

Перечень Рисковых событий и действия Банка при их выявлении

Рисковые события	Действия Банка	
	При выявлении признака ¹ Рискового события	При наличии подтвержденного факта ² Рискового события
1. Ухудшение финансового состояния Компании ³	Внеочередной Мониторинг ⁴	Внеочередной Мониторинг
2. Изменение законодательства о страховании.	Неприменимо	Внеочередной Мониторинг
3. Реструктуризация/реорганизация Компании	Внеочередной Мониторинг	Внеочередной Мониторинг
4. Изменение в составе акционеров, бенефициарных владельцев и органов управления (в части единоличного исполнительного органа)	Внеочередной Мониторинг	Внеочередной Мониторинг
5. Невыполнение 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 2 (двух) рабочих дней после установленной даты выполнения такого обязательства.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
6. Неоднократное неизвещение Банка, в случае смены выгодоприобретателя по заключенному Полису/ Договору страхования, наступления страхового случая, расторжения Компанией Полиса/ Договора страхования, передачи своих прав и обязанностей по Полису/ Договору страхования третьей стороне, а также невыполнения Компанией прочих условий Полисов/ Договоров страхования, заключенных между Клиентом и Компанией.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
7. Предоставление Компанией в документах, переданных Банку, недостоверных или вводящих в заблуждение сведений ⁵ .	Неприменимо	Исключение Компании из Списка

¹ Неподтвержденное событие, выявленное в средствах массовой информации, открытых и иных источниках, указывающее на негативные моменты и/или тенденции в деятельности Компании.

² Событие, подтвержденное из достоверных источников (сайты Центрального Банка Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, собственная информация Банка).

³ Информация об участии Компании в крупных страховых выплатах, информация о финансовых затруднениях Компании, начале переговоров с кредиторами о реструктуризации задолженности, наличие хотя бы одного из признаков несостоятельности по Российскому праву, перечисленных в п. 1 ст. 183.16 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

⁴ Здесь и далее - по результатам внеочередного Мониторинга, при оценке финансового состояния Компании, как неудовлетворительное, Компания исключается из Списка.

8. Наличие у Компании просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами и/или другими кредиторами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, Страхователями/ Выгодоприобретателями) в сумме более 10% чистых активов Компании.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
9. Наличие решений в отношении Компании со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
10. Несоответствие страховых резервов Компании Указаниям Банка России от 22.02.2017г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
11. Вступление в законную силу судебного решения по искам к Компании, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на ее запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов), 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).	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
12. Отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
13. Разглашение конфиденциальной информации, полученной в результате взаимодействия с Банком.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
14. Совпадение сведений о Компании со сведениями, содержащимися в формируемом согласно Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; решениях межведомственного координационного	Неприменимо	Исключение Компании из Списка

⁵ Факт предоставления недостоверных сведений устанавливается Банком путем сопоставления с информацией, полученной любым способом, разрешенным законодательством Российской Федерации.

<p>органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма; списке лиц, в отношении которых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Росфинмониторинг направлены сведения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а кредитными организациями – также сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации; списке иностранных или международных неправительственных организаций, являющихся нежелательными на территории РФ, формируемом согласно Федеральному закону от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»; в перечне участников внешнеэкономической деятельности, в деятельности которых выявлены признаки, указанные в Письме Банка России от 30.09.2013 №193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»; а также списках международных санкций.</p>		
--	--	--