

Приложение № 1  
к протоколу Инвестиционного комитета № 164  
от 23.06.2011 по вопросу № 5



**ГАЗПРОМБАНК**

«Газпромбанк»  
(Открытое акционерное общество)  
(ГПБ (ОАО))

**ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВЩИКАМ ПО ДОГОВОРАМ  
СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ ГПБ (ОАО)**

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Решением Инвестиционного  
комитета «Газпромбанк»  
(Открытое акционерное общество)

от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2011 г.

(протокол № \_\_\_\_\_)

**МОСКВА  
2011**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые ГПБ (ОАО) (далее – Банк) к страховщикам по договорам страхования банковских рисков Банка.

1.2. Страхование банковских рисков в зависимости от вида рисков может осуществляться следующим образом:

1.2.1. Страхование операционных банковских рисков предполагает заключение Банком договоров страхования риска возникновения убытков, связанных с реализацией рисков событий операционного риска.

1.2.2. Страхование кредитных рисков предполагает:

- заключение Банком договоров страхования риска возникновения убытков, связанных с неисполнением, ненадлежащим исполнением контрагентом (контрагентами) Банка своих обязательств по сделкам, сопряженным с кредитным риском.

- заключение контрагентами Банка договоров страхования объектов имущества (за исключением имущественных прав), выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательств по сделкам, сопряженным с кредитным риском, а также договоров страхования жизни и здоровья заемщиков (поручителей) или договоров страхования риска возникновения убытков заемщика, связанных с неисполнением, ненадлежащим исполнением обязательств контрагентом заемщика по сделке, осуществленной с использованием предоставленных Банком средств, или изменением условий деятельности заемщика по не зависящим от него причинам.

- заключение контрагентами Банка договоров страхования ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком по сделкам, сопряженным с кредитным риском (в случае если возможность страхования ответственности по соответствующим сделкам предусмотрена законом).

1.3. В отношении страховщиков, соответствующих приведенным в настоящем документе требованиям, Банк не устанавливает ограничений (лимитов) на количество договоров страхования, которые могут заключать с контрагентами Банка указанные выше страховщики, 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.

## 2. Список терминов и определений

2.1. **Банковские риски** – для целей настоящего документа – кредитные и операционные банковские риски.

2.2. **Кредитный риск** – риск потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств.

2.3. **Контрагент** – сторона по сделке и/или договору с Банком.

2.4. **Операционный риск (риск, угроза)** – риск возникновения прямых и (или) косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований

законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

2.5. **Операционные банковские риски** – операционные риски, связанные исключительно с осуществлением банковской деятельности.

2.6. **Страховщики** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном законодательством порядке.

### **3. Требования Банка к страховщикам по договорам страхования банковских рисков**

3.1. В рамках управления кредитными рисками Банк осуществляет контроль за способностью страховщиков удовлетворить требования Банка по потенциальным страховым случаям по договорам страхования банковских рисков путем оценки финансового состояния страховщиков.

3.2. Банк вправе отказать в привлечении к страхованию рисков Банка страховщика, в отношении которого установлено наличие хотя бы одного из следующих признаков:

- осуществление страховщиком страховой деятельности менее 3 лет;
- несоответствие размера уставного капитала страховщика требованиям законодательства РФ к минимальному размеру уставного капитала страховщиков;
- наличие на официальном сайте Высшего арбитражного суда информации о принятии судом к производству заявления о признании страховщика банкротом;
- принятие государственным органом страхового надзора в отношении страховщика решение о приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности, ограничении действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательным видам страхования и (или) назначении временной администрации;
- наличие в течение предыдущих 12 календарных месяцев случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком обязательств перед Банком, кроме случаев, когда такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) было вызвано технической ошибкой и устранено не позднее 5 рабочих дней;
- предоставление контрагентами Банка, компетентными органами и (или) страховщиком информации о наличии у страховщика неисполненных требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, со дня наступления даты исполнения которых прошло более 14 календарных дней;
- 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;
- нарушение страховщиком в течение 4 кварталов, предшествующих последней отчетной дате, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- нарушение страховщиком согласованного государственным органом страхового надзора плана оздоровления финансового положения;

- сокращение собственных средств страховщика в течение 4 кварталов, предшествующих последней отчетной дате, в результате убытков более чем на 30%;
- участие страховщика в судебном процессе, способном привести к сокращению собственных средств страховщика более чем на 30%;
- отсутствие подтвержденной аудитором финансовой отчетности страховщика в течение 18 и более месяцев;
- 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);
- предоставление страховщиком в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям заведомо ложных сведений;
- признание уровня финансовой устойчивости (надежности) страховщика по результатам оценки финансового состояния в соответствии с утвержденной в Банке методикой (без учета деловой репутации страховщика (руководства или собственников страховщика)) неприемлемым;
- отрицательная величина разницы между текущим объемом реализуемых активов и суммой текущих и потенциальных обязательств страховщика по договорам страхования и законодательно установленного минимального размера уставного капитала страховщика;
- наличие среди владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)<sup>1</sup>, единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров (наблюдательного совета) страховщика следующих лиц:
  - лиц с неснятой (непогашенной) судимостью за совершение преступлений в сфере экономики;
  - лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации);
  - лиц, входивших в предыдущие 10 лет 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 по договорам страхования.

3.3. Привлечение страховщиков к страхованию рисков Банка допускается исключительно после успешного прохождения ими процедуры проверки соответствия приведенным выше требованиям Банка.

3.4. Привлечение страховщиков к страхованию рисков Банка может быть приостановлено в случае выявления Банком любого из указанных выше признаков и (или) истечения срока актуальности отчетности, предоставленной страховщиком в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям.

3.5. Проверка соответствия страховщика приведенным выше требованиям Банка осуществляется не реже одного раза в год.

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

---

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

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

4.1. Страховщик, заинтересованный в страховании рисков Банка, направляет в адрес Банка (117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1, «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), Департамент развития клиентской базы) запрос о возможности привлечения страховщика к страхованию банковских рисков Банка, к которому в обязательном порядке прилагается подписанная уполномоченным лицом анкета юридического лица (анкета страховщика) по форме приложения № 1.3 к настоящим Требованиям.

4.2. Актуальные данные, необходимые для проверки соответствия страховщика приведенным выше требованиям в соответствии с приложением № 1, направляются по электронной почте с адреса сотрудника, ответственного за взаимодействие с ГПБ (ОАО), на адрес «[insurance@gazprombank.ru](mailto:insurance@gazprombank.ru)» в виде отсканированных копий соответствующих документов (объем вложения в отдельном письме не должен превышать 5Mb).

4.3. Решение о возможности привлечения страховщика к страхованию рисков Банка принимается в срок не позднее 60 рабочих дней с даты регистрации указанного в п. 4.1 настоящих Требований запроса страховщика в составе входящей корреспонденции Банка при условии поступления на адрес «[insurance@gazprombank.ru](mailto:insurance@gazprombank.ru)» указанных в п. 4.2 настоящих Требований данных. Представление страховщиком неполных и (или) заведомо ложных данных может являться основанием для отказа в привлечении страховщика к страхованию рисков Банка.

4.4. Информация о решении Банка по вопросу о возможности привлечения страховщика к страхованию банковских рисков Банка (в том числе, о приостановлении к привлечению в соответствии с п. 3.4 настоящих Требований) доводится до сведения страховщика не позднее 10 рабочих дней с момента принятия указанного выше решения путем направления официального письма в адрес подписавшего анкету страховщика лица. При этом датой направления ответа считается дата отправки ответа, определяемая по штемпелю почты или отметке о получении (при передаче курьером).

4.5. Актуальная информация о страховщиках, соответствующих требованиям Банка, доводится до сведения контрагентов Банка внутренними структурными подразделениями, ответственными за заключение сделок, сопряженных с кредитным риском.

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

1. Бухгалтерская отчетность и отчетность, предоставляемая в порядке надзора в составе следующих форм (в соответствии с приказом Минфина РФ от 11.05.2010 № 41н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора»):

- Бухгалтерский баланс страховой организации (форма № 1-страховщик) на последнюю отчетную дату, на конец последнего отчетного года и на аналогичную отчетную дату предыдущего года;
- Отчет о прибылях и убытках страховой организации (форма № 2-страховщик) за последний отчетный период и за последний отчетный год;
- Отчет об изменениях капитала страховой организации (форма № 3-страховщик) за последний отчетный год;
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5-страховщик) за последний отчетный год;
- Отчет о платежеспособности страховой организации (форма № 6-страховщик) на последнюю отчетную дату;
- Отчет о размещении средств страховых резервов (форма № 7-страховщик) на последнюю отчетную дату;
- Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) на последнюю отчетную дату и на конец последнего отчетного года;
- Информация по операционному сегменту (форма № 11-страховщик) на последнюю отчетную дату и на конец последнего отчетного года;
- Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14-страховщик) на последнюю отчетную дату;
- Аудиторское заключение о предоставленной годовой отчетности.

2. Расшифровки отдельных показателей отчетности страховщика (форм № 1-страховщик и 2-страховщик):

- расшифровка данных строк №№ 110 и 120 (в разрезе отдельных объектов вложений), 170-200 и 270 (в разрезе крупнейших дебиторов), 615, 625, 630-650 и 940 (в разрезе крупнейших кредиторов), 960 (в разрезе бенефициаров) формы № 1-страховщик на последнюю отчетную дату по форме приложения № 1.1 к настоящим Требованиям;
- расшифровка данных строк №№ 210 и 220 (в разрезе статей доходов) формы № 2-страховщик за последний отчетный период и за последний отчетный год по форме приложения № 1.2 к настоящим Требованиям;

3. Краткое описание страховщика (анкета страховщика) по форме приложения № 1.3 к настоящим Требованиям.

4. 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.

В случае если на отчетную дату дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования (сострахования) составляет более 10% от общей величины активов, страховщик в обязательном порядке представляет информацию о порядке отражения операций по списанию просроченной дебиторской задолженности страхователей в отчетности, а также порядке учета соответствующих сумм при расчете величины страховых резервов;

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего анкету страховщика.

Сроки актуальности данных, используемых для финансового анализа страховщика, определены в приложении № 1.4 к настоящим Требованиям.

Приложение № 1.1  
к Требованиям к страховщикам по договорам  
страхования банковских рисков ГПБ (ОАО)

**Формат предоставления данных по расшифровкам отдельных показателей отчетности.**

Расшифровка данных формы № 1-страховщик за <отчетная дата>

№	Наименование эмитента (контрагента)	код строки	Стоимостная оценка на начало периода	Стоимостная оценка на конец периода	Ожидаемый срок погашения (реализации)
1.					
2.					
...					



**АНКЕТА  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА****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 немедленно информировать ГПБ (ОАО) обо всех существенных изменениях в информации, представленной в рамках настоящей анкеты.

**Руководитель**

---

*(наименование должности)*

---

*(подпись)*

---

*(И.О. Фамилия)***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	•	
	•	_____
Дата государственной регистрации		<ДД.ММ.ГГГГ> _____
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	_____
	ОКПО	_____
	ОКВЭД	_____
Срок деятельности ( <i>лет</i> )		_____
Среднесписочная численность работающих за 4 квартала, предшествующие последней отчетной дате		_____
Наименование кредитных учреждений, в которых обслуживается юридическое лицо	•	
	•	_____

### Информация владельцах более чем 5% акций (долей)<sup>2</sup>

№	Полное наименование / Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)	Примечание (описание формы владения)
<b>Юридические лица</b>			
1.			
2.			
...			
<b>Физические лица</b>			
1.			
2.			

<sup>2</sup> В том числе с учетом опосредованного участия

№	Полное наименование / Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)	Примечание (описание формы владения)
...			

#### Список филиалов и представительств

№	Наименование подразделения	Местонахождение
1.		
2.		
...		

#### Информация о дочерних (зависимых) юридических лицах

№	Полное наименование дочернего (зависимого) юридического лица	Доля участия (%)
1.		
2.		
...		

#### Информация об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций

№	Наименование объединения	Наименование организаций, входящих в объединение	Функции компании как участника объединения
1.			
2.			
...			

#### Сведения о лице, ответственном за взаимодействие с ГПБ (ОАО)

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Наименование должности: \_\_\_\_\_

С какого времени в должности: <ДД.ММ.ГГГГ> \_\_\_\_\_

раб. телефон \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_

Дата рождения: <ДД.ММ.ГГГГ> \_\_\_\_\_

Подтверждаем, что любая информация, направленная по электронной почте с адреса сотрудника, ответственного за взаимодействие с ГПБ (ОАО), на адрес [«insurance@gazprombank.ru»](mailto:insurance@gazprombank.ru) может рассматриваться как предоставленная от имени заполнившего настоящую анкету юридического лица.

**Сведения об ответственных лицах, имеющих право подписи финансовых документов**  
(при необходимости заполняется несколько таблиц)

**Ф.И.О.** \_\_\_\_\_

**Наименование должности:** \_\_\_\_\_

**С какого времени в должности:** <ДД.ММ.ГГГГ>

**раб. телефон** \_\_\_\_\_

**Дата рождения:** <ДД.ММ.ГГГГ>

**Данные о независимом аудиторском аудите (за предшествующие 5 лет)**

№	Наименование аудиторской фирмы, проводившей аудиторскую проверку	Период проверки	Характер заключения (положительное / с оговоркой / отрицательное)
1.			
2.			
...			

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Данные о наличии неисполненных обязательств, срок исполнения которых наступил

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

\* — для обязательств, установленных решением суда, сроком исполнения считается дата вступления соответствующего решения суда в силу

Данные о существенных судебных процессах

(сумма иска превышает 10% собственных средств юридического лица)

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

**3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КЛИЕНТАХ / ПАРТНЕРАХ**  
(заполняется справочно по 5 - 10 крупнейшим)

№	Полное наименование организации	Сфера деятельности	Краткая характеристика (срок совместной работы и т.п. )
<b>Клиенты</b>			
1.			
2.			
...			
<b>Партнеры</b>			
1.			
2.			
...			

Приложение № 1.4  
к Требованиям к страховщикам по договорам  
страхования банковских рисков ГПБ (ОАО)

**Сроки актуальности отчетности страховщиков.**

№	Наименование документа	Срок актуальности				Примечания
		Годовая (31 декабря отчетного года)	1 квартал (31 марта отчетного года)	Полугодие (30 июня отчетного года)	9 месяцев (30 сентября отчетного года)	
1.	Форма № 1-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	
2.	Форма № 2-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	
3.	Форма № 3-страховщик	«15» апреля <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
4.	Форма № 5-страховщик	«15» апреля <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
5.	Форма № 6-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Для страховщиков, не осуществляющих ОСАГО сроки актуальности для годовой отчетности и отчетности за полугодие в части данных форм продляются до сроков, актуальности отчетности за 1 квартал и 9 месяцев соответственно.
6.	Форма № 7-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Для страховщиков, не осуществляющих ОСАГО сроки актуальности для годовой отчетности и отчетности за полугодие в части данных форм продляются до сроков, актуальности отчетности за 1 квартал и 9 месяцев соответственно.

№	Наименование документа	Срок актуальности				Примечания
		Годовая (31 декабря отчетного года)	1 квартал (31 марта отчетного года)	Полугодие (30 июня отчетного года)	9 месяцев (30 сентября отчетного года)	
7.	Форма № 10-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Для страховщиков, не осуществляющих ОСАГО сроки актуальности для годовой отчетности и отчетности за полугодие в части данных форм продляются до сроков, актуальности отчетности за 1 квартал и 9 месяцев соответственно.
8.	Форма № 11-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Для страховщиков, не осуществляющих ОСАГО сроки актуальности для годовой отчетности и отчетности за полугодие в части данных форм продляются до сроков, актуальности отчетности за 1 квартал и 9 месяцев соответственно.
9.	Форма № 14-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Для страховщиков, не осуществляющих ОСАГО сроки актуальности для годовой отчетности и отчетности за полугодие в части данных форм продляются до сроков, актуальности отчетности за 1 квартал и 9 месяцев соответственно.
10.	Аудиторское заключение	«15» апреля <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
11.	Дополнительная информация по страховщику (п. 2-4 Приложения № 1)	Представляется актуальная по состоянию на дату запроса (отчетности) версия.				