

## **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ОАО БАНК ВТБ СПИСКА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

«Порядок формирования ОАО Банк ВТБ Списка страховых компаний» (далее Порядок) регулирует процедуру составления Банком Списка страховых компаний, Полисы/Договоры страхования которых принимаются Банком при страховании Имущества, принимаемого в залог по операциям, несущим Кредитный риск (за исключением взаимодействия Сторон при страховании рисков заемщиков в рамках реализации программ ипотечного кредитования).

**Перечень определений и сокращений**, использующихся в данном Порядке см. в Приложении 5 к настоящему Порядку.

Порядок устанавливает следующую очередность действий:

### **1. В течение 3 рабочих дней после обращения Компании Банк:**

- 1.1. Предоставляет Компании ссылку на Перечень требований, публикуемый на сайте Банка в сети «Интернет»;
- 1.2. Предоставляет Компании ссылку на Перечень документов, публикуемый на сайте Банка в сети «Интернет».

### **2. После получения от Компании документов и сведений:**

- 2.1. Банк проверяет комплектность полученных от Компании документов и сведений в соответствии с Перечнем документов;
- 2.2. В случае предоставления Компанией неполного комплекта документов и сведений в соответствии с Перечнем документов Банк не рассматривает предоставленные документы и сведения и информирует Компанию о некомплектности предоставленных документов и сведений.

### **3. В течение 90 календарных дней после получения от Компании полного комплекта документов и сведений<sup>1</sup> в соответствии с Перечнем документов:**

- 3.1. Банк рассматривает предоставленные документы и сведения на соответствие Перечню требований;
- 3.2. В случае соответствия Компании Перечню требований Банк в письменной форме информирует Компанию о соответствии Перечню требований и включает ее в Список, опубликованный на сайте Банка в сети «Интернет», с указанием даты включения;
- 3.3. В случае несоответствия Компании Перечню требований Банк в письменной форме информирует Компанию о несоответствии Перечню требований и о возможности пройти повторную проверку не ранее чем через полгода.

---

<sup>1</sup> В случае если до даты включения Компании в Список наступит дата предоставления финансовой отчетности по итогам нового отчетного периода, Компания предоставляет в Банк документы и сведения согласно Перечню документов на новую отчетную дату.

- 4. С Компанией, включенной в Список, Банк заключает Соглашение о сотрудничестве<sup>2</sup>.**
- 5. Ежеквартально Банком проводится мониторинг Компании на соответствие Перечню требований:**
  - 5.1. Компания предоставляет в Банк документы и сведения согласно Перечню документов для ежеквартального мониторинга - на ежеквартальной основе не позднее 45 календарных дней с даты окончания отчетного периода, и по итогам финансового года - до 1 мая года, следующего за отчетным<sup>3</sup> (далее – даты окончания приема документов);
  - 5.2. Банк проверяет комплектность полученных от Компании документов и сведений в соответствии с Перечнем документов для ежеквартального мониторинга;
  - 5.3. В случае предоставления Компанией полного комплекта документов и сведений в соответствии с Перечнем документов для ежеквартального мониторинга Банк рассматривает предоставленные документы и сведения на соответствие Перечню требований;
  - 5.4. В случае выявления несоответствия Компании Перечню требований Банк исключает Компанию из Списка и осуществляет процедуры в соответствии с п. 9 настоящего Порядка.
- 6. В случае предоставления Компанией неполного комплекта документов и сведений согласно Перечню документов для ежеквартального мониторинга в установленные пунктом 5.1 данного Порядка сроки:**
  - 6.1. Банк вносит специальную пометку «прием Полисов Компании временно приостановлен» с указанием даты начала данного приостановления в Список, опубликованный на сайте Банка в сети «Интернет»;
  - 6.2. Банк продолжает принимать Полисы этой Компании при одновременном выполнении следующих условий:
    - Полисы были выписаны по Имуществу, указанному Клиентом в Заявлении на страхование;
    - Клиент указал Компанию в Заявлении на страхование этого Имущества;
    - С даты приема Банком Заявления на страхование этого Имущества прошло не более 30 календарных дней.
- 7. В случае получения от Компании, прием Полисов которой был приостановлен, полного комплекта документов и сведений в соответствии с Перечнем документов для ежеквартального мониторинга осуществляются процедуры в соответствии с п. 5.3 и п.5.4 настоящего Порядка. При этом в случае соответствия Компании Перечню требований:**

---

<sup>2</sup> Для Компании, включенной в Список, заключение Соглашения о сотрудничестве является необязательным.

- 7.1. Банк возобновляет прием полисов Компании и в письменном виде информирует об этом Компанию;
- 7.2. Банк снимает пометку «прием Полисов Компании временно приостановлен» в Списке, опубликованном на сайте Банка в сети «Интернет».

**8. Компания может быть исключена из Списка (на срок не менее полугода со дня исключения) в следующих случаях:**

- 8.1. В случае повторного (в рамках следующего ежеквартального мониторинга) предоставления Компанией неполного комплекта документов и сведений согласно Перечню документов для ежеквартального мониторинга в установленные пунктом 5.1 данного Порядка сроки;

При этом исключение Компании из Списка в данном случае следует за временным приостановлением приема Банком Полисов такой Компании в рамках предыдущего ежеквартального мониторинга по причинам, указанным в пункте 6;

- 8.2. Несоответствие Компании Перечню требований;
- 8.3. Выявление в процессе мониторинга фактов, свидетельствующих об угрожающих негативных моментах и/или тенденциях, которые оказывают существенное негативное влияние на деятельность Компании (примерный Перечень негативных моментов/тенденций см. в Приложении 4 к настоящему Порядку).

**9. В случае исключения Компании из Списка в соответствии с пунктом 8 данного Порядка:**

- 9.1. Банк в письменной форме информирует Компанию о причинах прекращения приема Полисов и исключения ее из Списка, опубликованного на сайте Банка в сети «Интернет». Также Банк информирует Компанию о возможности прохождения повторной проверки на соответствие Перечню требований не ранее, чем через полгода со дня исключения из Списка;
- 9.2. Банк прекращает прием Полисов Компании и вносит специальную пометку «прием полисов Компании прекращен» с указанием даты начала данного прекращения в Список, опубликованный на сайте Банка в сети «Интернет»;
- 9.3. Банк продолжает принимать Полисы этой Компании<sup>4</sup> при одновременном выполнении следующих условий:

---

<sup>3</sup> Для Компании, являющейся акционерным обществом, - до 1 июля; годовая статистическая отчетность по форме 2-С до 1 июня.

<sup>4</sup> В случае приостановления/отзыва у Компании лицензии на осуществление страхования Точка продаж прекращает принимать Полисы такой Компании.

- Полисы были выписаны по Имуществу, указанному Клиентом в Заявлении на страхование;
- Клиент указал Компанию в Заявлении на страхование этого Имущества;
- Полисы по этому Имуществу были заключены до даты исключения Компании из Списка;
- С даты исключения Компании из Списка прошло не более 30 дней.

**10. Банк размещает на сайте Банка в сети «Интернет» обращение к заемщику, декларирующее, в том числе, право заемщика на выбор любой Компании, включенной в Список (форма обращения приведена в Приложении 6 к настоящему Порядку).**