

Требования к страховым организациям

ООО «Камкомбанк» (далее «Банк») при страховании рисков по кредитным продуктам, принимает от Клиента банка, полис выбранной клиентом страховой компании, соответствующий нижеперечисленным требованиям Банка:

Дополнить А) Компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности - в частности, на осуществление того вида страхования, который предусмотрен соответствующей программой кредитования ООО «Камкомбанк»;

Б) Компания работает на рынке страховых услуг не менее трех лет;

В) Компания не имеет просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также перед кредиторами;

Г) Уставный капитал Компании соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями;

Д) Компания не имеет предписаний со стороны Федеральной Службы Страхового Надзора (далее - Росстрахнадзор), находящейся в ведении Министерства Финансов Российской Федерации, ограничивающих ее деятельность;

Е) Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. №100н «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов» со всеми изменениями и дополнениями;

Ж) Компания в течение четырех последних отчетных периодов не нарушает Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 02.11.2001 г. №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками соотношения активов и принятых ими страховых обязанностей» со всеми изменениями и дополнениями.

З) Компания имеет уровень кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале страховой организации не ниже «ВВ-»

И) Компания не ведет судебных процессов, имеющих существенное значение для ее деятельности;

К) в отношении компании не ведется процедура банкротства, отсутствует решение государственного органа страхового надзора о приостановлении или отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности, ограничении действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательным видам страхования, страховая организация не находится в процессе ликвидации, и отсутствуют не исполненные в срок предписания органа страхового надзора.

Л) Страховой портфель компании сбалансирован, т.е. доля страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, составляет не более 60 % общего объема страховых премий, полученных компанией в предыдущем году.

Дополнить пунктами:

М). Условия предоставления страховой организацией страховых услуг должны в полной мере соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Н) Страховой организацией банку предоставлена информация об участниках/акционерах страховщика, владеющих не менее 1 (Одного) % долей или акций в уставном капитале страховщика.

О) Договор страховой организации по страхованию рисков заемщиков банка, являющихся юридическими и физическими лицами, не должен содержать франшизу, не должен допускать рассрочку по уплате ежегодных страховых взносов.

I. Анализ достаточности собственного капитала.

Уровень достаточности собственного капитала страховой компании оценивается на основе трех основных показателей:

- Отношение собственных средств страховой компании к величине страховых резервов - данный показатель не должен быть менее 0,3; *(Отношение собственных средств компании к величине страховых резервов отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств.)*
- Долговая нагрузка на страховую компанию – данный показатель не должен быть более 25%; *(оценивает на сколько Компания привлекает для своей деятельности заемные средства. В среднем для страховой деятельности не характерна значительная величина заемных средств, так как страховая компания должна осуществлять свою деятельность и покрывать обязательства за счет собственных средств, а также за счет сформированных резервов. Привлечение страховой компанией заемных средств свидетельствует либо (1) о недостаточности собственных средств страховой компании; либо (2) о неэффективной политике по формированию страховых резервов.)*
- Доля собственного капитала в пассивах - показатель должен быть не менее 19% *(Показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости страховой организации. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости).*

II. Анализ эффективности деятельности страховой компании.

Анализ эффективности деятельности страховой компании предполагает оценку основных источников роста доходов компании.

- Показатель убыточности - данный показатель должен находиться в диапазоне от 20 до 60%;
- Показатель уровня расходов - данный показатель не должен быть более 37%;
- Рентабельность собственного капитала - данный показатель должен находиться в диапазоне от –0,05 *(Показатель определяет рентабельность участвующего в бизнесе собственного капитала).*
- Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (кроме страхования жизни) - данный показатель должен находиться в диапазоне от – 0,05 *(Показатель определяет рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности)*
- Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов нетто *(Показатель определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства страховой компании, в инвестиционных активах)*

и в виде денежных средств на банковских счетах СК и в кассе) - данный показатель должен не менее 85%;

- Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) (Доля перестраховщиков в страховых резервах определяет степень зависимости страховой компании от перестраховщиков, сложившуюся на отчетную дату) - данный показатель должен находиться в диапазоне до 0,45;
- Текущая платежеспособность Страховой компании – данный показатель должен быть не менее 85% (Показатель характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки), текущих расходов на ведение дела, управленческих, операционных и внереализационных расходов за исключением расходов, связанных с инвестиционной деятельностью СК);
- Коэффициент текущей ликвидности – данный показатель не должен быть менее 0,5 (Данный коэффициент показывает, насколько страховая компания может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам);

Требования к страховому продукту

Перечень требований к договорам страхования автотранспортных средств:

1. По договору (полису) страхования Выгоприобретателем по риску «Ущерб» является Страхователь, по рискам «Хищение» и «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» – Банк;
2. В договоре (полисе) страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (Транспортное средство находится в залоге Банка на основании договора залога № _____ от _____, заключенного со Страхователем (Залогодатель по договору о залоге) в обеспечение обязательств по Кредитному договору № ____ от _____.);
3. Страхование транспортного средства осуществляется по рискам «Хищение» и «Ущерб» в составе риска «Автокаско», в соответствии с терминологией, определенной Правилами страхования страховой компании;
4. Страховая сумма на начало действия договора страхования устанавливается в размере действительной стоимости транспортного средства, т.е. страховая стоимость равна страховой сумме;
«Страховая сумма для застрахованного транспортного средства составляет не менее суммы предоставленного кредита или не менее суммы текущей задолженности Страхователя по кредитному договору на дату продления Договора страхования (полиса)»
5. Договором (полисом) страхования должно быть предусмотрено страхование транспортного средства до его регистрации в органах ГИБДД, причем Страховщик по риску «Хищение» несет ответственность в течении 10 дней в полном объеме, по истечении указанного срока (до регистрации в ГИБДД) в объеме не менее размера неисполненных обязательств Страхователя перед Банком;
6. В договоре страхования должны быть установлены следующие условия:
 - неагрегатная (не уменьшаемая) страховая сумма;
 - отсутствие франшизы;

- отсутствие ограничений по месту ночного хранения транспортного средства;
7. Страхование возмещение по риску «Ущерб» производится Страховщиком на основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей (СТОА), на которую Страхователь был направлен Страховщиком либо на СТОА по выбору Страхователя;
 8. Возмещение по риску «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» производится в размере страховой суммы за вычетом износа транспортного средства, произошедшего за период действия договора (полиса) страхования с передачей годных остатков застрахованного транспортного средства Страховщику.
 9. Срок действия договора/полиса страхования должен быть не менее года, с **возможностью последующего продления срока действия договора/полиса страхования в течение всего срока действия кредитного Договора.**

1. Перечень требований к договорам страхования при ипотечном кредитовании (кредитовании под залог недвижимого имущества)¹:

1. Предметом заключаемого Договора страхования является страхование следующих видов рисков:
 - риски причинения вреда жизни, здоровью Застрахованного и потери трудоспособности Застрахованным,
 - риски в отношении утраты (гибели) и повреждения Предмета ипотеки,
 - риски прекращения или ограничения (обременения) права собственности на Предмет ипотеки.

Конкретный перечень рисков содержится в Кредитном договоре, заключаемом Банком с Заемщиком.

Как правило, по указанным рискам (в любой комбинации) заключается единый договор комплексного страхования (комбинированный договор). При этом договоры страхования также могут быть заключены в виде отдельных договоров по каждому заключаемому риску в отдельности.

2. Выгодоприобретателем по Договору страхования устанавливается:
 - 2.1 Банк (по назначению Страхователя и/или Застрахованного) в части размера задолженности Страхователя (Заемщика) по Кредитному договору (размера Остатка ссудной задолженности², начисленных Банком процентов, пеней, штрафов и иных платежей), если сумма выплаты превышает пятикратный аннуитетный платеж по кредитному договору;
 - 2.2. Страхователь /Застрахованный (или иное указанное Страхователем лицо) в части размера задолженности Страхователя по Кредитному договору (размера Остатка ссудной задолженности, начисленных Банком процентов, пеней, штрафов и иных платежей), если сумма выплаты не превышает пятикратный аннуитетный платеж по кредитному договору включительно, а также в части превышающей выплату, подлежащую уплате Банку согласно п.2.1 настоящих Требований.

3. Минимальные требования к Страхованию Предмета ипотеки³.

¹ Здесь и далее Предмет ипотеки – недвижимое имущество, передаваемое в залог (ипотеку) Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору

² Остаток ссудной задолженности означает сумму основного долга по Кредиту, подлежащую возврату Страхователем Банку.

³ По желанию Страхователя может быть застрахована отделка Предмета ипотеки, а также внесены иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности Страховщика

- 3.1 Договором страхования имущества должны быть застрахованы конструктивные элементы (несущие или ненесущие стены, перегородки, двери, окна и т.д.) от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества, а именно:
1. *Пожара. (Под пожаром понимается возникновение огня, в том числе, вне застрахованного Предмета ипотеки, по любой причине, кроме указанных в исключениях (пункт 3.3 настоящих Требований), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания).*
 2. *Удара молнии.*
 3. *Взрыва бытового газа*
 4. *Взрыва паровых котлов.*
 5. *Воздействия (утечки) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений.*
 6. *Стихийных бедствий (бури, смерча, урагана, вихря, наводка), необычного для данной местности выпадения осадков (града, обильных снегопадов и дождей), и других стихийных бедствий.*
 7. *Выхода подпочвенных вод, просадки и оседания грунтов.*
 8. *Падения летательных объектов и/или их обломков и иных предметов.*
 9. *Наезда транспортных средств.*
 10. *Кражи со взломом, грабежа, разбоя.*
 11. *Иных противоправных действий третьих лиц.*
- 3.2 При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), повреждения Предмета ипотеки Страховщик должен осуществлять страховую выплату в следующем размере:
- в случае повреждения имущества Страховщик выплачивает стоимость восстановления (стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение Имущества в состояние, годное для использования по назначению) данного имущества;
 - в случае причинения Страхователю убытков в результате действий, осуществляемых для спасения имущества (в т.ч. необходимых действий для тушения пожара и/или предупреждения его распространения), Страховщик выплачивает страховое возмещение в сумме разумных и целесообразных расходов Страхователя, связанных с устранением последствий, вызванных возникновением указанных убытков;
 - полной страховой суммы при полной гибели имущества.
- 3.3 Исключением из страховой ответственности могут являться:
- прямое или косвенное воздействие атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов;
 - повреждение, уничтожение Предмета ипотеки в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - умысел Страхователя/Выгодоприобретателя
 - несоблюдения Страхователем, Выгодоприобретателем норм пожарной безопасности или иных установленных правил безопасного обращения с предметами и материалами, хранение или использование которых послужило причиной гибели или повреждения Имущества;
 - действия/бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

- изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.
- убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери и/или окна

4 Минимальные требования к Страхованию жизни и трудоспособности⁴.

4.1 Страхowymi случаями по Договору страхования являются:⁵

- Смерть Застрахованного лица по любой причине;
- Постоянная утрата трудоспособности (установление I или II группы инвалидности, при этом размер страховой выплаты не должен зависеть от группы инвалидности, установленной застрахованному лицу), явившаяся следствием несчастного случая и/или болезни (утрата трудоспособности по болезни включается по желанию Застрахованного лица);
- Временная утрата трудоспособности Застрахованного лица в результате несчастного случая (под временной утратой трудоспособности понимается нетрудоспособность Застрахованного впервые проявившаяся во время действия договора страхования, и не позволяющая Застрахованному заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 и не более 120 дней со дня ее наступления).

4.2 При наступлении страхового случая по риску временной утраты трудоспособности Застрахованного Страховщик производит страховую выплату в размере не менее 1/30 задолженности Страхователя по Кредитному договору, равной размеру ежемесячного платежа по Кредитному договору, за каждый день нетрудоспособности;

4.3 При наступлении страхового случая по риску смерти или постоянной утраты трудоспособности (установление I или II группы инвалидности) Страховщик производит страховую выплату в размере 100% от страховой суммы, установленной в Договоре на дату наступления страхового случая. При этом дата формального завершения процедуры присвоения гражданину статуса инвалидности не должна оказывать влияния на отнесение вышеуказанного события к страховому случаю;

4.4 Исключением из страховой ответственности могут являться:

Заменить на «Страховым случаем не является, и страховая защита не распространяется на убытки, возникшие в результате:»

- умышленных действий Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя;
- совершения Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая;
- самоубийства (покушения на самоубийство), за исключением тех случаев, когда к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет, или, когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.
- алкогольного, токсического или наркотического опьянения Застрахованного и/или отравления в результате потребления им

⁴ По желанию Страхователя/Застрахованного могут быть внесены иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности Страховщика

⁵ Конкретный перечень устанавливается согласно Кредитному договору

наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

- управления любым транспортным средством без права на управление либо передачи Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- СПИД (ВИЧ инфекция) независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение, за исключением случаев, когда Страховщик был уведомлен о наличии такого заболевания до заключения Договора;

5 Минимальные требования к Страхованию потери имущества в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности⁶.

5.1. Страховыми случаями по Договору страхования является прекращение или ограничение (обременение) права собственности на Предмет ипотеки на основании вступившего в законную силу судебного решения, в том числе произошедшее после окончания срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление, на основании которого судебное решение было принято, было подано в период действия договора страхования.

5.2. В случае если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия Договора, право собственности Страхователя на Имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия Договора, то:

- страховым случаем считается подача в суд искового заявления, повлекшего прекращение или ограничение (обременение) права собственности на Предмет ипотеки,
- обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения подлежит исполнению при условии вступления в силу судебного решения, прекращающего или ограничивающего (обременяющего) право собственности на Предмет ипотеки.

-

6 Исключением из страховой ответственности могут являться:

- отчуждения Страхователем Имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;
- отчуждения Имущества в результате обращения на него взыскания залогодержателем (Выгодоприобретателем);
- войны, интервенции, иных аналогичных или приравняемых к ним событий;
- неуплаты Страхователем необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на Имущество;
- изъятия у Страхователя, приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных пунктом 4 ст.252, пунктом 2 ст.272, статьями 285 и 293 ГК РФ;
- отказа Страхователя от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;
- совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением права собственности на Имущество, которая определяется на основании решения суда

-

7 Период действия договора страхования.

Срок действия договора/полиса страхования должен быть не менее года.

⁶ По желанию Страхователя/Застрахованного могут быть внесены иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности Страховщика

- 8 Страхователь вправе принять решение о смене страховой компании (заключении нового Договора страхования, соответствующего настоящим Требованиям, с другой страховой компанией, отвечающей настоящим требованиям) в течение срока кредитования и/или досрочно расторгнуть Договор страхования, заключенный со Страховой компанией. В договоре страхования должна быть указана обязанность Страхователя информировать Банк о произошедших страховых случаях;
- 9 Страховая сумма на каждый год страхования по каждому объекту страхования устанавливается в размере не менее суммы Остатка ссудной задолженности Страхователя (Заемщика) по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенной на значение годовой процентной ставки по Кредитному договору, но не более действительной стоимости Предмета ипотеки. Требования о не превышении страховой суммы по договору действительной стоимости предмета ипотеки применяется к страхованию рисков утраты (гибели) или повреждения Предмета ипотеки и рисков потери Предмета ипотеки в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности.
- 10 Договором страхования должно быть предусмотрено, что порядок возмещения убытков, описанный в абзаце первом статьи 949 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Страховщик и Страхователь договорились не применять (в случае, если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, установлена ниже действительной стоимости).
- 11 Заключаемый Договор страхования должен предусматривать:
 - срок рассмотрения страхового события и подписания страхового акта (при наличии), в зависимости от даты получения заявления Страхователя или Выгодоприобретателя о наступлении страхового события;
 - срок принятия решения о выплате суммы страхового возмещения, в зависимости от даты подписания страхового акта со стороны Страховщика, Страхователя или Выгодоприобретателя, или от даты получения Страховой компанией необходимых документов / заявления страхователя;
 - срок осуществления страховой выплаты, в зависимости от даты принятия положительного решения о выплате суммы страхового возмещения;
 - выплату Выгодоприобретателю страховой компанией неустойки (штраф, пени) за нарушение срока страховой выплаты (выраженных в процентах от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки);
 - Отсутствие франшизы в договоре страхования.