

Приложение №4
к Порядку формирования
ОАО Банк ВТБ списка
страховых компаний

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

1. Выявление факта невыполнения Компанией в надлежащий срок обязательств финансового характера перед Банком, за исключением случаев, когда такое нарушение было вызвано исключительно административной или технической ошибкой и устраняется в течение двух (2) Рабочих дней после установленной даты выполнения такого обязательства.
2. Выявление факта предоставления Компанией в документах, переданных Банку, недостоверных или вводящих в заблуждение сведений.
3. Выявление факта наличия у Компании просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами и кредиторами.
4. Выявление факта несоответствия уставного капитала Компании нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями.
5. Выявление факта наличия предписаний в отношении Компании со стороны Федеральной службы страхового надзора (далее - Росстрахнадзора), ограничивающих ее деятельность.
6. Выявление факта несоответствия страховых резервов Компании Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 08.08.2005 г. №100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» со всеми изменениями и дополнениями.
7. Выявление факта, свидетельствующего о том, что Компания по причине фактических или ожидаемых финансовых затруднений не способна или признает свою неспособность отвечать по своим обязательствам, начинает переговоры с одним или более кредиторами с целью реструктуризации любой задолженности; или Компания отвечает Признакам несостоятельности по российскому праву.

8. Выявление факта свидетельствующего о начале процесса ликвидации с момента принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения, или подачи в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Компании несостоятельной (банкротом), о мерах, направленных на приостановку платежей Компанией; обращении взыскания на активы Компании.
9. Выявления факта наличия в отношении Компании исков:
 - цена которых равна или превышает 10 процентов балансовой стоимости активов Компании,
 - исков, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на её запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании, об оспаривании отзыва лицензий, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании и др.).
10. Выявление факта неизвещения Банка в случае смены выгодоприобретателя по заключенному Договору страхования, наступления страхового случая, расторжения Компанией Договора страхования, передачи своих прав и обязанностей по Договору страхования третьей стороне; а также невыполнения Компанией прочих условий Договоров страхования, заключенных между Банком и Компанией.