

Выдержка из Регламента аккредитации страховых компаний в ПАО «Альфа – Банк»,
утвержденного Распоряжением № 327 от 01.02.2011г.

Перечень требований банка к Страховым компаниям

(далее по тексту – перечень требований)

Страховая компания, в которой заемщики физические и юридические лица могут заключать договора страхования, заключение которых является обязательным предоставления/обслуживания кредита, должны соответствовать всем требованиям/критериям приведенным ниже.

Требования/критерии предъявляемые к страховым компаниям:

I. Страховая компания должна соответствовать Перечню основных критериев для отбора перспективных СК. (Приложение 1 - А к Перечню требований).

II. Компания считается аккредитованной на основании решения Комитета по операциям на финансовых рынках при наличии 70 баллов и более по финансовым и субъективным параметрам. (Приложение 1 - Б к Перечню требований).

III. Соответствие договоров страхования требованиям, изложенным в «Перечне требований Банка к договорам страхования» является обязательным условием по предоставлению/обслуживанию кредита.

IV. Предоставление страховой компанией документов и ведомостей приведенных в Перечне информации предоставляемой страховой компанией для аккредитации в Банке. (Приложение 1 - В к Перечню требований).

V. Заключение между Банком и страховой компанией Договоров о сотрудничестве в разрезе бизнес – линий.

Заключение договоров страхования между заемщиком/залогодателем и страховыми компаниями должно осуществляться по типовым формам договоров страхования, которые являются составной частью Договора о сотрудничестве.

Заключение о соответствии требованиям/критериям готовится специалистом Департамента по управлению рисками в течении 30 рабочих дней с момента подачи полного пакета документов.

Приложения к Перечню требований:

1. Приложение 1 - А. «Перечень основных критериев для отбора перспективных СК».
2. Приложение 1 - Б. «Методика расчета бального рейтинга».
3. Приложение 1- В. «Перечень информации предоставляемой страховой компанией для аккредитации в ПАО «Альфа – Банк»

Перечень основных критериев для отбора перспективных СК

- Величина активов компании не менее 100 млн. грн;
- Юридическое лицо – резидент Украины. Наличие официальной государственной регистрации;
- Работа на страховом рынке Украины не менее 3 – х лет;
- Выполнение требований ЗУ «О Страховании»;
- Региональная экспансия (наличие региональных представительств не менее, чем в 10 областях Украины);
- Наличие соответствующих видов страховой деятельности в уставных/регистрационных/налоговых документах;
- Официальный учет и регистрация персонала (минимальное количество официально оформленного персонала – не менее 50 сотрудников);
- Задолженность по выплате заработной платы – не более 1-го ежемесячного фонда;
- Позитивное заключение аудиторов – отсутствие негативного аудиторского заключения (или так званого «условно - позитивного») за последние 2 года;
- Отсутствие предписаний или иных мер воздействия со стороны регулирующих органов (Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины);
- Наличие каналов распространения рекламы и маркетинговых коммуникаций;
- Наличие офиса и подтверждение прав собственности (аренды/субаренды) на заявленные (в качестве офиса) помещения (в т.ч. в регионах);
- Отсутствие негативной информации, компрометирующей деятельность компании перед обществом (скандалы в СМИ, рейдерство, судебные тяжбы, массовые претензии граждан);
- Отсутствие негативной информации о руководителях, собственниках, учредителях компании;
- Отсутствие жалоб клиентов – заемщиков Банка о невыплате страхового возмещения СК - не более 5 жалоб за последние 6 мес.

Методика расчета бального рейтинга

Бальный рейтинг страховой компании по финансовым показателям рассчитывается согласно Таблицы 1.

Таблица 1

Расчет бального рейтинга

Расчетный коэффициент		0,3	0,5	1		0,3	0,5	1
№ п.п.	Наименование показателя	Плохо	Приемлемо	Хорошо	Вес параметра	Суммарный рейтинг баллов		
1	Удельный вес валовых премий, полученных страховой компанией на рынке	< 0,5	< 1,5	> 1,5	5	1,5	2,5	5
2	Темп роста страховой компании (по объему собираемых валовых премий)	< темпа роста рынка	20 - 99	> 100	5	1,5	2,5	5
3	Коэффициент концентрации страхового продукта	>70	55 - 69	<54	5	1,5	2,5	5
4	Коэффициент адекватности капитала	>80	40 - 79	< 39	10	3	5	10
5	Удельный вес перестраховщиков в страховых резервах	20 < X > 80	50 - 79	21 > X < 49	15	4,5	7,5	15
6	Коэффициент адекватности резервов	>71	31 - 70	< 30	5	1,5	2,5	5
7	Коэффициент текущей ликвидности	<79	80 - 99	> 100	20	6	10	20
8	Loss ratio	25 < X > 81	51 - 80	25 > X < 50	15	4,5	7,5	15
9	Combined ratio	>100	90 - 99	< 89	20	6	10	20
Суммарный бал					100	30	50	100

При расчете финансовых показателей используются следующие коэффициенты:

- *удельный вес премий, полученных страховой компанией на рынке (СП):*

$$\text{Удельный вес премий} = \frac{\text{Валовые премии СК}}{\text{Общий объем премий по рынку}};$$

- *Темп роста страховой компании (по объему собираемых валовых премий):*

$$\text{Темп роста рынка} < \text{Темпа роста СК};$$

- *Коэффициент концентрации страхового продукта:*

Выдержка из Регламента аккредитации страховых компаний в ПАО «Альфа – Банк»,
утвержденного Распоряжением № 327 от 01.02.2011г.

$$\text{Коэф.концентрации} = \frac{\text{Наибольшая премия по видам страхования}}{\text{Общий объем премий}};$$

- **Коэффициент адекватности капитала:**

$$\text{Коэф.адекватности капитала} = \frac{\text{Чистые страховые выплаты (P1.240* - P1.150*)}}{\text{Уст.капитал (Ф1.380**) - неликвидные активы (Ф1.040** + Ф1.045**)}}$$

Где:

*P1 - Раздел 1 "Отчет о доходах и расходах страховщика",

**Ф1 – Форма 1 «Баланс».

- **Удельный вес перестраховщиков в страховых резервах:**

$$\text{Уд.вес перестраховщиков} = \frac{\text{Сумма перестраховщиков (Ф1.416**)}}{\text{Сформированные резервы (Ф1.415**)}}$$

- **Коэффициент адекватности резервов:**

$$\text{Адекватность резервов} = \frac{\text{Чистые страховые выплаты (P1.240* - P1.150*)}}{\text{Резервы, нетто (Ф1.415** - Ф1.416**)}}$$

- **Коэффициент текущей ликвидности:**

$$\text{Коэф.текущей ликв.} = \frac{\text{Ден средства (ФФ1.23* + 240**) + Гос. ЦБ, срочные депозиты (Ф1.045** + 220**)}}{\text{Резервы, нетто + Краткосрочные кредиты банков (Ф1.500**)}}$$

- **Коэффициент уровня убыточности страховых продуктов (Loss ratio):**

$$\text{Loss Ratio} = \frac{\text{Чистые страховые выплаты}}{\text{Заработанные страховые платежи (P1.070*)}}$$

где:

Чистые страховые выплаты – сумма статей P1*. стр.240 - стр.150 - стр.130 + стр.260

- **Коэффициент затрат (Expense ratio):**

$$\text{Expense ratio} = \frac{\text{Операционные затраты}}{\text{Заработанные страховые платежи}}$$

где:

Операционные затраты – сумма статей P1*. 290 + 300 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370.

- **Коэффициент общей убыточности (Combined ratio):**

$$\text{Combined Ratio} = \text{Expense ratio} + \text{Loss ratio}.$$

После расчета финансовых рейтингов, учитываются субъективные факторы деятельности страховщика (Таблица 2).

Таблица 2

Анализ субъективных факторов

Общая тенденция отдельных фин.показателей	ОТ	ДО
значительно улучшаются	4	5
улучшаются	2	3
относительно стабильные	0	1
ухудшаются	-1	-2
значительно ухудшаются	-3	-5
Результат		
Наличие аудиторского вывода		
позитивные выводы	1	5
отсутствие или негативные выводы	-5	0
Результат		
Уровень поддержки СК его акционерами		
поддержка значительная	4	5
поддержка хорошая	2	3
поддержка удовлетворительна	0	1
поддержка умеренна	-1	-2
поддержка низка	-3	-5
Результат		
Наличие облигаторного договора перестрахования		
есть в действии	1	5
отсутствует	-5	0
Результат		
Менеджмент СК		
отличный	4	5
хороший	2	3
удовлетворительный	0	1
умеренный	-1	-2
неудовлетворительный	-3	-5
Результат		
Степень влияния негативной информации		
достаточно высокий	-3	-5
значительный	-1	-2
удовлетворительный	0	1
умеренный	2	3
негативная информация отсутствует	4	5
Суммарная оценка		

После анализа финансовых и субъективных показателей, рассчитывается суммарный бальный рейтинг, как сумма итогового бального рейтинга по финансовым показателям и суммарная оценка субъективных факторов. Удельный вес баллов по субъективным факторам не может превышать 30% от суммарной оценки СК по финансовым показателям.

Перечень информации предоставляемой страховой компанией для аккредитации в ПАО «Альфа – Банк»

I. Обязательные документы для аккредитации СК - полный пакет документов (учредительных и регистрационных) в заверенных копиях со стороны СК:

1. Копия Свидетельства о государственной регистрации СК.
2. Копия Устава СК и Учредительного договора (при наличии).
3. Копия документа, который подтверждает взятие предприятия на налоговый учет (форма № 4-ОПП).
4. Копии лицензий на проведение страховой деятельности.
5. Копия справки о внесении в ЕГРПОУ.
6. Копии документов, подтверждающих полномочия руководства СК (решение учредителей, доверенность, приказ по кадрам).
7. Копии личных документов руководителей СК (паспорт, идентификационный код), в т.ч. руководителей региональных подразделений – для идентификации руководства Главного офиса СК и его региональных представительств.
8. Оригинал документа, подтверждающего банковские реквизиты СК (справка, заверенная подписью и печатью).

II. Материалы для оценки бизнеса:

Обязательные данные:

1. Официальная отчетность за два полных последних года (в электронном и бумажном виде)
 - формы 1, 2, 3,
 - разделы 1-6 отчетности страховщика,
 - пояснительная записка
 - и такая же отчетность за последний промежуточный период.
2. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности за последний четвертый квартал (Таблица 6)
3. Аудиторский отчет за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, если документы подаются не в первом квартале (при наличии).
4. Информация о номинальной структуре собственности (Таблица 1) и структуре реального владения, описание группы, связанных предприятий. Описание изменений в долях владения за последние 12 месяцев (более 10%).
5. Крупнейшие клиенты, 10 наибольших страхователей на последнюю отчетную дату (Таблица 4).
6. Описание целей привлечения заемного финансирования, если таковые имели место (Таблица 5)

Дополнительные данные:

7. Презентация страховщика, стратегия развития страховой компании.
8. Краткое описание каналов сбыта, в частности доли агентского, собственного сбыта и посредством сотрудничества с банковскими учреждениями.
9. Политика перестрахования, условия основных договоров перестрахования на текущий год, лимиты собственного удержания. Основные партнеры в перестраховании с указанием их доли.
10. Описание внебалансовых нестраховых обязательств.

Выдержка из Регламента аккредитации страховых компаний в ПАО «Альфа – Банк», утвержденного Распоряжением № 327 от 01.02.2011г.

11. Справка о существенных мерах, принятых относительно СК регулирующим органом, значительных штрафах и санкциях за последние 2 года, если таковые имели место (Таблица 2).
12. Информационная справка относительно существующих претензий суммой более 10 000 грн. к СК, которые рассматриваются в судебном порядке.
13. Информация относительно 10 наибольших страховых случаев за последние 2 года и текущий год (Таблица 3).

Таблица 1. Информация о номинальной структуре собственности

Акционер	Реквизиты	Доля в УФ, грн.	Доля в УФ, %	Дата обретения права собственности
Акционер1 (полное название, Ф.И.О.)				

Таблица 2. Историческая справка о мерах, принятых контролирующими органами относительно СК, начисленных штрафах и примененных санкциях

№	Дата проверки	Контролирующий орган	Причина проверки	Суть нарушения	Санкция/Сумма штрафа	Дата уплаты/выполнения

Таблица 3. Информация относительно крупнейших страховых случаев: 10 крупнейших за последние 2 года и текущий год

Страхователь	Вид деятельности	Сумма выплат	Природа страхового случая	Сроки возникновения и погашения обязательства

Таблица 4. Список 10 наибольших страхователей

Страхователь	Вид страхования	Сумма страховых премий в текущем году
Всего		

Таблица 5. Описание привлеченного финансирования

Кредитор	Вид привлечения	Лимит	Остаток	Дата привлечения	Дата погашения

Таблица 6. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование	Сумма	В т.ч. просроченная	Дата возникновения	Дата погашения	Причина возникновения

III. Информационная карта СК

1) Данные о страховой компании

1	Дата заявки	
2	Название_предприятия	
3	Юридический адрес_предприятия	
4	Телефон_юр1	
5	Телефон_юр2	
6	Факс_юр1	
7	Факс_юр2	
8	ЕГРПОУ	
9	Дата выдачи ЕГРПОУ	
10	Счет№	
11	Банк	
12	Адрес банка	
13	МФО	
14	Код ЕГРПОУ банка	
15	Фактический адрес предприятия	
16	Телефон_по факт адресу	
17	Факс_по факт адресу	
18	E-mail	
19	Internet-сайт	
20	Каналы распространения рекламы	
21	Количество штатных сотрудников СК	
22	Руководитель СК (ФИО полностью)	
23	Серия + номер паспорта руководителя	
24	Дата выдачи паспорта руководителя	
25	Кем выдан паспорт руководителя	
26	ИНН руководителя	
27	Дата выдачи ИНН руководителя	
28	Название ГНИ, выдавшей ИНН	
29	Телефон руководителя роб	
30	Телефон руководителя моб	
31	Адрес регистрации руководителя	
32	Адрес проживания руководителя	
33	Главный бухгалтер СК (ФИО полностью)	
34	Серия + номер паспорта главного бухгалтера	
35	Дата выдачи паспорта главного бухгалтера	
36	Кем выдан паспорт главного бухгалтера	
37	ИНН главного бухгалтера	
38	Дата выдачи ИНН главного бухгалтера	
39	Название ГНИ, выдавшей ИНН главного бухгалтера	
40	Телефон главного бухгалтера роб.	
41	Телефон главного бухгалтера моб	
42	Адрес регистрации главного бухгалтера	
43	Адрес проживания главного бухгалтера	
44	Ответственное лицо по работе с банками (ФИО полностью)	
45	Телефон ответственного лица по работе с банками (роб.)	
46	Телефон ответственного лица по работе с банками (моб.)	

Выдержка из Регламента аккредитации страховых компаний в ПАО «Альфа – Банк»,
утвержденного Распоряжением № 327 от 01.02.2011г.

47	E-mail ответственного лица по работе с банками	
----	--	--

2) Данные о региональных подразделениях (филиалах) СК и их руководителях		
1	ЕГРПОУ филиала	
2	Название филиала	
3	ИНН руководителя	
4	ФИО (полностью)	
5	Серия + номер паспорта	