



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк»
(Открытое акционерное общество)

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

**МОСКВА
2008**

1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ определяет требования, предъявляемые «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) к страховщикам по договорам страхования банковских рисков.

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).

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 (или ненадлежащего выполнения) контрагентом (контрагентами) по сделке своих обязательств.

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

2.4. **Лимиты страховых рисков** – количественная оценка максимального размера рисков, страхование которых возможно у определенного страховщика с учетом его финансового состояния.

2.5. **Операционный риск** – риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных,

технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

2.7.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 соотношением собственных средств страховщиков и принятых ими обязательств по договорам страхования банковских рисков путем установления лимитов страховых рисков, размер которых определяется с учетом финансового состояния страховщиков в соответствии с утвержденной в Банке методикой расчета лимитов страховых рисков.

3.2.Не допускается привлечение к страхованию рисков Банка страховщиков, в отношении которых установлено наличие хотя бы одного из следующих признаков:

- в отношении страховщика государственным органом страхового надзора принято решение о приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
- отсутствуют данные подтвержденной аудитором финансовой отчетности в течение более 13 месяцев (отчетность, подтвержденная аудитором);
- превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным на две последние отчетные даты составило менее законодательно установленной минимальной величины;
- при наличии у страховщика международных рейтингов S&P и/или Fitch ниже уровня СС или Moody's ниже уровня Са; вместе с тем отсутствие у страховщика международных рейтингов не может являться основанием для отказа в привлечении к страхованию рисков Банка;
- в отношении финансовой отчетности страховщика аудиторами высказано мнение о невозможности подтверждения ее достоверности (отрицательное заключение) или сомнение относительно возможности страховщика продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев;
- собственные средства страховщика в течение 4 кварталов, предшествующих отчетной дате, снизились в результате убытков более чем на 30%;
- имеется информация, негативно характеризующая деловую репутацию страховщика или его высших должностных лиц;
- объем потенциальных обязательств страховщика по действующим договорам страхования банковских рисков Банка превышает определенную на основании объема собственных средств страховщика, скорректированного с учетом степени ликвидности активов и соответствия размера страховых резервов потенциальным обязательствам по действующим договорам страхования величину лимитов страховых рисков.

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

4. Процедура проверки соответствия страховщиков требованиям Банка.

4.1.Страховщик, заинтересованный в страховании банковских рисков Банка, направляет в адрес Банка (117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1, «Газпромбанк» (Открытое акционерное общества), Департамент развития клиентской базы) запрос о возможности установления (изменения ранее установленных) лимитов страховых рисков, к которому в обязательном порядке прилагаются актуальные данные, необходимые для финансового анализа страховщика и расчета лимитов страховых рисков в соответствии с приложением №1.

4.2.Решение об установлении (изменении ранее установленных) лимитов страховых рисков принимается Банком в срок не позднее 30 рабочих дней с даты регистрации указанного в п.4.1. настоящих Требований запроса страховщика в составе входящей корреспонденции Банка. Представление страховщиком неполных и (или) заведомо ложных данных, необходимых для финансового анализа страховщика и расчета лимитов страховых рисков в соответствии с приложением №1, может являться основанием для отказа в установлении (изменении ранее установленных) лимитов страховых рисков.

4.3.Срок действия лимитов страховых рисков не может превышать 13 месяцев с момента установления. При этом заключение договора страхования с соответствующим страховщиком в рамках установленных лимитов страховых рисков может быть осуществлено в любое время в период действия лимитов страховых рисков независимо от срока действия заключаемого договора.

4.4.Информация о решении Банка по вопросу об установлении (изменении ранее установленных) лимитов страховых рисков доводится до сведения страховщика не позднее 5 рабочих дней с момента принятия указанного выше решения путем направления официального ответа в адрес руководителя страховщика. При этом датой направления ответа считается дата отправки ответа, определяемая по штемпелю почты или отметке о получении (при передаче курьером).

4.5.При необходимости страховщик, заинтересованный в страховании банковских рисков Банка, вправе направить в адрес Банка (117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1, «Газпромбанк» (Открытое акционерное общества), Департамент развития клиентской базы) повторный запрос о возможности установления (изменения ранее установленных) лимитов страховых рисков с приложением уточненных на очередную отчетную дату данных, необходимых для финансового анализа страховщика и расчета лимитов страховых рисков в соответствии с приложением №1.

4.6.Актуальная информация о страховщиках, соответствующих требованиям Банка, в том числе с учетом величины установленных на них лимитов страховых рисков, доводится до сведения контрагентов Банка внутренними структурными подразделениями, ответственными за заключение сделок, сопряженных с кредитным риском.

**Приложение №1 к
Требованиям к страховщикам по договорам
страхования банковских рисков ГПБ (ОАО)**

**Состав данных, необходимых для финансового анализа страховщика и
расчета лимитов страховых рисков**

Для проведения финансового анализа страховщика и расчета лимита страховых рисков используются следующие данные:

Из форм финансовой отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 08.12.2003 № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора»:

- Бухгалтерский баланс (форма №1-страховщик);
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2-страховщик);
- Отчет о платежеспособности страховой организации (форма №6-страховщик);
- Отчет о размещении страховых резервов (форма №7-страховщик);
- Отчет об операциях перестрахования (форма №10-страховщик);
- Информация по операционному сегменту (форма №11-страховщик);
- Информация о дочерних и зависимых обществах (форма №12-страховщик).
- Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма №14-страховщик).

В том случае если установление (пересмотр) лимитов страховых рисков проводится на основании годовой финансовой отчетности, используются указанные выше формы отчетности по состоянию на конец отчетного года.

В том случае если установление (пересмотр) лимитов страховых рисков проводится на основании промежуточной отчетности, используются:

- указанные выше формы отчетности по состоянию на конец соответствующего отчетного периода (с учетом периодичности представления страховщиками отдельных форм бухгалтерской отчетности);
- указанные выше формы отчетности за год, предшествующий отчетной дате;
- форма №1-страховщик (Бухгалтерский баланс) на аналогичную отчетной дату предыдущего года.

Дополнительно представляется следующая подтвержденная страховщиком информация:

- аудиторское заключение по представленной страховщиком годовой отчетности;
- справка об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (по форме, установленной Приказом ФНС РФ от 23.05.2005 №ММ-3-19/206@) по состоянию на дату, не ранее последней отчетной даты;
- справки об отсутствии/наличии просроченной задолженности по заработной плате и текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам;
- информация о составе акционеров (участников);
- информация о составе дочерних и зависимых организаций;
- краткое описание страховщика по форме приложения №1.1 к Требованиям к страховщикам по договорам страхования банковских рисков ГПБ (ОАО);
- краткое описание действующих на отчетную дату обязательных договоров исходящего перестрахования (вид страхования, перестраховочные организации, срок действия договоров, и т.д.);

- расшифровка данных строк №№131-136, 142, 145, 170-200 (в разрезе крупнейших дебиторов и сроков погашения (более года или меньше)) и 640 (в разрезе крупнейших кредиторов и сроков погашения (более года или меньше)) формы №1-страховщик по форме приложения №1.2 к Требованиям к страховщикам по договорам страхования банковских рисков ГПБ (ОАО);
- при необходимости может быть запрошена подтвержденная страховщиком 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 5% от общей величины активов, страховщик в обязательном порядке представляет информацию о порядке отражения операций по списанию просроченной дебиторской задолженности страхователей в отчетности, а также порядка учета соответствующих сумм при расчете величины страховых резервов.

Сроки актуальности данных, используемых для расчета лимитов страховых рисков, определены в приложении №1.3 к Требованиям к страховщикам по договорам страхования банковских рисков ГПБ (ОАО).

**АНКЕТА
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Сведения подготовлены _____

(наименование компании)

Удостоверяем, 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 обо всех изменениях информации, представленной в ГПБ (ОАО), а также о существенных изменениях финансового состояния.

Руководитель _____

(наименование должности)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Дата заполнения анкеты « ____ » _____ 20 ____ года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Общие сведения о компании

№	Сведения		
1.	Наименование	Полное	
		Сокращенное	
2.	Основные виды деятельности	1.	
		2.	
3.	Перечень имеющихся лицензий	1.	
		2.	
4.	Срок деятельности компании (лет)		
5.	Среднесписочная численность работающих		
6.	Наименование кредитных учреждений, в которых обслуживается предприятие		
7.	Дата государственной регистрации		
8.	Номер свидетельства о государственной регистрации		
9.	Наименование органа, осуществившего регистрацию		
10.	Дата/даты дополнений и изменений к Уставу (Положению)		
11.	Данные Единого государственного регистра предприятий и организаций всех форм собственности и хозяйствования (ЕГРПО) в части:	ИНН	
		ОКПО	
		ОКВЭД	

1.2. Перечень акционеров (участников), владеющих более чем 5% акций (долей) компании

№	Акционеры (участники) наименование	Место нахождения / место жительства	Доля участия в уставном капитале (%)
1.	Юридические лица		
	1. 2.		
2.	Физические лица		
	1. 2.		

1.3. Список дочерних компаний и участие в их уставном капитале

(при наличии дочерних компаний)

№	Наименование дочерней компании	Доля участия (%)
1.		
2.		

1.4. Участие в капитале других юридических лиц

(при наличии участия)

Наименование	Местонахождение	Основные виды деятельности	Сумма и доля участия в уставном капитале

1.5. Список филиалов и представительств

(при наличии филиалов и представительств)

№	Наименование Филиала	Территориальное местонахождение
1.		
2.		

1.6. Участие компании в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций

(при вхождении в объединения коммерческих организаций)

№	Наименование организаций, входящих в финансово-промышленную группу, ассоциацию или иное объединение коммерческих организаций	Наименование объединения	Функции компании как участника объединения
1.			
2.			

1.7. Сведения об ответственных лицах, имеющих право подписи финансовых документов

Руководитель 1

Наименование должности: _____ Раб. тел. _____

С какого времени в должности: _____

Ф.И.О.: _____

Дата рождения: _____

1.8. Данные о последней аудиторской проверке

№	Наименование аудиторской фирмы, проводившей последнюю аудиторскую проверку	Дата проверки, проверенный период
1.		
2.		

2. СПРАВОЧНО:

2.1. Список основных клиентов/партнеров

(заполняется по 5 - 10 крупнейшим)

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

3. СУДЕБНОЕ ПРОИЗВОДСТВО И НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(Заполняется при наличии соответствующих фактов)

3.1. Данные о наличии неисполненных обязательств перед налоговыми, социальными и другими государственными органами, перед контрагентами, а также сведения о наличии имущественных претензий к компании

№	Наименование Организации	Характеристика неисполненного обязательства (претензии) и его сумма
1.		
2.		

3.2. Данные о судебных разбирательствах в течение последних 3 лет деятельности, в которые вовлечена компания в качестве стороны по делу

№	Наименование Истца/Ответчика	Характеристика неисполненного обязательства (претензии) и его сумма
1.		
2.		
3.		

Приложение №1.2 к
Требованиям к страховщикам по договорам
страхования банковских рисков ГПБ (ОАО)

Формат предоставления данных по расшифровкам отдельных показателей отчетности.

Расшифровка данных стр. <номер строки> <наименование отчетной формы> <наименование показателя отчетности> за <отчетный период>.				
№ п/п	Наименование элемента	Стоимостная оценка на начало периода	Стоимостная оценка на конец периода	Ожидаемый срок погашения (реализации)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				

Приложение №1.3 к
Требованиям к страховщикам по договорам
страхования банковских рисков ГПБ (ОАО)

Сроки актуальности отчетности страховщиков.

№ п/п	Наименование документа	Срок актуальности				Примечания
		Годовая	1 квартал	Полугодие	9 месяцев	
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 №6-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Представляются страховщиками, осуществляющими ОСАГО в обязательном порядке, остальными – на полугодичной основе.
4.	Форма №7-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Представляются страховщиками, осуществляющими ОСАГО в обязательном порядке, остальными – на полугодичной основе.
5.	Форма №10-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Представляются страховщиками, осуществляющими ОСАГО в обязательном порядке, остальными – на полугодичной основе.
6.	Форма №11-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Представляются страховщиками, осуществляющими ОСАГО в обязательном порядке, остальными – на полугодичной основе.
7.	Форма №12-страховщик	«15» апреля <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	При отсутствии формы №12-страховщик на последнюю отчетную дату представляется справка об изменениях в составе дочерних (зависимых) обществ.
8.	Форма №14-страховщик	«15» мая года, следующего за отчетным	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	Представляются страховщиками, осуществляющими ОСАГО в обязательном порядке, остальными – на полугодичной основе.
9.	Аудиторское заключение	«15» апреля <i>второго</i> года, следующего за отчетным	X	X	X	
10.	Расшифровки отдельных показателей бухгалтерской отчетности	«15» мая года, следующего за отчетным.	«15» августа отчетного года.	«15» ноября отчетного года.	«15» апреля года, следующего за отчетным	

№ п/п	Наименование документа	Срок актуальности				Примечания
		Годовая	1 квартал	Полугодие	9 месяцев	
11.	Описание системы перестраховочной защиты	Для каждого пересмотра лимитов страховых рисков представляется актуальная по состоянию на дату запроса версия.				
12.	Справки об отсутствии/наличии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, перед бюджетами и внебюджетными фондами и текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам.	Представляется для каждого пересмотра лимитов страховых рисков по состоянию на дату, не ранее последней отчетной даты.				
13.	Дополнительная информация по страховщику	Для каждого пересмотра лимитов страховых рисков представляется актуальная по состоянию на дату запроса версия.				