

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

МОСКВА

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Общие положения

II. Термины и определения

III. Формирование Списка страховых компаний

Приложения:

Приложение 1 «Перечень требований к Компаниям, привлекаемым для страхования рисков, возникающих в деятельности ОАО Банк ВТБ, при совершении операций, несущих Кредитный риск»

Приложение 2 «Перечень сведений и документов, которые необходимо представить для рассмотрения вопроса о включении Компании в Список»

Приложение 3 «Перечень сведений и документов, которые необходимо представить для ежеквартального мониторинга Компании на соответствие Перечню требований Банка»

Приложение 4 «Перечень фактов, свидетельствующих о негативных моментах и/или тенденциях, которые оказывают и/или могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Компании»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий «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).

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – ОАО Банк ВТБ

Дата получения Полного комплекта - дата получения от Компании последнего документа, необходимого для признания Формально полного комплекта Полным комплектом и не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней превышающая дату информирования Компании о том, что Формально полный комплект не является Полным комплектом.

Дата предоставления в Банк документов и сведений - дата, установленная настоящим Порядком для предоставления документов и сведений в Банк. Предоставление Компанией документов и сведений в Банк осуществляется не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, либо после 1 апреля – для годовой отчетности*.

*Датой предоставления в Банк годовой отчетной формы 6 является 1 мая для обществ с ограниченной ответственностью/ 1 июля для Компаний, являющихся акционерными обществами, соответственно.

При расчете показателей на основании годовой отчетности Компании допускается использование формы 6 за предыдущий отчетный период в том случае, если соответствующая отчетная форма Компании по итогам года отсутствует.

Ежеквартальный мониторинг – ежеквартальная проверка Компании на соответствие Перечню требований. Проверка базируется на анализе комплекта документов, предоставляемого Компанией в соответствии с Перечнем документов для ежеквартального мониторинга.

Заявление на страхование – заявление на страхование от Клиента с указанием вида страхования, предмета залога и дополнительных сведений, касающихся страхования Имущества.

Имущество – движимое или недвижимое имущество, принадлежащее Клиенту и расположенное на территории Российской Федерации, и залог которого может служить обеспечением обязательств Клиента или третьего лица, определенных Кредитным договором или иным договором, обеспечением выполнения обязательств по которому служит залог Имущества.

Клиент – юридическое или физическое лицо, которое в обеспечение своих обязательств или обязательств третьего лица (заемщика), вытекающих из Кредитного договора, или иного договора, обеспечением выполнения обязательств по которому служит залог Имущества, передает Банку в залог

принадлежащее ему Имущество и заключает с Банком соответствующий договор залога.

Компания – Страховая компания.

Кредитный договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, за исключением физических лиц, или третьим лицом (заемщиком), согласно которому Банк предоставляет денежные средства Клиенту или третьему лицу и обеспечением выполнения обязательств по которому служит залог Имущества.

Опись - учетный документ, в котором указаны предоставленные Компанией документы и сведения в соответствии с Перечнем документов/Перечнем документов для ежеквартального мониторинга, с указанием реквизитов и количества листов.

Кредитный риск - риск неисполнения (полного или частичного) и/или ненадлежащего исполнения Клиентом или третьим лицом (заемщиком) своих денежных обязательств перед Банком по соглашению, в соответствии с которым Банк принял кредитный риск.

Перечень документов – Перечень документов и сведений, которые Компания должна предоставить Банку для проведения проверки на соответствие Перечню требований, по результатам которой Компания вносится в Список. Перечень документов размещен на сайте Банка в сети «Интернет» (Приложение 2).

Перечень документов для ежеквартального мониторинга - Перечень документов и сведений, которые Компания должна ежеквартально предоставить Банку для проведения проверки на соответствие Перечню требований. Перечень документов для ежеквартального мониторинга размещен на сайте Банка в сети «Интернет» (Приложение 3).

Перечень негативных моментов/тенденций – Перечень фактов, свидетельствующих о негативных моментах и/ или тенденциях, которые оказывают и/или могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Компании, возникновение которых служит основанием для исключения Компании из Списка. Перечень негативных моментов/тенденций размещен на сайте Банка в сети «Интернет» (Приложение 4).

Перечень требований – Перечень требований Банка к Компании, при выполнении которых Полис/Договор страхования принимается Банком при страховании Имущества, принимаемого в залог по операциям, несущим Кредитный риск. Перечень Требования размещен на сайте Банка в сети «Интернет» (Приложение 1).

Полис/Договор страхования – договор, который заключает Компания как страховщик и Клиент как страхователь, предусматривающий обязательство Компании за обусловленную договором плату (страховую премию) уплатить страховое возмещение указанному в договоре лицу при наступлении страхового случая.

Полный комплект – Формально полный комплект, соответствующий по содержанию Перечню документов/ Перечню документов для ежеквартального мониторинга и достаточный для проведения экспертными подразделениями проверки Компании на предмет соответствия Перечню требований.

Соглашение о сотрудничестве – соглашение, заключаемое между Банком и Компанией, определяющее порядок взаимодействия Сторон по вопросам, связанным со страхованием Имущества, принимаемого Банком в залог по операциям, несущим Кредитный риск.

Список – Список Компаний, соответствующих Перечню требований, Полисы/Договоры страхования которых принимаются Банком при страховании Имущества, принимаемого в залог по операциям, несущим Кредитный риск. Список размещен на сайте Банка в сети «Интернет».

Стороны – ОАО Банк ВТБ, с одной стороны, и Страховая компания, с другой стороны

Формально полный комплект – комплект документов и сведений соответствующий Перечню документов/Перечню документов для ежеквартального мониторинга, по которому не вынесено суждение о соответствии его содержания и порядка оформления документов Перечню документов/Перечню документов для ежеквартального мониторинга.

III. ФОРМИРОВАНИЕ СПИСКА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

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 осуществляет проверку полученных от Компании документов и сведений на соответствие Формально полному комплекту;
 - 2.2. В случае непредоставления Компанией Формально полного комплекта Банк не рассматривает предоставленные документы и сведения и информирует Компанию о некомплектности предоставленных документов и сведений (с указанием документов и сведений, необходимых для формирования Формально полного комплекта, и предельного срока в 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования Формально полного комплекта);

- 2.3. В случае непредоставления Компанией запрошенных для формирования Формально полного комплекта документов и сведений в указанный в п. 2.2 настоящего Порядка срок, Банк повторно информирует Компанию о некомплектности и предлагает пройти проверку на соответствие Перечню требований не ранее, чем через 60 (шестьдесят) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма.
3. В течение 60 рабочих дней с Даты получения от Компании Полного комплекта:
- 3.1. В случае если в результате рассмотрения Формально полного комплекта выявляется несоответствие содержания и/или порядка оформления представленного одного или нескольких документов Перечню документов, Банк информирует Компанию о том, что ранее предоставленный Формально полный комплект не является Полным комплектом (с указанием недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов и сведений, и предельного срока в 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования Полного комплекта);
- 3.2. В случае непредоставления Компанией запрошенных для формирования Полного комплекта документов и сведений в указанный в п. 3.1 настоящего Порядка срок, Банк повторно информирует Компанию о том, что ранее предоставленный Формально полный комплект не является Полным комплектом и предлагает пройти проверку на соответствие Перечню требований не ранее, чем через 60 (шестьдесят) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма.
- 3.3. Банк проводит экспертизу Компании на соответствие Перечню требований;
- 3.4. В случае если к моменту получения от Компании Полного комплекта наступит Дата предоставления в Банк документов и сведений¹, Компания предоставляет в Банк документы и сведения согласно Перечню документов на новую отчетную дату;

¹ Дата, установленная настоящим Порядком для предоставления документов и сведений в Банк. Предоставление Компанией документов и сведений в Банк осуществляется не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, либо после 1 апреля – для годовой отчетности*.

*Датой предоставления в Банк годовой отчетной формы 6 является 1 мая для обществ с ограниченной ответственностью/ 1 июля для Компаний, являющихся акционерными обществами, соответственно. При расчете показателей на основании годовой отчетности Компании допускается использование формы 6 за предыдущий отчетный период в том случае, если соответствующая отчетная форма Компании по итогам года отсутствует.

- 3.5. 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;
- 3.6. 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 60 (шестьдесят) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма.
4. С Компанией, включенной в Список, Банк, в случае взаимного согласия, заключает Соглашение о сотрудничестве.
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 не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, либо после 1 апреля – для годовой отчетности;
 - 5.2. Банк осуществляет проверку полученных от Компании документов и сведений на соответствие Формально полному комплекту;
 - 5.3. В случае предоставления Компанией Формально 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;
 - 5.5. В случае если в результате рассмотрения Формально полного комплекта выявляется несоответствие содержания и/или порядка оформления представленного одного или нескольких документов Перечню документов, Банк информирует Компанию о том, что ранее предоставленный Формально полный комплект не является Полным комплектом (с указанием недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов и сведений и предельного срока в 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования Полного комплекта);

- 5.6. В случае непредоставления Компанией запрошенных для формирования Полного комплекта документов и сведений в указанный в п. 5.5 настоящего Порядка срок, Банк повторно информирует Компанию о том, что ранее предоставленный Формально полный комплект не является Полным комплектом и осуществляет действия в соответствии с п. 9 настоящего Порядка).
6. В случае непредоставления Компанией Формально полного комплекта в указанный в п. 5.1 настоящего Порядка срок:
- 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 не рассматривает предоставленные документы и сведения и информирует Компанию о некомплектности предоставленных документов и сведений (с указанием документов и сведений, необходимых для формирования Формально полного комплекта, и предельного срока в 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования Формально полного комплекта);
- 6.3. Банк продолжает принимать Полисы/Договоры страхования этой Компании при одновременном выполнении следующих условий:
- Полисы/Договоры страхования 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 (тридцати) календарных дней.
- По истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты приема Банком Заявления на страхование Банк полностью прекращает прием Полисов/Договоров страхования этой Компании.
- 6.4. В случае непредоставления Компанией запрошенных для формирования Формально полного комплекта документов и сведений в указанный в п. 6.2 настоящего Порядка срок, Банк повторно информирует Компанию о некомплектности и осуществляет действия в соответствии с п. 9 настоящего Порядка.
7. В случае получения от Компании, прием Полисов которой был приостановлен, Формально полного комплекта в указанный в п. 6.2

настоящего Порядка срок осуществляются процедуры в соответствии с пп. 5.3, 5.4, 5.5, 5.6 настоящего Порядка. При этом в случае соответствия указанной Компании Перечню требований:

- 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 исключается из Списка на срок не менее 60 (шестидесяти) календарных дней с даты направления Компании информационного письма в соответствии с п. 9.1 настоящего Порядка в следующих случаях:
- 8.1. В случае непредоставления Компанией, прием Полисов/Договоров страхования которой был приостановлен, Формально полного комплекта/Полного комплекта в установленные настоящим Порядком сроки;

При этом исключение Компании из Списка в данном случае следует за временным приостановлением приема Банком Полисов такой Компании;
 - 8.2. Выявление несоответствия Компании Перечню требований;
 - 8.3. Выявление в процессе мониторинга фактов, изложенных в Приложении 4 к настоящему Порядку.
9. В случае исключения Компании из Списка в соответствии с п. 8 настоящего 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 60 (шестьдесят) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма;
 - 9.2. Банк прекращает прием Полисов Компании и вносит соответствующие изменения в Список, опубликованный на сайте Банка в сети «Интернет»;
 - 9.3. Банк продолжает принимать Полисы этой Компании² при одновременном выполнении следующих условий:

² В случае приостановления/отзыва у Компании лицензии на осуществление страховой деятельности Банк 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;

10. Банк размещает на сайте Банка в сети «Интернет» обращение к заемщику, декларирующее, в том числе, право заемщика на выбор любой Компании, соответствующей Перечню требований Банка.
