

**ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВЩИКАМ  
В РАМКАХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**ВОЛОГДА  
2023**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые АО «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) к страховщикам по договорам страхования рисков Банка, заключаемым контрагентами Банка - физическими лицами - в рамках операций кредитования физических лиц, а также порядок проверки соответствия страховщиков указанным выше требованиям.

1.2. Требования распространяются на страховщиков по заключаемым контрагентами Банка - физическими лицами - договорам страхования следующих рисков:

- риск причинения вреда жизни и здоровью, смерти или утраты трудоспособности заемщиков (созаемщиков)

1.3. Указанные в п. 1.2. договоры страхования рассматриваются в качестве договоров страхования рисков Банка, исключительно, если их заключение контрагентами определено в качестве условия заключения соответствующей сделки и (или) согласования Банком конкретных условий сделки.

1.4. Привлечение страховщиков к страхованию рисков Банка допускается исключительно после принятия Банком решения о соответствии страховщика настоящим Требованиям в порядке, предусмотренном разделом 3.

1.5. В отношении страховщиков, соответствующих приведенным в настоящем документе требованиям, Банк не устанавливает ограничений (лимитов) на количество договоров страхования, которые могут заключать контрагенты Банка - физические лица - с указанными выше страховщиками, а также на размеры страховой суммы, которая может быть предусмотрена соответствующими договорами страхования, и страховой премии, которая может быть получена страховщиками по соответствующим договорам страхования.

1.6. Банк осуществляет мониторинг объема потенциальных обязательств страховщиков по действующим договорам страхования рисков Банка.

## 2. Требования Банка к страховщикам по договорам страхования банковских рисков

2.1. Банк вправе признать не соответствующим настоящим Требованиям страховщика, в отношении которого установлено наличие хотя бы одного из следующих признаков:

а) осуществление страховщиком страховой деятельности менее 3 лет;  
б) наличие в течение предыдущих 3 лет случаев передачи страховщиком страхового портфеля.

в) наличие среди владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)<sup>1</sup> страховщика следующих лиц:

- лиц с судимостью за совершение преступлений в сфере экономики;
- лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации);

- лиц, входивших в состав владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)<sup>1</sup>, единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, совета директоров (наблюдательного совета) ликвидированных страховщиков, не исполнивших в полном объеме имевшихся на момент ликвидации обязательств, в период не более 3 лет, предшествовавших отзыву (приостановлению) лицензии на осуществление страховой деятельности или признанию страховщика

---

<sup>1</sup> В том числе, с учетом опосредованного участия.

банкротом;

- юридических лиц, в отношении которых в базе данных арбитражных судов имеется информация о принятии судом к производству заявления о признании банкротом.

г) наличие среди единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров (наблюдательного совета) страховщика следующих лиц:

- лиц с судимостью за совершение преступлений в сфере экономики;

- лиц, входивших в состав владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)<sup>1</sup>, единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, совета директоров (наблюдательного совета) ликвидированных страховщиков, не исполнивших в полном объеме имевшихся на момент ликвидации обязательств, в период не более 3 лет, предшествовавших отзыву (приостановлению) лицензии на осуществление страховой деятельности или признанию страховщика банкротом;

д) наличие в течение предыдущих 12 календарных месяцев случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком обязательств перед Банком и компаниями группы Банка (за исключением обязательств, указанных в подп. ч) п. 2.1 настоящих Требований), кроме случаев, когда такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) было вызвано технической ошибкой и устранено не позднее 5 рабочих дней;

е) предоставление контрагентами Банка, компетентными органами и (или) страховщиком информации о наличии у страховщика неисполненных требований перед бюджетом, внебюджетными фондами, а также иными кредиторами по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, со дня наступления даты исполнения которых прошло более 14 календарных дней;

ж) наличие в базе данных арбитражных судов информации о принятии судом к производству заявления о признании страховщика банкротом;

з) наличие информации о наложении ареста на имущество страховой организации;

и) наличие неисполненных предписаний органа страхового надзора;

к) принятие государственным органом страхового надзора в отношении страховщика решения о приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности или ограничении действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательным видам страхования и (или) назначении временной администрации;

л) наличие в течение последнего календарного года на момент рассмотрения документов страховой организации случая изменения лица, владевшего 50% и более акций (долей в уставном (складочном) капитале)<sup>1</sup>;

м) наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам страховой организации;

н) несоответствие размера уставного капитала страховщика требованиям законодательства РФ к минимальному размеру уставного капитала страховщиков (в том числе в части требований, вступающих в силу в течение ближайших 6 календарных месяцев);

о) нарушение страховщиком в течение 4 кварталов, предшествующих последней отчетной дате, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

п) сокращение собственных средств страховщика по сравнению с максимальным уровнем за 4 квартала, предшествующие последней отчетной дате, более чем на 20%;

р) участие страховщика в судебном процессе, способном привести к сокращению собственных средств страховщика более чем на 20% и (или) нарушению нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

с) нарушение страховщиком в течение 4 кварталов, предшествующих последней

отчетной дате, законодательно установленных требований к составу и структуре активов, принимаемых в покрытие собственных средств, и (или) к размещению страховых резервов;

т) нарушение страховщиком согласованного государственным органом страхового надзора плана оздоровления финансового положения;

у) отсутствие подтвержденной аудитором финансовой отчетности страховщика в течение 18 и более месяцев;

ф) наличие отрицательного заключения аудиторов в отношении финансовой отчетности страховщика (аудиторами высказано мнение о невозможности подтверждения ее достоверности или сомнение относительно возможности страховщика продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев);

х) признание уровня финансовой устойчивости (надежности) страховщика по результатам оценки финансового состояния в соответствии с утвержденной в Банке методикой неприемлемым;

ц) предоставление страховщиком в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям недостоверных сведений и (или) неисполнение страховщиком обязательства информировать Банк обо всех существенных изменениях, ранее предоставленных в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям сведений. Факт предоставления недостоверных сведений устанавливается Банком путем сопоставления с информацией, полученной любым способом, разрешенным законодательством Российской Федерации;

ч) наличие случаев ненадлежащего исполнения страховщиком обязательств по договорам страхования рисков Банка (компаний группы Банка) или наличие судебных споров между страховщиком и Банком (компаниями группы Банка) в течение предшествующих 3 лет;

ш) несоблюдение страховщиком требований Банка к условиям страхования.

2.2. Выявление Банком любого из указанных выше признаков и (или) истечение срока актуальности предоставленных страховщиком в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям данных, может являться основанием для отзыва ранее принятого решения о соответствии страховщика настоящим Требованиям.

### **3. Процедура проверки соответствия страховщиков требованиям Банка**

3.1. Страховщик, заинтересованный в заключении с контрагентами Банка - физическими лицами - договоров страхования рисков Банка, направляет в адрес Банка (160000, г. Вологда, ул. Козленская, 10 АО «Банк «Вологжанин» ) запрос о проведении проверки соответствия настоящим Требованиям, к которому в обязательном порядке прилагается подписанная уполномоченным лицом анкета по форме приложения № 1.

3.2. Актуальные данные, необходимые для проверки соответствия страховщика приведенным выше требованиям в соответствии с приложением № 2, направляются по электронной почте с адреса представителя страховщика, ответственного за взаимодействие с Банком, на адрес [bank@bankvl.ru](mailto:bank@bankvl.ru) в виде файлов MS Excel для форм отчетности и файлов pdf для справок и иных аналогичных документов (объем вложения в отдельном письме не должен превышать 5Mb). В случае размещения указанных выше данных на официальном сайте страховщика или Центрального Банка Российской Федерации в сети Интернет на адрес «[bank@bankvl.ru](mailto:bank@bankvl.ru)» направляются ссылки на соответствующие документы.

3.3. Решение о соответствии страховщика настоящим Требованиям принимается в срок не позднее 60 рабочих дней с даты регистрации указанного в п. 3.1 настоящих Требований запроса страховщика в составе входящей корреспонденции Банка при условии поступления на адрес «[bank@bankvl.ru](mailto:bank@bankvl.ru)» указанных в п. 3.2 данных. Представление страховщиком неполных данных может являться основанием для приостановления течения

указанного выше срока.

3.4. Информация о решении Банка по вопросу соответствия страховщика настоящим Требованиям (в том числе, об отзыве ранее принятого решения о соответствии страховщика настоящим Требованиям в соответствии с п. 2.2) доводится до сведения страховщика не позднее 10 рабочих дней с момента принятия указанного выше решения путем направления официального письма. При этом датой направления ответа считается дата отправки ответа, определяемая по штемпелю почты или отметке о получении (при передаче курьером).

3.5. Актуальная информация о страховщиках, соответствующих настоящим Требованиям, доводится до сведения контрагентов Банка на официальном сайте Банке в сети Интернет, а также внутренними структурными подразделениями, ответственными за заключение и (или) сопровождение сделок, сопряженных с кредитным риском.

## АНКЕТА СТРАХОВЩИКА

Сведения  
подготовлены \_\_\_\_\_

(сокращенное наименование)

Подтверждаем, что указанная в настоящей анкете информация является полной и достоверной и может быть подтверждена в случае необходимости документально. Выражаем согласие на полную проверку достоверности вышеуказанных данных.

Обязуемся незамедлительно информировать АО «Банк «Вологжанин» обо всех существенных изменениях в информации, представленной в рамках настоящей анкеты, а также иных сведений, предоставленных в рамках проверки соответствия Требованиям Банка к страховщикам в рамках операций кредитования физических лиц.

Руководитель

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Дата заполнения анкеты «

**20**

года

Анкета должна быть пронумерована постранично, прошита и скреплена  
подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица.



**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**Регистрационные данные**

Наименование	Полное		
	Сокращенное		
Основные виды деятельности			
Перечень имеющихся лицензий (без учета приложений)			
Дата государственной регистрации			
Номер свидетельства о государственной регистрации			
Наименование органа, осуществившего регистрацию			
Данные Единого государственного регистра предприятий и организаций всех форм собственности и хозяйствования (ЕГРПО) в части:	ИНН		
	КПП		
	ОКПО		
	ОКВЭД		
Дата начала осуществления страховой деятельности			
<b>Информация о владельцах более чем на 5 % (долей)</b>			
<b>№</b>	<b>Полное наименование (ОГРН)/ ФИО</b>	<b>Доля участия в уставном капитале (%)</b>	<b>Примечание (описание формы владения)</b>
<b>Юридические лица</b>			
<b>1</b>			
<b>2</b>			
<b>Физические лица</b>			
<b>1</b>			
<b>2</b>			
<b>Информация об органах управления</b>			



№	ФИО	Наименование Должности	
<b>Совет директоров (Наблюдательный совет)</b>			
1			
2			
<b>Единоличный исполнительный орган</b>			
<b>Коллегиальный исполнительный орган</b>			

**Сведения о лице, ответственном за взаимодействие с Банком**

<b>Ф.И.О.</b>	
<b>Наименование должности:</b>	
<b>телефон</b>	
<b>e-mail</b>	
<b>Дата рождения:</b>	

Подтверждаем, что любая информация, направленная по электронной почте с адреса указанного выше лица, на адрес [bank@bankvl.ru](mailto:bank@bankvl.ru) может рассматриваться как предоставленная от имени заполнившего настоящую анкету юридического лица.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Данные о наличии не исполненных страховщиком обязательств, срок исполнения которых наступил

№	Полное наименование/ Ф.И.О. кредитора	Краткое описание обязательства	Срок исполнения <sup>2</sup>	Сумма обязательства	Комментарии
1.					
2.					

\* — для обязательств, установленных решением суда, сроком исполнения считается дата вступления соответствующего решения суда в силу (данное примечание не распространяется на обязательства, факт возникновения которых не оспаривается страховщиком)

Данные о существенных незавершенных судебных процессах, в которых страховщик выступает ответчиком или третьим лицом (сумма иска превышает 10% собственных средств)

№	Полное наименование / Ф.И.О. истца / ответчика	Краткое описание иска	Сумма иска	Комментарии
1.				
2.				

Данные о наличии не исполненных страховщиком предписаний органа страхового надзора

№	Краткое описание предписания	Срок исполнения*	Комментарии
1.			
2.			

## 3. ЗАВЕРЕНИЯ

Подтверждаем:

- отсутствие у страховщика текущих картотек неоплаченных расчетных документов к какому-либо открытому страховщику банковским счетам;
- отсутствие ареста в отношении какого-либо принадлежащего страховщику имущества;

---

2 наличие согласия субъектов персональных данных на обработку Банком всех данных предоставляемых страховщиком Банку.

## **Состав данных, необходимых для финансового анализа страховщика**

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность с примечаниями и приложениями:
    - Бухгалтерский баланс за последний отчетный период;
    - Бухгалтерский баланс на аналогичный отчетному период предыдущего года (по форме, сопоставимой с формой бухгалтерского баланса за последний отчетный период);
    - Отчет о финансовых результатах за последний отчетный период;
    - Отчет о финансовых результатах за последний отчетный год (по форме сопоставимой с формой отчета о финансовых результатах за последний отчетный период);
    - Отчет об изменениях собственного капитала за последний отчетный период;
    - Отчет об изменениях собственного капитала за последний отчетный год;
    - Отчет о потоках денежных средств за последний отчетный период;
    - Отчет о потоках денежных средств за последний отчетный год;
    - Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период
    - Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год (по форме сопоставимой с формой примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период).
  2. Аудиторское заключение о предоставленной годовой отчетности.
  3. Отчет о составе и структуре активов, отчет о платежеспособности, отчет об операциях перестрахования, отчет о сделках, сведения о привлеченных средствах, отчет о структуре финансового результата и отчет о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств по формам, используемым для предоставления соответствующей информации в орган страхового надзора за последний отчетный период и за последний отчетный год.
  4. Краткое описание страховщика (анкета) по форме приложения № 2 к настоящим Требованиям на дату не ранее даты актуальной отчетности.
  5. При необходимости у страховщика могут быть дополнительно запрошены:
    - информация о применяемых им принципах отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных видов операций (иных объектов учета), а также сформированные страховщиком таблицы для расчета страховых резервов.
    - описание параметров передачи рисков в перестрахование;
    - справка об исполнении страховщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций на дату, предшествующую дате предоставления не более чем на 20 рабочих дней;
    - документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего анкету страховщика.
- Сроки актуальности данных, используемых для финансового анализа страховщика, определены в приложении № 2.1 к настоящим Требованиям.

Приложение № 2.1  
к Требованиям к страховщикам в рамках  
операций кредитования физических лиц

**Сроки актуальности отчетности страховщиков.**

№	Наименование документа	Срок актуальности			9 месяцев (30 сентября отчетного года)	Примечания
		Годовая (31 декабря отчетного года)	1 квартал (31 марта отчетного года)	Полугодие (30 июня отчетного года)		
1.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также отчетность в порядке надзора	«01» мая года, следующего за отчетным.	«01» августа отчетного года.	«01» ноября отчетного года.	«01» марта года, следующего за отчетным	
2.	Аудиторское заключение	«01» мая <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
3.	Дополнительная информация по страховщику	Представляется актуальная по состоянию на дату запроса (направления отчетности) версия.				