

Требования ПАО «БИНБАНК» к страховым компаниям и условиям страхования физических лиц и залогового имущества по кредитам физических лиц, залогового имущества по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

1. Требования к страховой компании:

1.1. Наличие лицензий

Страховая компания должна обладать необходимыми лицензиями на страхование имущества, выступающего обеспечением по соответствующим программам кредитования ПАО «БИНБАНК».

1.2. Требование к минимальному сроку осуществления страховой деятельности

Страховая компания осуществляет фактическую страховую деятельность без отзыва и приостановления лицензии не менее 3 лет.

1.3. Требования к финансовой устойчивости страховой компании

1.3.1. Отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном законодательством Российской Федерации порядке, инициации процедуры приостановления/отзыва лицензии, процедуры ликвидации;

1.3.2. Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, если сумма исковых требований составляет более 10% от балансовой стоимости активов страховой компании;

1.3.3. Отсутствие убытка по результатам финансовой деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период;

1.3.4. Отношение суммы страховых выплат за последний отчетный год к сумме поступлений должно составлять 35-75%;

1.3.5. Сумма страховых выплат по итогам последнего отчетного года должна составлять не менее 15% собственного капитала ПАО «БИНБАНК» на последнее число истекшего календарного года.

1.3.6. Отсутствие предпосылок к ухудшению в будущем показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации, в т.ч.:

- снижению финансового результата (снижению чистой прибыли текущего года относительно чистой прибыли прошлого года), т.е. должно выполняться условие:

$$\text{ЧПотч} - \text{ЧПпрд} \geq 0$$

где **ЧПотч** - Чистая прибыль отчетного периода (ф №2 стр.3000/о)

ЧПпрд - Чистая прибыль(убыток) за аналогичный период предыдущего года (ф №2 стр.3000/п)

- потере ликвидности, т.е. должно выполняться условие, что доля ликвидных активов в активах организации должна быть не менее 25%:

$$\frac{(\text{И+ДС})}{\text{-----}} \geq 0.25 ,$$

(Б -ДПстрахрез)

где И - Инвестиции (ф.1, стр. 1140)

ДС - Денежные средства (ф.1, стр. 1270)

Б - Баланс (ф.1, стр.1000)

ДПстрахрез - Доля перестраховщиков в страховых резервах (ф.1, стр. 1230, стр.1240)

- банкротству:

$$\text{СКотч} - \text{СКпрд} \geq 0$$

где СКотч – Собственный капитал на начало отчетного периода (ф №1 стр.2100/о)

СКпрд – Собственный капитал на начало предыдущего периода (ф №1 стр.2100/п)

- Уровню покрытия страховых резервов собственным капиталом, т.е. должно выполняться условие:

$$\text{КиР} / ((\text{СРпсж} + \text{СРпсичсж}) - (\text{ДПврпсж} + \text{ДПврпсичсж})) \geq 0,3$$

где КиР – Капитал и резервы (ф1 стр.2100)

СРпсж – Страховые резервы по страхованию жизни (ф1 стр. 2210)

СРпсичсж - Страховые резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни (ф1 стр. 2220)

ДПврпсж – Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни (ф1 стр. 1230)

ДПврпсичсж – Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (ф1 стр. 1240)

- Уровню долговой нагрузки, т.е. должно выполняться условие:

$$(\text{О} - \text{Српсичсж}) / \text{Б} \leq 25\%$$

где О – обязательства (ф1 стр.2200)

Српсичсж - Страховые резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни (ф1 стр. 2220)

Б – Баланс (ф1 стр.2000)

- Уровню собственного капитала, т.е. должно выполняться условие:

$$10\% \leq (\text{КиР} - \text{НА}) / \text{Б} \leq 55\%,$$

где КиР – Капитал и резервы (ф1 стр.2100)

НА – Нематериальные активы (ф1 стр.1110)

Б – Баланс (ф1 стр.2000)

- Рентабельности собственного капитала, т.е. должно выполняться условие:

$$\text{ПдН} / \text{КиР}^* \geq 5\%$$

где **ПдН** – Прибыль (убыток) до налогообложения (ф2 стр.3400)
КиР – Капитал и резервы (ф1 стр.2100)
 * средняя величина за год

- Общей рентабельности, т.е. должно выполняться условие:

$$(\text{ПдН} - \text{РоПпстж}) / (\text{СПпДСсипв} + \text{ДпИ} + \text{ПДпсичсж} + \text{ПКиТпдп}) \geq 2\%$$

где **ПдН** – Прибыль (убыток) до налогообложения (ф2 стр.3400)
РоПпстж – Результат от операций по страхованию жизни (ф2 стр.1000)
СПпДСсипв – Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего (ф2 стр.2110)
ДпИ – Доход по инвестициям (ф2 стр.2700)
ПДпсичсж – Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни (ф2 стр.2910)
ПКиТпдп – Перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования (ф2 стр.2630)

- Доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни), т.е. должно выполняться условие:

$$5\% \leq \text{ДПврпсичсж} / \text{СРпсичсж} \leq 50\%,$$

где **ДПврпсичсж** – Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (ф1 стр. 1240)
СРпсичсж – Страховые резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни (ф1 стр. 2220)

- Текущей платежеспособности, т.е. должно выполняться условие:

$$\text{ЗСПнп} / (\text{СУнп} + \text{РПВСОнп} + \text{УП} + \text{ПР}) \geq 75\%$$

где **ЗСПнп** – Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (ф2 стр.2100)
СУнп – Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование (ф2 стр. 2200)
РПВСОнп – Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование (ф2 стр. 2600)
УП – Управленческие расходы (ф2 стр. 3100)
ПР – Прочие расходы (ф2 стр. 3300)

1.4. Деловая репутация страховой компании

Отсутствие со стороны страховой компании отказов в выплате страхового возмещения ПАО «БИНБАНК» по решению суда.

2. Перечень страхуемых рисков по объектам страхования:

Объект страхования	Страховые риски
Недвижимое имущество, в том	Риски полной или частичной утраты, повреждения недвижимого имущества

<p>числе: земельные участки, здания, строения и сооружения (в том числе незавершенные строительством), имущественные комплексы, нежилые и жилые помещения, морские, речные и воздушные суда.</p>	<p>произошедшие помимо воли и в отсутствие злого умысла со стороны страхователя и/или выгодоприобретателя в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пожара, включая воздействия продуктами горения, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; • Стихийных бедствий: бури, тайфуна, урагана, смерча, землетрясения, наводнения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, оползня, обвала, селя, схода снежных лавин, цунами, и других опасных природных явлений; • Взрыва; • Повреждения имущества водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, повреждения этих систем по причине действия низких температур, а также проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю; • Падение летательных объектов, либо их обломков и иных предметов; • Противоправных действий третьих лиц, в том числе терроризма; • Аварии, столкновения (для морских, речных и воздушных судов); • Гибели или повреждения имущества в результате дефектов недвижимого имущества, о которых на момент заключения Договора страхования не было известно страхователю.
<p>Движимое имущество, в том числе: оборудование, транспортные средства, подвижный железнодорожный состав, самоходная, строительная и сельскохозяйственная техника.</p>	<p>Риски полной или частичной утраты, повреждения движимого имущества произошедшие помимо воли и в отсутствие злого умысла со стороны страхователя и/или выгодоприобретателя в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пожара, включая воздействия продуктами горения, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; • Стихийных бедствий: бури, тайфуна, урагана, смерча, землетрясения, наводнения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, оползня, обвала, селя, схода снежных лавин, цунами, и других опасных природных явлений; • Взрыва; • Повреждения имущества водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, повреждения этих систем по причине действия низких температур, а также проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю; • Падение летательных объектов, либо их обломков и

	<p>иных предметов;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Дорожно-транспортного происшествия; • Аварии ТС; • КАСКО («Угон» + «Ущерб»); • Противоправных действий третьих лиц, в том числе терроризма.
<p>Товарно-материальные ценности (товары в обороте): сырье и материалы, готовая продукция и товары для перепродажи.</p>	<p>Риски полной или частичной утраты, повреждения товарно-материальных ценностей (товаров в обороте) произошедшие помимо воли и в отсутствие злого умысла со стороны страхователя и/или выгодоприобретателя в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Пожара, включая воздействия продуктами горения, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; • Стихийных бедствий: бури, тайфуна, урагана, смерча, землетрясения, наводнения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, оползня, обвала, селя, схода снежных лавин, цунами, и других опасных природных явлений; • Взрыва; • Повреждения имущества водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, повреждения этих систем по причине действия низких температур, а также проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих страхователю; • Падение летательных объектов, либо их обломков и иных предметов; • Противоправных действий третьих лиц, в том числе терроризма;

Дополнительный перечень страхуемых рисков по объектам страхования:

Объект страхования	Страховые риски
<p>Недвижимое имущество, в том числе: земельные участки, здания, строения и сооружения (в том числе незавершенные строительством), имущественные комплексы, нежилые и жилые помещения, морские, речные и</p>	<p>Риск прекращения права собственности страхователя на имущество (титул).</p>

воздушные суда.	
Заемщики – физические лица, получившие кредит в ПАО «БИНБАНК».	Риски по страхованию жизни и здоровья заемщика: <ul style="list-style-type: none"> • Установление инвалидности I и II группы в связи с ущербом, причиненным здоровью заемщика вследствие несчастного случая, происшедшего с заемщиком в период страхования; • Смерть заемщика в результате несчастного случая, происшедшего в период страхования; • Смерть заемщика по причинам, иным, чем несчастный случай, произошедшим с заемщиком в период страхования; • Установление временной нетрудоспособности.

3. Условия страхования

- Выгодоприобретателем по договору страхования указан ПАО «БИНБАНК»;
- в случае превышения страховой стоимости имущества над страховой суммой по договору, страховое возмещение выплачивается в полном объеме (его размер не сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества);
- выплата Страховщиком страхового возмещения осуществляется в соответствии с условиями соглашения и на основании письменного уведомления Выгодоприобретателя;
- срок выплаты страхового возмещения - не более 30 дней с момента предоставления в страховую компанию полного пакета документов;
- для залогового имущества по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: сумма «франшизы» (как «условной франшизы» так и «безусловной франшизы») - не выше 1% от страховой стоимости имущества;
- информирование Страховщиком Банка:
 - о поступлении от Страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование (Страховщик информирует Банк в письменном виде) - в течение 1-го рабочего дня после получения указанного уведомления;
 - о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая – в течение 2-х рабочих дней с даты, установленной договором страхования для признания либо не признания страхового события страховым случаем;
 - о невыполнении Страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты или изменение размера страхового возмещения при наступлении страхового случая, - в течение 1-го рабочего дня, следующего за датой обнаружения нарушений условий договора страхования;
 - о поступлении от Страхователя уведомления о намерении заменить Выгодоприобретателя - путем направления копии уведомления Банку в течение 1-го рабочего дня с даты поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в договор страхования.