

ТРЕБОВАНИЯ ПАО «СБЕРБАНК» К СТРАХОВЫМ КОМПАНИЯМ

Страховые компании должны соответствовать следующим критериям:

1. Универсальная страховая компания (компания, в структуре страхового портфеля которой не существует концентрации на одном или двух видах страхования).
2. Осуществление страховой деятельности на страховом рынке более 3-х лет.
3. Наличие действующих лицензий на осуществление страховой деятельности по предлагаемым страховой компанией видам страхования.
4. Присутствие стационарно размещенного офиса (филиала, отделения, пр.) во всех регионах Украины (наличие агентов в регионе не приравнивается к присутствию в регионе).
5. Высокая капитализация – капитал (1й раздел пассива баланса страховой компании) не менее 100 млн. грн.
6. Концентрация финансовых и кредитных рисков в страховом портфеле страховой компании не превышает 10% от общего страхового портфеля страховой компании.
7. Прозрачная структура акционеров (раскрытие конечного собственника), предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более;
8. Отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании, а также фактов приостановления действия лицензии в течение последнего отчетного года.
9. Отсутствие в отношении страховой компании инициирования процедуры банкротства, начиная от момента принятия судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, инициировании процедуры отзыва лицензии.
10. Надежная платежеспособность страховой компании, что подтверждено анализом финансовых данных. Как минимум выполнение следующих показателей:
 - Капитал и резервы (строка 1095 + 1530) минус инвестиции (строки 1030, 1035, 1015, 1050, 1160 баланса) > 1,2 нормативного запаса платежеспособности (приложение 4 к "Порядку составления отчетных данных страховщиков", п. 6.2);
 - Сумма инвестиций (строки 1030, 1035, 1015, 1050, 1160 баланса) не должна превышать 50% от оплаченного уставного фонда (строка 1400 минус строка 1425 баланса).

Банк по результатам анализа финансовой отчетности и представленных расшифровок может корректировать сумму капитала и финансовых инвестиций в случае обнаружения специфического учета данных статей у страховой компании.

11. Наличие обязательных (облигаторных) программ перестрахования с международными перестраховщиками инвестиционного класса (рейтинг не ниже указанного в Таблице 1).
12. Уровень качественного перестрахования не менее 25%, рассчитывается по формуле:
 $Re = QR / \text{стр. 1180}$, где
QR – сумма страховых резервов, сформированная за счет прав требований к перестраховщикам с высоким уровнем надежности. Определяется согласно разделу 6.3.2 пояснительной записки к отчетным данным страховщика (Приложение №4 к "Порядку составления отчетных данных страховщиков"). При этом к

перестраховщикам с высоким уровнем надежности относятся перестраховщики резиденты и нерезиденты, которые имеют долгосрочный рейтинг финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств не ниже приведенных в Таблице 1. стр. 1180 – значение строки 1180 "Доля перестраховщиков в страховых резервах" баланса страховщика.

Таблица 1

Минимальный рейтинг перестраховщика – нерезидента Украины, перестрахование у которого может быть принято Банком по договорам страхования

Рейтинговое агентство	Перестраховщики-нерезиденты
Standard & Poor's	BBB
Moody's Investors Service	Baa
Fitch Ratings	BBB
A.M.Best	B+

13. Отсутствие негативного опыта работы Банка со страховой компанией (нарушение условий договоров поручения, договоров о сотрудничестве, договоров страхования, отказ страховой компании от выполнения принятых на себя обязательств в одностороннем порядке по договорам страхования), отсутствие судебных споров между страховой компанией и Банком в течение последних трех отчетных лет. Отсутствие случаев предоставления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных Перечнем документов, предоставляемым страховыми компаниями, в течение последних трех лет.
14. Предоставление страховой компанией всей запрашиваемой Банком финансовой отчетности и необходимых документов, а также их дальнейшая актуализация по итогам каждого отчетного квартала, в соответствии требованиям Перечня документов, предоставляемых страховой компанией, согласно требованиям Банка или по запросу Банка.
15. Соответствие договоров страхования, Стандартные формы которых будут использоваться в процессе сотрудничества между Банком и СК, требованиям Банка к договорам страхования.

При оценке соответствия страховой компании требованиям Банка Банком анализируется вся представленная страховой компанией информация, которая учитывается при определении рейтинга и размера максимального объема возможных операций, в пределах которого Банк принимает риски по страхованию залогового имущества и личному страхованию по каждой отдельной страховой компании.