

Требования, предъявляемые к страховым компаниям

1. Наличие действующих лицензий на осуществление видов страхования, в рамках которых планируется сотрудничество.
2. Страховая компания осуществляет фактическую страховую деятельность не менее 3 (трех) лет.
3. В течение последних 3 (трех) лет в отношении страховой компании отсутствовали предписания органа страхового надзора об ограничении или приостановлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности.
4. На момент проведения анализа в отношении страховой компании не ведется процедура банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в законодательстве РФ порядке.
5. Прозрачность структуры акционеров. В Банк предоставлена информация об акционерах (участниках) и реальных бенефициарах, владеющих прямо или косвенно не менее 5% акций (долей) в уставном капитале страховой компании.
6. В отношении участников/ акционеров, руководителей страховой компании не возбуждены уголовные дела, связанные с совершением действий или бездействия в процессе управления компанией. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
7. Наличие регулярно обновляемого официального Интернет - сайта страховой компании, раскрывающего основную информацию о компании, включая описание бизнеса компании, состав акционеров (бенефициаров), состав руководства, основные финансовые показатели и прочую информацию о компании, свидетельствующую о ее информационной прозрачности.
8. Отсутствие неоднократных появлений в открытых источниках (СМИ, Интернет и т.п.) информации о негативных событиях, связанных со страховой компанией – о невыплатах страхового возмещения или иных случаях, влияющих на имидж компании;
9. Страховая компания должна осуществлять перестрахование своих рисков.
10. Сумма исполнительных производств, где в качестве должника указана страховая компания, возбужденных на основании исполнительных листов, не превышает 10% от уставного капитала страховой компании.
11. На имущество страховой компании не наложен арест.
12. Отсутствие судебных процессов с участием страховой компании, имеющих существенное негативное воздействие на ее деятельность. При этом под существенным понимается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, отзыву лицензии, либо в результате реализации которого возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10%.
13. Отсутствие неисполненных предписаний со стороны органа страхового надзора.
14. Уставный капитал страховой компании соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями.
15. Правоспособность и удовлетворяющее требованиям Банка финансовое положение страховой компании документально подтверждены предоставленным в Банк пакетом документов согласно Перечню документов, необходимых для проведения оценки.
16. Страховая компания должна обладать положительной репутацией, отсутствием частых и/или массовых смен руководящего состава, состава участников/акционеров и т.п. Источником информации дополнительно к данным компании могут быть любые доступные средства, включая СМИ.
17. На момент проведения анализа и за последний заверченный год деятельность страховой компании оценивается как прибыльная.

18. Вся информация, переданная страховой компаний Банку является достоверной и не вводящей в заблуждение.
19. Страховая компания удовлетворяет требованиям, определяемым Банком в Методике оценки кредитоспособности страховых компаний.
20. В случае:
 - выявления несоответствия страховой компании требованиям, предъявляемым Банком,
 - получения сведений из любых доступных средств, включая СМИ, об ухудшении деловой репутации, отзыве (приостановлении) лицензий, нарушениях законодательства,
 - не предоставления страховой компанией документов для проведения ежеквартального мониторинга в Банк,Банком может быть принято решение об исключении данной страховой компании из Реестра страховых компаний, отвечающих требованиям Банка.