



ГАЗПРОМБАНК

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

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

**МОСКВА
2013**

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 (Банком) 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 Банка и (или) требованиям правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;

- нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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;
- наличие среди владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)¹ 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 5 лет в состав владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)¹, 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;
- наличие среди 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, входивших в предыдущие 5 лет в состав владельцев более 5% акций (долей в уставном (складочном) капитале)¹, 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;

¹ В том числе с учетом опосредованного участия.

- 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;
- 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 решения 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;
- 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 месяцев);
- сокращение собственных средств страховщика в течение 4 кварталов, предшествующих последней отчетной дате более чем на 30%;
- участие страховщика в судебном процессе, способном привести к сокращению собственных средств страховщика более чем на 30% и (или) нарушению нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;
- 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;
- 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 рассчитанными в соответствии с утвержденной в Банке методикой текущим объемом свободных реализуемых активов (разница между объемом реализуемых активов и суммой текущих и потенциальных обязательств страховщика) и законодательно установленным минимальным размером уставного капитала страховщика;
- 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 недостоверных сведений и (или) неисполнение страховщиком обязательства

информировать Банк обо всех существенных изменениях ранее предоставленных в рамках проверки соответствия настоящим Требованиям сведений

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 в части оценки уровня финансовой устойчивости (надежности) страховщика осуществляется не реже одного раза в год.

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

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 в формате PDF (объем вложения в отдельном письме не должен превышать 5Mb). Предусмотренные п.п. 1 и 3 приложения № 1 пояснения и расшифровки дополнительно направляются в формате MS Excel.

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) недостоверных 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.

4.6. Факт предоставления недостоверных сведений устанавливается Банком путем сопоставления с информацией, полученной любым способом, разрешенным законодательством Российской Федерации.

Состав данных, необходимых для финансового анализа страховщика

1. Бухгалтерская отчетность с приложениями (в соответствии с приказом Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»):

- Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик) на последнюю отчетную дату;
- Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик) на аналогичную отчетной дату предыдущего года;
- Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик) за последний отчетный период;
- Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик) за последний отчетный год;
- Отчет об изменениях капитала страховщика (форма № 3-страховщик) за последний отчетный год;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах в части следующих разделов:
 - Раздел 2 «Основные средства» за последний отчетный период;
 - Раздел 3 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» за последний отчетный период;
 - Раздел 3 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» за последний отчетный год;
 - Раздел 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий» (за исключением подразделов 5.5 «Движение средств фонда предупредительных мероприятий» и 5.6 «Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий») за последний отчетный период;
 - Раздел 6 «Страховые резервы» за последний отчетный период;
 - Раздел 6 «Страховые резервы» за последний отчетный год;
 - Раздел 8 «Доходы и расходы страховщика» (за исключением подразделов 8.8 «Расходы по элементам затрат» и 8.9 «Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию») за последний отчетный период;
 - Раздел 8 «Доходы и расходы страховщика» (за исключением подразделов 8.8 «Расходы по элементам затрат» и 8.9 «Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию») за последний отчетный год;
 - Раздел 9 «Обеспечения исполнения обязательств» за последний отчетный период.
- Аудиторское заключение о предоставленной годовой отчетности.

2. Отчет о размещении средств страховых резервов и собственных средств, отчет о платежеспособности, отчет об операциях перестрахования и отчет о результатах от

операций по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе отдельных направлений деятельности (информация по операционному сегменту) по формам, используемым для предоставления соответствующей информации в орган страхового надзора на последнюю отчетную дату и за последний отчетный год.

3. Расшифровки финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) в разрезе эмитентов (контрагентов) и обеспечений обязательств в разрезе должников (принципалов), бенефициаров и видов обеспечений по форме приложений № 1.1 и 1.2 к настоящим Требованиям на последнюю отчетную дату.

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

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.

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;

- описание параметров передачи рисков в перестрахование;
- документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего анкету страховщика.

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

Формат предоставления данных по расшифровкам финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов)

Расшифровка финансовых вложений на <отчетная дата>

№	Наименование эмитента (контрагента)	Краткое описание актива	Стоимостная оценка (балансовая стоимость)	Ожидаемый срок погашения (реализации)
1.				
2.				
...				

Формат предоставления данных по расшифровкам обеспечений обязательствРасшифровка обеспечений обязательств на <отчетная дата>

№	Наименование кредитора по обеспеченному обязательству	Наименование должника по обеспеченному обязательству	Краткое описание обеспечения и обязательства	Стоимостная оценка обеспеченного обязательства	Ожидаемый срок исполнения обязательства
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, а также иных предоставленных в рамках проверки соответствия Требованиям к страховщикам по договорам страхования банковских рисков ГПБ (ОАО) сведений.

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 (без учета приложений)	•	
	•	_____
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	_____
	КПП	_____
	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 о владельцах более чем 5% акций (долей)²

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

² В том числе с учетом опосредованного участия

№	Полное наименование (ОГРН) / Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)	Примечание (описание формы владения)
1.			
2.			
...			

Информация об органах управления

№	Ф.И.О.	Наименование должности
Совет директоров (Наблюдательный совет)		
1.		
2.		
...		
Единоличный исполнительный орган		
-		
Коллегиальный исполнительный орган		
1.		
2.		
...		

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.			

№	Наименование объединения	Наименование организаций, входящих в объединение	Функции компании как участника объединения
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 (за предшествующие 5 лет)

№	Наименование аудиторской фирмы, проводившей аудиторскую проверку	Период проверки	Характер заключения (положительное / с оговоркой / отрицательное)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
...			

2. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Данные о наличии неисполненных страховщиком 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 (данное примечание не распространяется на обязательства, факт возникновения которых не оспаривается страховщиком)

Данные о существенных незавершенных судебных процессах, в которых участвует страховщик

(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.)
Клиенты			
1.			
2.			
...			
Партнеры			
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	«30» апреля года, следующего за отчетным.	«30» июля отчетного года.	«30» октября отчетного года.	«31» марта года, следующего за отчетным	
2.	Форма № 2-страховщик	«30» апреля года, следующего за отчетным.	«30» июля отчетного года.	«30» октября отчетного года.	«31» марта года, следующего за отчетным	
3.	Форма № 3-страховщик	«31» марта <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
4.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика	«30» апреля года, следующего за отчетным.	«30» июля отчетного года.	«30» октября отчетного года.	«31» марта года, следующего за отчетным	
5.	Аудиторское заключение	«30» июня <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
6.	Отчетность, предоставляемая в порядке надзора (п. 2 Приложения № 1)	«30» апреля года, следующего за отчетным.	«30» июля отчетного года.	«30» октября отчетного года.	«31» марта года, следующего за отчетным	
7.	Дополнительная информация по страховщику (п. 3-4 Приложения № 1)	При необходимости представляется актуальная по состоянию на дату запроса (отчетности) версия.				