

1. Страховая компания имеет действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество.

2. Страховая компания осуществляет фактическую страховую деятельность (получает страховые премии, выплачивает страховые возмещения) без отзыва, приостановления и/или ограничения лицензии по видам страховой деятельности в рамках которых планируется сотрудничество на протяжении последних 3-х лет. Исключения составляют дочерние страховые компании, материнские компании которых имеют долгосрочные кредитные рейтинги инвестиционного уровня одного из международных рейтинговых агентств (Стэндрд энд Пурс (Standard & Poor's) и Фитч (Fitch Ratings) от «BBB-» и выше, Мууди'с (Moody's) от «Вaa3» и выше). Для таких дочерних компаний минимальный срок деятельности не ограничивается.

3. В отношении Страховой компании не ведется процедура банкротства, а также Страховая компания не имеет неисполненных на момент анализа предписаний Банка России (ЦБ РФ) (согласно Федеральному Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1, статья 32.3, пункт 1).

4. Страховая компания за последние 12 месяцев не имела судебных решений вступивших в законную силу, о взыскании с нее денежных средств в объеме, способном оказать существенное негативное воздействие на ее деятельность.<sup>1</sup>

5. Страховая компания должна предоставить информацию о номинальных собственниках с долей владения/контроля в страховой компании более 5%. Страховая компания также предоставляет актуальные данные о конечных/бенефициарных владельцах<sup>2</sup>.

6. Отсутствие в течение последних двенадцати месяцев более чем однократной смены конечного владельца/владельцев 50% и более уставного капитала страховой компании. Также относительно данного владельца/владельцев должны отсутствовать следующие сведения негативного характера: о возбуждении против него процедуры банкротства, либо о признании его банкротом, в случае, если владелец/владельцы являются физическим лицом, о возбуждении против него уголовного дела и/или объявление в розыск (федеральный и/или еждународный), либо сведения о его смерти.

7. Активы Страховой компании за последние 3 завершившихся отчетных года не сокращались более чем на 30% по сравнению с максимально достигнутым уровнем за тот же период.

8. Размещение страховых резервов и собственного капитала должно соответствовать Указания Банка России от 16.11.2014 №3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указания Банка

---

<sup>1</sup> Существенным признается воздействие, которое может привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии; также существенным признается воздействие, из-за которого стоимость активов компании изменяется на 10% и более, либо размер чистой прибыли (убытка) изменяется на 10% и более (по аналогии со ст. 30 ФЗ № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»)

<sup>2</sup> Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) страховой компанией либо имеет возможность контролировать её действия (по аналогии со ст. 3 ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)

России от 16.11.2014 №3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

9. Нормативное соотношение активов Страховщика и принятых им страховых обязательств должно соответствовать требованиям Приказа Министерства финансов РФ от 02.11.2001 №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», что подтверждается формой 9-страховщик финансовой отчетности.

10. Страховой портфель Страховой компании должен быть сбалансирован: на конец последнего квартала не должно нарушаться следующее условие<sup>3</sup>: доля страховых премий по Обязательному Страхованию Автогражданской Ответственности (ОСАГО) – менее или равна 30%.

11. Доля высокорискованных активов не должна превышать 25% собственных средств Страховой компании.

К высокорискованным активам относятся: инвестиции в аффилированные<sup>4</sup>/ взаимосвязанные лица<sup>5</sup>/ связанные стороны<sup>6</sup> (за исключением государственных компаний и организаций с рейтингом инвестиционного уровня хотя бы одного из международных рейтинговых агентств (Стэндрд энд Пурс (Standard & Poor's) и Фитч (Fitch Ratings) от «BBB-» и выше, Мууди'с (Moody's) от «Ваа3» и выше)), (участие, долговые ценные бумаги, займы, средства на депозитах и счетах), а также те, структуры, чью финансовую устойчивость Банк оценивает, как низкую.

12. Не более 10% страховых резервов и (или) собственных средств (согласно форме № 7-страховщик) может быть вложено на расчетные счета, депозиты, в ценные бумаги банков, в отношении которых действует хотя бы одно из нижеследующего:

- a. Приостановлена или отозвана лицензия;
- b. Приостановлены какие-либо операции;
- c. Имеется неисполненное предписание ЦБ РФ;
- d. В течение последних 4-х месяцев имеются неисполненные оферты по выкупу эмитированных ценных бумаг;
- e. Введены лимиты на снятие наличности;
- f. Приостановлена выдача вкладов, депозитов;
- g. Прекращено проведение платежей
- h. Прекращен прием средств на вклады, депозиты.

Источниками для получения информации Банком об указанных выше фактах являются: официальный сайт ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), РБК ([www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)), АСН ([www.asn-news.ru](http://www.asn-news.ru)), Страхование сегодня ([www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru)), Ведомости ([www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru)), Коммерсантъ ([www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru)), Интерфакс ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)), NEWSru.com ([www.newsru.com](http://www.newsru.com)), Банки.ру ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)), Банкир.ру ([www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)), Forbes ([www.forbes.ru](http://www.forbes.ru)), Финмаркет ([www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)).

13. Страховая компания, её дочерние (зависимые) и/или аффилированные лица не должны иметь случаев несвоевременного исполнения обязательств, в том числе гражданско-правового характера, перед Банком и компаниями Группы Райффайзен (ООО «Райффайзен-Лизинг», НПФ «Райффайзен», ООО «УК Райффайзен Капитал», ООО «Райффайзен Лайф»), в течение последних 3 лет сроком более 30 дней, подтвержденных вступив-

<sup>3</sup> По данным статистики ЦБ РФ;

<sup>4</sup> В соответствии со ст.4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»

<sup>5</sup> В соответствии со ст.105.1 «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ

<sup>6</sup> В соответствии с Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)»

шими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией и/или указанными структурами.

14. Отсутствие случаев предоставления Страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов в течение последних двенадцати месяцев.