когда до даты последнего планового платежа по кредитному договору составляет менее одного года.

 8.2.5. Страховая сумма:

Страховая сумма предмета ипотеки на каждую конкретную дату страхового года не должна быть меньше остатка суммы кредита, за вычетом просроченных платежей в счет возврата суммы кредита, увеличенного на 10% (десять процентов).

 Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев и болезней участников сделки устанавливается отдельно по каждому участнику:

- по Заемщику страховая сумма на каждую конкретную дату страхового года не должна быть меньше остатка суммы кредита, за вычетом просроченных платежей в счет возврата суммы кредита, увеличенного на 10% (десять процентов).

- по Созаемщикам страховая сумма в каждую конкретную дату страхового года не должна быть меньше доли участия Созаемщика в совокупном учитываемом доходе умноженной на остаток суммы кредита, за вычетом просроченных платежей в счёт возврата суммы кредита, увеличенный на 10% (десять процентов).

 Страховая сумма по риску ответственности заемщика устанавливается в размере 20% (двадцати процентов) от залоговой стоимости недвижимости.

 Страховая сумма по титульному страхованию на каждую конкретную дату страхового года не должна быть меньше остатка суммы кредита, за вычетом просроченных платежей в счет возврата суммы кредита, увеличенного на 10% (десять процентов).

 8.2.6. Страховая премия:

 Страховая премия может уплачиваться как разовым платежом за весь срок страхования, так и периодически (ежегодно) в течение срока погашения ипотечного кредита.

 8.2.7. Особенности заключения договора страхования/полиса:

 В случае приобретения квартиры по договору долевого участия, либо посредством приобретения пая в Жилищно-строительном кооперативе, страхование предмета ипотеки, страхование титула (при добровольном согласии Заемщика) производится только после оформления права собственности на приобретаемый объект недвижимости.

 Договор страхования не должен содержать условий, устанавливающих сумму ущерба, не подлежащего возмещению Страховщиком (франшиза).

 8.2.8. Страховое возмещение:

Страховщик обязуется при наступлении страхового случая по страхованию предмета ипотеки, земельного участка, имущества заложенного в обеспечение исполнения денежных обязательств Страхователей, либо денежных обязательств третьих лиц перед Банком, во исполнение прав Банка как выгодоприобретателя, перечислить суммы страхового возмещения на счет, указанный Банком:

 1) Суммы страхового возмещения в соответствии с договорами страхования/полисами, заключенным со Страхователями, при наступлении страховых случаев подлежат перечислению Страховщиками в размере имеющейся у заемщика общей задолженности на дату принятия решения Страховщика о страховой выплате на счет заемщика, открытый в Банке – выгодоприобретателя для выдачи и погашения кредита, имеющего основанный на кредитном договоре и/или договоре залога интерес в сохранении предмета залога. Поступившие суммы страхового возмещения направляются Банком на погашение обязательств заемщика по кредитным договорам в части остатка основного долга, начисленных процентов, штрафов, неустоек и т.д. на дату поступления денежных средств.

 В случае если сумма страхового возмещения, перечисленная Банку, будет превышать размер задолженности, Банк обязан разницу между суммой возмещения и размером задолженности по заявлению заемщика выдать наличными либо перечислить по предоставленным им реквизитам.

2) Страхование от несчастных случаев и болезней (потери трудоспособности) физических лиц, являющихся заемщиками Банка (в рамках программ ипотечного кредитования).

Во исполнение прав Банка как выгодоприобретателя Страховщик обязуется при наступлении страхового случая перечислить суммы страхового возмещения на счет заемщика, предоставленный Банком на дату принятия решения Страховщиком о страховой выплате.

3) Страхование титула права собственности (риска утраты права собственности) имущества, заложенного в обеспечение исполнения денежных обязательств Страхователей либо денежных обязательств третьих лиц перед Банком.

Во исполнение прав Банка как выгодоприобретателя Страховщик обязуется при наступлении страхового случая перечислить суммы страхового возмещения на счет заемщика, предоставленный Банком на дату принятия решения Страховщиком о страховой выплате.

4) Страхование риска ответственности физических лиц перед Банком, заключивших кредитный договор с Банком и одновременно являющихся стороной залогодателем по договору об ипотеки имущества, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату целевого ипотечного кредита.

Во исполнение прав Банка как выгодоприобретателя Страховщик обязуется при наступлении страхового случая перечислить суммы страхового возмещения на счет заемщика, предоставленный Банком на дату принятия решения Страховщиком о страховой выплате.

 8.3. Договоры страхования/полисы ипотечного кредитования в рамках корреспондентских программ с ОАО «Агентство ипотечного жилищного кредитования», ЗАО «КБ «ДельтаКредит» должны соответствовать требованиям, размещенным в свободном доступе на официальных сайтах данных организаций в сети интернет.

 8.4.По собственным кредитным программам Банка согласовываются Маски полисов/договоров страхования, соответствующие вышеуказанным требованиям.

8.5. В остальных видах страхования, если клиент Банка в договоре с Банком выразил волю на назначение Банка выгодоприобретателем, в договоре страхования/полисе должно быть предусмотрено, что в первую очередь выгодоприобретателем по договору страхования/полису является Банк. Стороны договора страхования не вправе заменять выгодоприобретателя (Банк), кроме случаев, когда такая замена допускается законодательством или договором, заключенным между Банком и клиентом Банка;

8.6. Страховщик обязан представлять Банку ежеквартальную и годовую бухгалтерскую отчетность в сроки, установленные для сдачи соответствующей отчетности в налоговые органы, а также изменения уставных документов, информацию об изменении региональной сети учреждений Страховщика на территории присутствия Банка, в случае если деятельность Страховщика осуществляется через филиал, об отмене, окончании срока действия и/или выдачи новой доверенности на руководителя филиала.

8.7. Страховщик обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении местонахождения, почтового адреса, телефонных номеров, номеров факса и адреса электронной почты.

8.8. Страховщик обязан уведомлять Банк информационным письмом по корпоративному e-mail в течение одного календарного дня о фактах наступления страховых случаев.

8.9. Страховщик обязан ежемесячно до двадцатого календарного числа каждого календарного месяца предоставлять в Банк информацию о договорах страхования, срок действия которых истекает в следующем месяце, а также о договорах страхования, Страхователи по которым допустили просрочку уплаты страховой премии, если это предусмотрено договором, заключенным между Банком и клиентом Банка.

9. Банк обязуется размещать в своих помещениях, местах обслуживания и на официальном сайте информацию о Страховщиках, входящих в перечень страховых организаций, соответствующих требованиям настоящих Условий, а также информировать об этом клиентов Банка иным образом.

10. Взаимодействие Банка и Страховщика в соответствии с настоящими Условиями не преследует цели ограничения конкуренции на соответствующих финансовых рынках, не определяет договоренностей по установлению фиксированных или предельных размеров страховых или банковских тарифов. При этом любая из сторон вправе заключать аналогичные и/или любые иные соглашения с третьими лицами без предварительного согласия или уведомления другой стороны.

Клиенты (Страхователи) Банка, для заключения договора страхования, вправе избрать любого Страховщика, удовлетворяющим требованиям Банка. Банк принимает страховой полис (договор страхования) любой страховой организации, выбранной клиентом (Страхователем), при условии, что страховая организация соответствует требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. Условия не могут быть истолкованы в качестве обязанностей Банка и Страховщика прямо или косвенно навязывать своим клиентам (заемщикам) страховые услуги Страховщика, либо в качестве ограничений для Банка заключать аналогичные Соглашения с другими Страховщиками, соответствующими требованиям Банка или ограничений для Страховщика заключать аналогичные Соглашения с иными Банками. Условия не препятствует исполнению Банком обязательств, установленных антимонопольным законодательством, в том числе по разъяснению своим клиентам (Страхователям) их права выбора любой страховой организации, соответствующей требованиям Банка, а также по приему от своего клиента (Страхователя) страховых полисов (договоров страхования) заключенных с любыми иными страховыми организациями, соответствующими требованиям Банка. Все действия в рамках настоящих Условий основываются на свободном волеизъявлении Сторон, а также третьих лиц, интересы которых могут быть затронуты настоящими Условиями.

При взаимодействии Банка и Страховщика в рамках Условий и Соглашения не устанавливаются ограничения (лимиты) на количество договоров страхования, которые могут быть заключены со Страхователями, на размер страховой суммы, на размер страховой премии.

 Настоящие Условия являются неотъемлемой частью соглашения, заключаемого между Банком и Страховщиком.

1. **Заключение**

1. Настоящие Условия вступает в силу со дня его утверждения решением Правления Банка.

2. Настоящие Условия могут быть изменены, дополнены и отменены по решению Правления Банка.

3. Все вопросы, не урегулированные в Условиях, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка.

Приложение № 1 к Условиям взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний

Председателю Правления

 ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Заявление Страховщика о проверке на соответствие требованиям Банка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование Страховщика, ОГРН, ИНН) в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, настоящим заявляет о своем намерении сотрудничать с ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и просит провести проверку на предмет соответствия требованиям Банка.

Приложения: копии следующих документов:

- Свидетельство о государственной регистрации (содержащее ОГРН), свидетельства о внесении изменений в ЕГРЮЛ, не связанных/связанных с внесением изменений в учредительные документы;

- Свидетельство о постановке на налоговый учет (содержащее ИНН);

- учредительные документы и изменения к ним (если имеются);

- документ, подтверждающий назначение действующего руководителя Страховщика;

- в случае если деятельность Страховщика осуществляется через филиал, доверенность на руководителя филиала;

-паспорта учредителей Страховщика или руководителя Страховщика или руководителя филиала Страховщика;

-утвержденные правила страхования соответствующих рисков;

-Бухгалтерский баланс (форма 1-страховщик);

-Отчет о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик);

-Отчет об изменениях капитала страховщика (форма 3-страховщик);

-Отчет о движении денежных средств (форма 4-страховщик);

- Дополнительно для Страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования - Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс);

-Отчет о составе и структуре активов (форма 7-страховщик);

-Отчет о платежеспособности (форма 9-страховщик);

- Отчет о филиалах и представительствах (форма 12-страховщик);

- Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма 13-страховщик);

-Расшифровка по срокам некоторых строк баланса (по форме Приложения 2 к Приложению 3 настоящих Условий);

-Сведения о деятельности страховой организации (1-СК);

-Сведения о деятельности страховой организации (форма 2-С);

-Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, отчеты эмитента об итогах выпуска ценных бумаг, проспект эмиссии, информационный меморандум по анализируемым долговым обязательствам эмитента (при наличии);

-Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность контрагента (при наличии);

-Управленческая отчетность контрагента, бюджет контрагента, бизнес-планы контрагента (при наличии);

-Выписка из ЕГРЮЛ (действительна 1 месяц);

-Информация о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5% (с указанием доли каждого собственника в процентах);

-Информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов. Информация предоставляется в Банк по форме, приведенной в Приложении 1 к Приложению №3 Условий взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний;

-Информация о наличии просроченной дебиторской задолженности – предоставляется в произвольной форме (обязательной информацией при наличии просрочки является: наименование контрагента, сумма задолженности, количество дней просрочки), заверенной уполномоченными лицами;

-Справка по основным направлениям деятельности и сведениям о доходах от основных видов деятельности (по форме, установленной в Приложении № 2 к настоящим Условиям).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п.

Приложение № 2 к Условиям взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний

**СПРАВКА**

по основным направлениям деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и сведениям

о доходах от основных видов деятельности.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

 Дата выдачи справки

1. **Основными направлениями деятельности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ являются:**
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
	* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. **Сведения о доходах от основных видов деятельности:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды деятельности** | **Доходы за последние** **девять месяцев**  **(тыс. руб.)** | **% от общей суммы доходов** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Справка направляется в Управление Федеральной Антимонопольной службы РТ.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность руководителя подпись ФИО руководителя

М.П.

Приложение № 3 к Условиям взаимодействия ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" и страховых компаний

##### МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ -

##### СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. **Общие положения**

1.1. Настоящая «Методика оценки кредитоспособности контрагентов - страховых организаций» (далее - Методика) устанавливает единые методы и приёмы, применяемые Банком при анализе финансового состояния и определении рейтинга кредитоспособности страховых организаций (далее – «Страховщиков»).

1.2. Оценка риска возможных потерь осуществляется с целью принятия решения о соответствии Страховщика требованиям Банка. Кроме того, данная Методика может быть использована для принятия решения о целесообразности выдачи ссуд и формировании (регулировании) размера резерва на возможные потери по ссудам и по прочим требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной задолженности ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" далее – Положение о порядке формирования РВПС) и с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК" (далее – Положение о порядке формирования РВП).

1.3. Методика предназначена для:

- оценки финансового положения страховых компаний;

- измерения текущей величины кредитного риска по обязательствам страховых компаний выплатить возмещения за застрахованное в пользу банка имущество (права требования);

Получаемая с помощью данной Методики оценка финансового положения страховой компании может быть также использована для определения необходимой величины резервирования по кредитам, выданным банком страховой компании, иным требованиям, а также приобретенным банком долговым ценным бумагам страховой компании.

1.4. Информация для проведения анализа.

1.4.1. Исходная информация для проведения анализа:

* Баланс (форма 1-страховщик);
* Расшифровка по срокам некоторых строк баланса (по форме Приложения 2 к настоящей Методике);
* Отчет о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик);
* Отчет об изменениях капитала страховщика (форма 3-страховщик);
* Отчет о движении денежных средств (форма 4-страховщик);

- Дополнительно для Страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования - Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс);

* Отчет о составе и структуре активов (форма 7-страховщик);
* Отчет о платежеспособности (форма 9-страховщик);
* Отчет о филиалах и представительствах (форма 12-страховщик);
* Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (форма 13-страховщик);
* Сведения о деятельности страховой организации (1-СК);
* Сведения о деятельности страховой организации (форма 2-С);
* Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, отчеты эмитента об итогах выпуска ценных бумаг, проспект эмиссии, информационный меморандум по анализируемым долговым обязательствам эмитента (при наличии);
* Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность контрагента (при наличии);
* Информация о контрагенте из открытых источников информации, в т.ч. печатных и электронных СМИ, Интернет-сайтов (при наличии);
* Управленческая отчетность контрагента, бюджет контрагента, бизнес-планы контрагента (при наличии);
* Выписка из ЕГРЮЛ (действительна 1 месяц);
* Информация о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5% (с указанием доли каждого собственника в процентах);
* Информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов. Информация предоставляется в Банк по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Методике;
* Информация о наличии просроченной дебиторской задолженности – предоставляется в произвольной форме (обязательной информацией при наличии просрочки является: наименование контрагента, сумма задолженности, количество дней просрочки), заверенной уполномоченными лицами.

1.4.2. Для анализа страховой компании:

- формы 1-страховщик, Расшифровка по срокам некоторых строк баланса, 2-страховщик, 6-омс, форма 7-страховщик, форма 9-страховщик предоставляются поквартально за текущий и предыдущий год.

- форма 2-С, 3-страховщик и 4-страховщик предоставляется за последний истекший финансовый год;

- форма 12-страховщик, форма 13-страховщик, форма 1-СК – за последний отчетный период (организации со средней численностью работников за предшествующий период до 15 человек (микропредприятия) предоставляют форму 1-СК за последний истекший финансовый год);

-Информация о номинальных и конечных собственниках с долей участия в уставном капитале более 5% (с указанием доли каждого собственника в процентах) – на дату предоставления документов на проверку в Банк;

-Информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов и Информация о наличии просроченной дебиторской задолженности предоставляется на конец последнего отчетного периода.

 1.4.3. Для мониторинга соответствия Страховщика требованиям Банка (после включения Страховщика в перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Банка) в Банк (не позднее 30 календарных дней с даты предоставления отчетности налоговым органам) предоставляются следующие документы:

* формы 1-страховщик, Расшифровка по срокам некоторых строк баланса, 2-страховщик, 6-омс, форма 7-страховщик, форма 9-страховщик, форма 12-страховщик, форма 13-страховщик – ежеквартально;
* 4-страховщик, 3-страховщик, 1-СК, 2-С - 1 раз в год.
* информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов: информация предоставляется в Банк по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Методике – ежеквартально;
* информация о наличии просроченной дебиторской задолженности: предоставляется в произвольной форме (обязательной информацией при наличии просрочки является: наименование контрагента, сумма задолженности, количество дней просрочки), заверенной уполномоченными лицами - ежеквартально.

1.4.4. В случае если страховая компания не предоставляет необходимую информацию в указанный срок согласно п. 1.4.3., Банк вправе исключить Страховщика из перечня страховых компаний, отвечающих требованиям Банка.

1.5. Сотрудники Банка, осуществляющие анализ контрагента, могут запросить объяснение по статьям форм 1-страховщик и 2-страховщик, в случае более чем десяти процентного поквартального отклонения как в большую сторону, так и в меньшую, а также расшифровку статей, если доля такой статьи превышает 10% от валюты баланса.

1.6. Страховая компания должна соответствовать одновременно всем нижеперечисленным требованиям, в противном случае дальнейшая оценка ее деятельности не производится и Банк отказывается включать ее в перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Банка:

- Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности по тем видам, в рамках которых планируется сотрудничество;

- Страховая компания на момент оценки осуществляет фактическую страховую деятельность (получает страховые премии, выплачивает страховые возмещения) без отзыва и приостановления лицензии на осуществление страховой деятельности не менее трех лет (исключением может быть отзыв лицензии в связи с объединением/присоединением страховых компаний);

- на момент оценки в отношении Страховой компании не возбуждена процедура банкротства, а также Страховая компания не имеет просроченных и неурегулированных на момент проведения анализа предписаний органа страхового надзора;

- уставный капитал Страховой компании должен быть полностью оплачен и быть не ниже установленного Законом РФ от 27.11.1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимального размера уставного капитала;

- фактический размер маржи платежеспособности Страховой компании превышает нормативный размер маржи платежеспособности более чем на 30% в течении двух последних отчетных периодов;

- отсутствие убытков по итогам четырех последних кварталов подряд (нарастающим итогом с начала года);

- отсутствие у Страховой компании просроченной дебиторской задолженности в размере более 25% от собственного капитала (чистых активов);

- доля страхования автомобилей (КАСКО) и ОСАГО в общем объеме страховых взносов (исходя из Приложения1 к настоящей Методике) не превышает 40%;

- предоставление полной информации, предусмотренной настоящей Методикой.

Страховая компания должна соблюдать все вышеуказанные требования в течении всего периода нахождения в перечне страховых компаний, отвечающих требованиям Банка, в ином случае Банк вправе исключить Страховщика из перечня страховых компаний, отвечающих требованиям Банка или взять под особый контроль.

1. **Порядок определения кредитного рейтинга страховой компании**

2.1 Оценкой финансового положения страховой компании служит ее кредитный рейтинг.

2.2. Кредитный рейтинг представляет собой оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании по следующим параметрам:

* Финансовому состоянию;
* Устойчивости к бизнес-риску.

2.2.1 Максимальная величина оценки **финансовой устойчивости** контрагента составляет **0,65.** Оценка складывается из следующих показателей:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| 1. Степень ликвидности активов1, принимаемых в покрытие резервов * Доля ликвидных активов менее 30%
* Доля ликвидных активов от 30% (включ) до 50%
* Доля ликвидных активов от 50% (включ.) до 70%
* Доля ликвидных активов от 70% (включ.) и выше
* **- Расшифровка активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов отсутствует**
 | -0,05-0,020,050,1- 0,05 |
| 2. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного- меньше 30%* от 30% (включ.) до 70%
* от 70% (включ.) до 100%
* от 100% (включ.) до 200%
* - от 200% (включ.) и выше
 | -0,1-0,030,050,1-0,01 |
| 1. Доля собственного капитала в пассивах

- меньше 10%- от 10% (включ.) до 20%- от 20% (включ.) до 60%* - от 60% (включ.) и выше
 | - 0,080,040,08-0,04 |
| 4. Рентабельность страховой деятельности* меньше 0%
* от 0% (включ.) до 10%
* от 10% (включ.) до 25%
* от 25% (включ.) до 40%
* от 40% (включ.) и выше
 | -0,10,040,070,1-0,02 |
| 1. Общая результативность деятельности

- Компания имеет чистую прибыль* - Компания имеет чистый убыток
 | 0,05-0,05 |
| 6. Коэффициент ликвидности* от 2 (включ.) и выше
* от 1,5 (включ.) до 2
* от 1 (включ.) до 1,5
* от 0,7 (включ.) до 1

меньше 0,7 | 0.080.040,01-0.03-0.08 |
| 7. Показатель уровня выплат, по видам страхования, кроме страхования жизни- меньше 5%- от 5% (включ.) до 20%- от 20% (включ.) до 40%,- от 40% (включ.) до 60%- от 60% (включ.) до 85%- от 85% (включ.) и выше | - 0,060,030,060,01- 0,02- 0,05 |
| 8. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни)- меньше 5%- от 5% (включ.) до 10%- от 10% (включ.) до 50%- от 50% (включ.) и выше | -0,020,020,05-0,05 |
| 9. Прочее (дополнительная корректирующая оценка, учитывающая динамику финансовых показателей\*) | +/- 0,03 |
|  |  |

1 Распределение активов на ликвидные и неликвидные указано в Приложении 6.

Примечание:

- формулы расчета некоторых показателей приведены в Приложении 7 к настоящей Методике;

\* при анализе динамики финансовых показателей учитывается динамика изменения собственного капитала, финансового результата, страховых резервов и т.п.

2.2.2. Максимальная величина показателя устойчивости контрагента к бизнес-риску составляет **0.35.** Оценка показателя складывается из следующих параметров:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| 1. Степень региональной диверсификации рисков* Федеральная компания, имеет филиалы более чем в 12 субъектах РФ
* Региональная компания, имеет филиалы более чем в 1, но менее чем в 12 субъектах РФ
* Местная компания, имеет филиалы только в 1 субъекте РФ
* Информация о филиалах отсутствует
 | 0,080,050,03-0,02 |
| 2. Степень универсальности компании (по видам страхования)1:* Один вид страхования формирует менее 30% страховых взносов
* Один вид страхования формирует от 30% (включ.) до 50% страховых взносов
* Один вид страхования формирует от 50% (включ.) до 70% страховых взносов
* Один вид страхования формирует от 70% (включ.) и выше страховых взносов
* Информация отсутствует
 | 0,080,03-0,02-0,05-0,03 |
| 3. Рейтинг надежности страховой компании 2:- Эксперт РА: от А++ до А (вкл.); Fitch: от ААА до ВВВ-; S&P: от ААА до ВВВ-; Moody’s: от Ааа до Ваа3- Эксперт РА: от В++ до В (вкл.);; Fitch: от ВВ+ до В-; S&P: от ВВ+ до В-; Moody’s: от Ва1 до В3- Эксперт РА: от СС+ до Е (рейтинг отозван); Fitch: от ССС до D, либо отозван; S&P: от ССС+ до D, либо отозван; Moody’s: от Саа1 до С, либо отозван- рейтинг не присваивался | 0,050,02-0,04-0,03 |
| 4. Информация об удовлетворенности деятельностью страховой компании клиентами 3:* Преобладает позитивная информация об осуществлении страховых выплат. Положительные отзывы - более 60% от общего количества отзывов
* Позитивная и негативная информация об осуществлении компанией страховых выплат присутствует в равных пропорциях. Положительные отзывы – от 40 до 60% от общего количества отзывов
* Преобладает отрицательная информация об осуществлении страховых выплат. Положительные отзывы – менее 40% от общего количества отзывов
* Информация отсутствует
 | 0,040-0,04-0,02 |
| 5. Длительность осуществления страховой деятельности* Более 7 лет
* От 3 до 7 лет.
* Менее 3-х лет.
 | 0,040-0,04 |
| 6. Структура собственности 4.* Структура собственности раскрыта полностью (номинальные держатели и реальные бенефициары). Информация о публичных конфликтах/судебных разбирательствах или планируемых изменений в структуре собственности отсутствует
* Структура собственности раскрыта частично (более 50%). Информация о публичных конфликтах/судебных разбирательствах или планируемых изменений в структуре собственности отсутствует
* Раскрыты только номинальные держатели (их доля составляет более 50%). Информация о публичных конфликтах/судебных разбирательствах или планируемых изменений в структуре собственности отсутствует
* Имеется информация о публичных конфликтах/судебных разбирательствах или планируемых изменений в структуре собственности отсутствует или информация о собственниках не предоставлена
 | 0,060,020-0,06 |

1 Вид страхования – страхование однородных объектов от характерной для них опасности. Пример видов страхования представлен в Приложении 1 к данной Методике.

2 Для получения информации используются данные, размещенные на сайтах соответствующих международных рейтинговых агентств в сети Интернет, а также данные информационной системы Bloomberg. Рейтинги международных агентств – в иностранной валюте, долгосрочные.

3 Для получения информации используются следующие сайты: Информационный портал ПРО СТРАХОВАНИЕ ([www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)), Проволочки.ру ([www.provolochki.ru](http://www.provolochki.ru)), [www.i-rate.ru](http://www.i-rate.ru). Данные используются суммарно с вышеперечисленных сайтов.

4 Информация запрашивается у Страховщика, также могут быть использованы: интернет, информационные системы (например, СПАРК).

2.2.3. Кредитный рейтинг контрагента имеет следующие уровни градации:

* от А до В – инвестиционный;
* от В- до ССС+ - приемлемый риск;
* от ССС до СС+ - повышенный риск;
* от СС до С – проблемный;
* D – убыточный.

Кредитный рейтинг ниже инвестиционного является основанием для отказа во включении Страховщика в перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Банка.

В случае если внутренний рейтинг, в ходе мониторинга (после включения в перечень), был признан от ССС+ до D, Банк вправе исключить Страховщика из перечня страховых компаний, отвечающих требованиям Банка.

Принимается, что уровни градации кредитного рейтинга соответствуют следующим величинам его оценки:

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитный рейтинг | Сумма оценок по п.п. 2.2.1.+ 2.2.2. |
| А | Более 0.95 (вкл.) |
| ВВВ | От 0.90 (вкл.) до 0.95 (искл.) |
| ВВ+ | От 0.80 (вкл.) до 0.90 (искл.) |
| ВВ | От 0.65 (вкл.) до 0.80 (искл.) |
| В | От 0.55 (вкл.) до 0.65 (искл.) |
| В- | От 0.40 (вкл.) до 0.55 (искл.) |
| ССС+ | От 0.30 (вкл.) до 0.40 (искл.) |
| ССС | От 0.25 (вкл.) до 0.30 (искл.) |
| ССС- | От 0.20 (вкл.) до 0.25 (искл.) |
| СС+ | От 0.15 (вкл.) до 0.20 (искл.) |
| СС | От 0.10 (вкл.) до 0.15 (искл.) |
| С | От 0.05 (вкл.) до 0.10 (искл.) |
| D | От =< 0 до 0.05 (искл.) |

Кредитный рейтинг, присвоенный страховой компании служит одним из факторов при вынесении мотивированного суждения по созданию резервов на возможные потери по кредитным продуктам, предоставляемым корпоративным клиентам, а именно рассматривается как критерий оценки финансового состояния страховщика.

2.3. Подробный анализ страховой компании приводится в первичном заключении о целесообразности работы с контрагентом, типовая форма заключения приводится в Приложении 8 к настоящей Методике.

Приложение 1 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

**Информация о видах страхования и их доле в общей сумме страховых взносов.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид страхования** | **Доля в общей сумме страховых взносов, %** |
| Страхование жизни |  |
| Добровольное медицинское страхование |  |
| Страхование выезжающих за рубеж |  |
| Страхование от несчастных случаев и болезней |  |
| Страхование автомобилей (Автокаско) |  |
| Страхование средств железнодорожного транспорта |  |
| Страхование средств водного транспорта |  |
| Страхование средств воздушного транспорта |  |
| Страхование авиационных рисков |  |
| Страхование космических рисков |  |
| Страхование грузов |  |
| Страхование ответственности грузоперевозчиков |  |
| Страхование имущества юридических лиц |  |
| Страхование строительно-монтажных рисков |  |
| Страхование имущества физических лиц |  |
| Страхование финансовых рисков |  |
| Страхование ответственности предприятий – источников повышенной опасности |  |
| Страхование профессиональной ответственности |  |
| Страхование сельскохозяйственных рисков |  |
| Страхование профессиональной ответственности туроператоров |  |
| Страхование ответственности за неисполнение обязательств по госконтракту |  |
| Обязательное медицинское страхование |  |
| ОСАГО |  |
| Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) |  |
| Страхование предпринимательских рисков |  |
| Обязательное государственное страхование жизни и здоровья |  |
| Страхование ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по договору  |  |
| Прочие виды страхования |  |
| **Итого** | **100%** |

Генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

*(либо иное лицо, имеющее право подписи на подобных документах)*

Приложение 2 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

**Расшифровка по срокам некоторых строк баланса**

тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование строки баланса | Сроки |
| До года | Свыше года | Бессрочно |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) |  |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |
| Заемные средства |  |  |  |

Генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / /

*(либо иное лицо, имеющее право подписи на подобных документах)*

Приложение 3 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

**Агрегированный баланс**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование статьи** | **Код строки (форма 1-страховщик)** |
| **1. Долгосрочные активы** | **Сумма строк** |
| Нематериальные активы | 1110 |
| Основные средства | 1120 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1130 |
| Отложенные налоговые активы | 1150 |
| Финансовые вложения  | (согласно Приложению 2 Методики свыше года + бессрочно) |
| Дебиторская задолженность  | (согласно Приложению 2 Методики свыше года + бессрочно) |
| **2. Текущие активы** | **Сумма строк** |
| Запасы | 1210 |
| НДС | 1220 |
| Дебиторская задолженность | 1250 минус долгосрочная дебиторская задолженность |
| Финансовые вложения | 1140 минус долгосрочные финансовые вложения |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 1230 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 1240 |
| Депо премий у перестрахователей | 1260 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1270 |
| Прочие активы | 1290 |
| **3. Текущие обязательства** | **Сумма строк** |
| Страховые резервы по страхованию жизни | 2210 |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2220 |
| Заемные средства | 2230 минус долгосрочные заемные средства |
| Депо премий перестраховщиков | 2260 |
| Кредиторская задолженность | 2270 |
| Прочие обязательства | 2290 |
| **4. Чистые текущие активы/(обязательства)** | **П.2 -3** |
| **5. Долгосрочные обязательства** | **Сумма строк** |
| Отложенные налоговые обязательства | 2240 |
| Оценочные обязательства | 2250 |
| Заемные средства  | (согласно Приложению 2 Методики свыше года + бессрочно) |
| **6. Чистые активы** | **П.1 + 4 - 5** |
| Уставный капитал | 2110 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 2120 |
| Переоценка имущества | 2130 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 2140 |
| Резервный капитал  | 2150 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 2160 |
| Доходы будущих периодов | 2280 |
| **7. Итого собственные средства** | **Сумма строк** |

Приложение 4 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

Агрегированный отчет о финансовых результатах страховщика

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Код строки (форма 2-страховщик)** |
| **1. Страхование жизни** |  |
| Страховые премии (взносы) - нетто перестрахование | 1100 |
| Доходы по инвестициям | 1200 |
| Расходы по инвестициям | 1300 |
| Выплаты - нетто-перестрахование | 1400 |
| Изменение резервов по страхованию жизни - нетто перестрахование | 1500 |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование | 1600 |
| Прочие доходы по страхованию жизни | 1700 |
| Прочие расходы по страхованию жизни | 1800 |
| **Результат от операций по страхованию жизни** | **1000** |
| **2. Страхование иное, чем страхование жизни** |  |
| Заработанные страховые премии - нетто перестрахование | 2100 |
| Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование | 2200 |
| Изменение иных страховых резервов | 2300 |
| Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах | 2400 |
| Отчисления от страховых премий | 2500 |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование | 2600 |
| Доходы по инвестициям | 2700 |
| Расходы по инвестициям | 2800 |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2910 |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2920 |
| **Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни** | **2000** |
| **3. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями** |  |
| Управленческие расходы | 3100 |
| Прочие доходы | 3200 |
| Прочие расходы | 3300 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **3400** |
| Текущий налог на прибыль и прочее | 3500-3600-3700-3800 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **3000** |

Приложение 5 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Код строки (форма 9-страховщик)** |
| * + - 1. **Фактический размер маржи платежеспособности**
 | **001** |
| **2. Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни** | **002** |
|  **3. Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни** | **003** |
| **4. Нормативный размер маржи платежеспособности (сумма строк 002 и 003, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала)** | **007** |
| **5. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, %** | **(п. 1/ п.4)-1** |

Приложение 6 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

Агрегированный отчет о составе и структуре активов

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки (форма 7-страховщик)** |
|  |
| **Ликвидные** |  |
| Денежные средства | 080 |
| Банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами\* | 090 |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 100 |
| Акции\*\* | 110 |
| Облигации\*\* | 120 |
| Простые векселя банков\* | 131 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования\*\*\* | 210 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни\*\*\* | 240 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни\*\*\* | 250 |
| Слитки золота, серебра, платины и палладия, памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов | 320 |
| **Сумма ликвидных вложений**  |  |
| **Неликвидные** |  |
| Банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами | 090 |
| Акции | 110 |
| Облигации | 120 |
| Простые векселя банков | 131 |
| Займы страхователям - физическим лицам по договорам страхования жизни | 143 |
| Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов | 160 |
| Сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления (ОФБУ) | 170 |
| Ипотечные сертификаты участия | 180 |
| Иные финансовые вложения | 190 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 200 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 210 |
| Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков | 220 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 240 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 250 |
| Депо премий у перестрахователей | 260 |
| Недвижимое имущество | 300 |
| **Сумма неликвидных вложений**  |  |

\* Банки-резиденты, входящие в ТОП-100 по чистым активам (по актуальным данным Banki.ru или иных аналогичных рэнкингов), банки-нерезиденты с величиной активов свыше 3 миллиардов долларов и одновременно имеющие международный рейтинг (долгосрочный), присвоенный одним из международных рейтинговых агентств:

- рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), рейтинговое агентство «Стэндард энд Пурс» (Standard & Poor's) не ниже «В-»;

- рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже «В3».

При этом если банк имеет международные рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными международными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга банка принимается наименьший из присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

В случае если банку не присваивался международный рейтинг, для целей анализа может быть использован рейтинг, рассчитанный по внутренней методике Банка. При этом он должен быть не ниже В.

\*\* Облигации - по которым не допускалось ни одной просрочки платежа по основному долгу и процентам, организации не являются банкротами, по ним отсутствует процедура наблюдения. Если эмитентом облигаций выступает банк, то он должен соответствовать требованиям «\*».

Акции - обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

\*\*\* Перестраховщики, имеющие следующие рейтинги российских и международных рейтинговых агенств:

- рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), рейтинговое агентство «Стэндард энд Пурс» (Standard & Poor's) не ниже «В-»;

- Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже «В3»;

- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже «А».

Если перестраховщик имеет международный рейтинг и рейтинг, присвоенный национальным рейтинговым агентством, то в качестве рейтинга принимается международный рейтинг.

При этом если перестраховщик имеет международные рейтинги разных уровней, присвоенные разными международными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наименьший из присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Для получения информации по рейтингам используются данные, размещенные на сайтах соответствующих международных рейтинговых агентств в сети Интернет, а также данные информационной системы Bloomberg.

 Приложение 7 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

Форма рейтинговой оценки страховой компании

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Рейтинг** | **Совокупная оценка** |
|  | **Значение** | **Оценка** |
| **Финансовое состояние** |  |  |
| 1. Степень ликвидности активов, принимаемых в покрытие резервов | Сумма ликвидных вложений (Приложение 6) / Сумма вложений всего (Приложение 6) |  |
| 2. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного | (Фактический размер маржи платежеспособности / Нормативный размер маржи платежеспособности (сумма строк 2 и 3, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала))-1 |  |
| 3. Доля собственного капитала в пассивах | Собственный капитал (п.7 Агрегированного баланса) / Баланс (строка 2000 Баланса) |  |
| 4. Рентабельность страховой деятельности | Форма 2-страховщик, коды строк: (1000+2000)/(1110+1200+1630+1700+2110+2630+2700+2910) |  |
| 5. Общая результативность деятельности |  |  |
| 6. Коэффициент ликвидности | Текущие активы (п. 2 Приложения 3) / Текущие обязательства (п. 3 Приложения 3) |  |
| 7. Показатель уровня выплат, по видам страхования, кроме страхования жизни | Форма 2-страховщик:Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего (строка 2210 )/ Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего (строка 2110) |  |
| 8. Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) | Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (строка 1240 Баланса) / Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (строка 2220 Баланса) |  |
| 9. Прочее |  |  |
| **Устойчивость к бизнес-риску** |  |  |
| 1. Степень региональной диверсификации рисков |  |  |
| 2. Степень универсальности компании (по видам страхования) |  |  |
| 2.1. Расшифровка показателя: виды страхования |  | Х |
| 3. Рейтинг надежности страховой компании |  |  |
| 3.1. Расшифровка показателя: рейтинг |  | Х |
| 4. Информация об удовлетворенности деятельностью страховой компании клиентами |  |  |
| 5. Длительность осуществления страховой деятельности |  |  |
| 6. Структура собственности |  |  |

Приложение 8 к Методике оценки кредитоспособности контрагентов – страховых организаций

**I. Форма заключения для контрагента – страховой компании**

1. **Краткие сведения о страховой компании:**
	1. Полное наименование Компании;
	2. Организационно-правовая форма;
	3. Юридический и фактический адрес;
	4. Регистрационный номер и номер лицензий;
	5. Топ-менеджеры компании
2. **Оценка бизнес риска страховщика.** В данном разделе описываются и могут быть использованы следующие сведения:
	1. Описание истории создания и деятельности;
	2. Информация о полученных лицензиях, основных клиентах и перестраховщиках;
	3. Анализ масштабов деятельности (описание филиальной сети, доля на рынке, позиции в рейтингах, пулы и союзы в которых участвует страховая компания, крупнейшие выплаты за отчетный период, основные клиенты, виды страхования);
	4. Оценка деловой репутации и качества управления организацией;
	5. Краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития страховщика;
3. **Оценка рисков, связанных со структурой собственности страховщика.** В данном разделе описываются и могут быть использованы следующие сведения:
	1. Описание и оценка структуры собственности,
	2. Описание доступной информации о собственниках;
4. **Оценка финансовой устойчивости страховой компании (риска платежеспособности).** В данном разделе описываются и могут быть использованы следующие сведения:
	1. Описание основных финансовых показателей деятельности контрагента, и их динамики;
	2. Агрегированные показатели финансовой деятельности оформляются в виде стандартных форм в соответствии с Приложениями 3,4,5,6 к настоящей методике.
5. **Общие выводы и рекомендации.** В данном разделе содержатся:
	1. Основные положительные и отрицательные факторы, влияющие на деятельность страховой компании;
	2. Мотивированное суждение о целесообразности взаимодействия со страховой компанией.