

**Требования АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги**

1.1. Требования Банка к Страховой компании

№ пп.	Требования	Перечень и форма документов, подтверждающих соответствие требованиям
1.	Не нахождение юридического лица в процедуре ликвидации, несостоятельности (банкротства).	Сведения в составе анкеты страховой компании.
2.	Отсутствие приостановления деятельности страховой компании в порядке, законодательством РФ.	Сведения в составе анкеты страховой компании.
3.	Отсутствие недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которых превышает 25% (двадцать пять процентов) балансовой стоимости активов страховой компании	Сведения в составе анкеты страховой компании или предоставление справки из налоговых органов.
4.	Наличие специальных допусков и разрешений, установленных в соответствии с законодательством.	Требуется в соответствии с законодательством: 1) Закон РФ от «27» ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: – Копия действующей лицензии на осуществление страховой деятельности. 2) Федеральный закон РФ от «13» июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Решение Банка России от «06» декабря 2016 г. № КФНП-51: - копия действующего свидетельства,

№ пп.	Требования	Перечень и форма документов, подтверждающих соответствие требованиям
		выданного Всероссийским союзом страховщиков, подтверждающее членство компании в профессиональной саморегулируемой организации.
5.	Отсутствие сведений о страховой компании в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), предусмотренном Законом № 223-ФЗ и в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Законом № 44-ФЗ.	Сведения в составе анкеты страховой компании.
6.	Наличие обязательной отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату	Копия Бухгалтерского баланса (ОКУД 0420125), Копия Отчета о финансовых результатах (ОКУД 0420126)
7.	Продолжительность осуществления страховой деятельности не менее 3 (Трех) лет	Сведения в составе анкеты страховой компании
8.	Размер уставного капитала не менее установленного Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимального размера уставного капитала страховой организации.	Копия Бухгалтерского баланса (ОКУД 0420125)
9	Раскрыта информация об участниках/акционерах, владеющих 5% и более долей/акций и о конечных бенефициарах и их долях владения	Для ООО – список участников, для АО – список лиц, зарегистрированных в реестре акционеров, сформированный не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи документов в Банк. (Сведения в составе выписки из ЕГРЮЛ, информации с официального сайта страховой компании).
10	Положительное заключение аудиторов по итогам годового обязательного аудита деятельности страховой компании за истекший финансовый год	Копия годового отчета по российским стандартам бухгалтерского учета за последний заверченный финансовый год с аудиторским заключением (обязательный аудит), подтверждающим достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Копия годового отчета по Международным стандартам финансовой отчетности (при наличии) за последний заверченный финансовый год с аудиторским заключением, подтверждающим достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.
11	Сведения о наличии рейтингов от российских и/или международных рейтинговых агентств	Сведения в составе анкеты страховой компании. Отсутствие рейтингов от российских и/или международных рейтинговых агентств не является стоп-фактором для отбора Банком страховой компании

1.2. Требования Банка к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании:

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Форма отчетности для расчета	ФОРМУЛА РАСЧЕТА МСФО	ТРЕБОВАНИЯ	ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Бух. баланс	стр. 51 / (стр.30+стр.33-стр.9-стр. 11)	не менее 30%	Показатель отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств компании.
2	Уровень долговой нагрузки	Бух. баланс	(Стр.40 - Стр.30 - Стр.33) / Стр.52	не более 25%	Показатель отражает зависимость страховой компании от внешних источников финансирования. Для страховой компании не характерна значительная величина заемных средств. Привлечение страховой компанией заемных средств свидетельствует либо о недостаточности собственных средств, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов.
3	Показатель убыточности	Отчет о финансовых результатах	(стр.9.1+стр.9.3)/(стр.8.1+стр.8.2)	20-75%	Показатель характеризует на сколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы компании по страховым выплатам. Данный показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций страховой компании с учетом перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.
4	Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела)	Отчет о финансовых результатах	(стр.9.2+стр.10+стр.12+стр.13+стр.23)/стр.8	не более 50%	Показатель отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением страховой компанией своей основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности.
5	Комбинированный коэффициент убыточности	Отчет о финансовых результатах	(стр.9+стр.10+стр.23)/стр.8	менее 100%	Показатель характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.
6	Текущая платежеспособность	Отчет о финансовых результатах	(стр.8.1+стр.8.2)- (стр.9.1+стр.9.2+стр.10+стр.23)	не менее 85%	Показатель характеризует способность страховой компании своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства.
7	Рентабельность собственного капитала	Отчет о финансовых результатах / Бух. баланс	ОФР стр.30/ББ стр.51	не менее 1%	Показатель характеризует эффективность использования собственного капитала.
8	Общая рентабельность	Отчет о финансовых результатах	(стр. 30 Ф.126)/ (Ф.126 (стр.8.1 + стр.10.2 + стр.12 + стр.22 + стр.27 + стр.28))	выше 2%	Показатель характеризует эффективность финансово-хозяйственной деятельности и показывает долю чистой прибыли в общей сумме заработанных доходов (включая доходы от инвестиционной деятельности, а также нетто-доходы от прочей операционной деятельности)
9	Уровень	Бух.	(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)	не менее	Показатель определяет степень размещения

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Форма отчетности для расчета	ФОРМУЛА РАСЧЕТА МСФО	ТРЕБОВАНИЯ	ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
	покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто (кроме страхования жизни)	баланс	p.5)/(стр.33-стр.11)	85%	средств, за счет которых покрываются обязательства страховой компании, в инвестиционные активы и денежные средства.
10	Текущая ликвидность	Бух. баланс	(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)/(стр.40-стр.11)	не менее 50%	Показатель характеризует, насколько страховая компания может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам.
11	Уровень финансовой устойчивости	Бух. баланс	ф. 125 стр. 51/ф. 125 стр. 52	не менее 15%	Показатель отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой компании. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.
12	Рентабельность уставного капитала	Отчет о финансовых результатах / Бух. баланс	Ф.125 стр.33/ф.126 стр.41	выше 2%	Показатель характеризует эффективность использования уставного капитала. Динамика изменения показателя характеризует инвестиционную привлекательность компании.
13	Зависимость от заемных средств	Бух. баланс	$\frac{\text{Ф. 125 (стр. 24 + стр. 25 + стр. 26)}}{\text{Ф. 125 стр. 51}}$	Макс. 25%	Показывает насколько компания зависит непосредственно от заемных средств
14	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Бух. баланс	$\frac{\text{Ф. 125 стр. 11}}{\text{Ф. 125 стр. 33}}$	Мин. 3% Макс. 50%	Определяет долю рисков, переданных в перестрахование (зависимость от перестраховщиков)
15	Коэффициент общей ликвидности	Бух. баланс	$\frac{\sum_{x=1}^{11} \text{Ф. 125 стр. } X}{\text{Ф. 125 стр. 33}}$	Мин. 100%	Способность исполнения компанией всех обязательств за счет ликвидных активов
16	Доля иммобилизованных активов	Бух. баланс	$\frac{\text{Ф. 125 (стр. 12 + 13 + 14 + 16 + 17 + 18)}}{\text{Ф. 125 стр. 23}}$	Макс. 25%	Показывает долю вложений в активы, реализация которых может быть затруднительна.

1.3. Требования Банка к условиям предоставления страховой услуги:

В рамках кредитования юридических лиц:

Выгодоприобретатель по договору/полису страхования	По согласованию с Банком Заемщик, Залогодатель, Поручитель, иное лицо, АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с учетом требований п. 4 ст. 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации».
---	---

Страховая сумма	<p>Договор /полис страхования должен четко определять:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Размер страховой суммы и порядок ее установления; 2. Размер страховой премии и порядок ее расчета. <p>Страховую стоимость рекомендуется определять в размере рыночной стоимости предмета залога.</p> <p>В случае если в соответствии с договором залога страховая сумма будет установлена ниже залоговой стоимости, Полис/ Договор страхования должен предусматривать условие о том, что при определении страхового возмещения его размер не сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, а принимается в размере фактического ущерба не выше страховой суммы, согласованной по каждой позиции</p>
Франшиза	Допускается в согласованном с Банком размере до подписания договора/полиса страхования
Срок страхования	<p>Срок действия Полиса/ Договора страхования определяется в соответствии с договором залога (не предусматривает обязанности заемщика заключать договор страхования на срок равный, сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года). Если срок кредитования свыше 1 года, договор страхования должен быть заключен на срок не менее 1 года и своевременно пролонгирован (за пять рабочих дней до окончания срока действия Полиса/ Договора страхования).</p> <p>При этом Полис/ Договор страхования должен содержать обязанность выплаты Страховщиком полного размера страхового возмещения (т.е. не пропорционально уплаченной доле страховой премии).</p>
Период действия страхового покрытия	24 часа в сутки на весь срок действия договора страхования
Освобождение страховщика от страхового возмещения	Не допускается
Территория покрытия	Договор страхования должен признаваться действительным на всей территории РФ, за исключением территорий вооруженных конфликтов, войн, чрезвычайных положений.

В рамках кредитования физических лиц:

Условия страхования рисков (требования к страховой услуге) для ипотечного кредитования регламентируются разделом 6 «Общих условий предоставления ипотечных кредитов физическим лицам в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (актуальная версия размещена на сайте Банка - <https://novikom.ru/individuals/mortgage/>). При осуществлении иных операций дополнительные требования к условиям предоставления страховой услуги отсутствуют.