



## ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВЫМ КОМПАНИЯМ

### Страховые компании должны удовлетворять следующим требованиям Банка:

- Универсальная страховая компания (не существует концентрации на одном или двух рисках);
- Концентрация финансовых и кредитных рисков в страховом портфеле страховой компании не должна превышать 10% от общего страхового портфеля компании (по объемам ответственности);
- Наличие лицензий на осуществление страховой деятельности по предлагаемым страховой компанией видам страхования;
- Осуществление страховой деятельности на рынке на протяжении более 3-х лет;
- Присутствие во всех регионах Украины (наличие офиса компании, наличие агентов в регионе не приравнивается к присутствию);
- Высокая капитализация – капитал (1й раздел пассива финансовой отчетности) не менее 100 млн. грн.;
- Надежная платежеспособность страховой компании, что подтверждено анализом финансовых данных. Как минимум выполнение следующих показателей:
  - o Капитал и резервы (строка 380 + 415) минус инвестиции (строки 040, 045, 055, 065, 220 баланса) > 1,2 нормативного запаса платежеспособности (приложение 4 к "Порядку составления отчетных данных страховщиков", п. 6.2);
  - o Сумма инвестиций (строки 040, 045, 055, 065, 220 баланса) не должна превышать 50% от оплаченного уставного фонда (строка 300 минус строка 360 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 Страховщика.

- Наличие обязательных (облигаторных) программ перестрахования с международными перестраховщиками инвестиционного класса (рейтинг не ниже указанного в Таблице 1).
- Уровень качественного перестрахования не менее 25%, рассчитывается по формуле:

$$Re = QR / \text{стр. 416, где}$$

QR – сумма страховых резервов, сформированная за счет прав требований к перестраховщикам с высоким уровнем надежности. Определяется согласно раздела 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.416 – значение строки 416 "Доля перестраховщиков в страховых резервах" баланса страховщика.

- Прозрачная структура акционеров (раскрытие конечного собственника);
- 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, отсутствие негативных отзывов в средствах массовой информации, открытых источниках.

Данные требования являются минимальными, но не исключительными. При оценке соответствия Страховой компании требованиям Банка Банком анализируется вся представленная Страховой компанией информация, которая учитывается при определении рейтинга и размера лимита, в пределах которого Банк принимает риски по страхованию заложенного имущества по конкретному Страховщику.

Для Банка не являются приемлемыми следующие страховые компании:

- Кэптивные компании (*Страховые компании, учреждаемые крупными индустриальными или коммерческими концернами с целью страхования всех или отчасти принадлежавших им рисков*);
- Компании, по которым Кредитным Комитетом Банка принято отрицательное решение на основании выводов служб Банка;

Таблица 1

### Минимально допустимый рейтинг перестраховщика и перечень международных рейтинговых агентств

Рейтинговое агентство	Страховщики нерезиденты (кроме стран СНГ)	Страховщики резиденты, а также страховщики нерезиденты стран СНГ
Standard & Poor's	BBB-	BB-
Moody's Investors Service	Baa3	Ba3
Fitch Ratings	BBB-	BB-