

ПОЛОЖЕНИЕ

«О порядке формирования Банком ВТБ (ПАО) Списка страховых компаний»

МОСКВА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения
2. Термины и определения
3. Формирование Списка страховых компаний

Приложения:

Приложение 1 Перечень требований Банка к Компаниям

Приложение к Перечню требований Банка к Компаниям

Приложение 2 Перечень сведений и документов, предоставляемых Компаниями

Приложение 3 Перечень Рисковых событий и действия Банка при их выявлении

Приложение 4 Перечень требований к полисам/ договорам страхования

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение «О порядке формирования Банком ВТБ (ПАО) Списка страховых компаний» (далее – Положение) регулирует процедуру формирования Банком списка страховых компаний, полисы/ договоры страхования которых принимаются Банком при осуществлении операций, несущих кредитный риск, с клиентами Банка (далее - Список).

Реализация процедур Положения осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».

Действие настоящего Положения распространяется:

на следующие виды страхования:

- имущественное;
- личное;
- титульное;

на операции Банка при реализации продуктов/ услуг, при проведении которых страхование:

- является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предусмотрено внутренними нормативными документами Банка по соответствующему банковскому продукту как обязательное;
- предусмотрено внутренними нормативными документами Банка по соответствующему банковскому продукту как дополнительное и является существенным условием предоставления продукта/ услуги¹.

Приложения к настоящему Положению являются его неотъемлемой частью.

Положение применимо в отношении ранее заключенных договоров, отвечающих требованиям законодательства Российской Федерации, которые предусматривают предоставление страхового обеспечения.

Внесение изменений в настоящее Положение допускается не чаще одного раза в течение шести месяцев за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

В случае внесения изменений в Положение Банк письменно уведомляет страховую компанию, включенную в Список, о внесенных изменениях в течение 10 рабочих дней со дня утверждения соответствующих изменений приказом Банка.

В соответствии с требованиями законодательства размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»², на информационных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов Банка, а также доведению при устном обращении клиентов в Банк подлежат следующие информация и материалы:

- сведения о возможности заемщиков страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;
- сведения о последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, исключенными из перечня страховых организаций, отвечающих требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;
- Список;

¹ Т.е. оказывает влияние на стоимость предоставления продуктов/услуг.

² Информация размещается на сайте Банка в разделах, связанных с кредитованием клиентов.

- Положение;
- перечень требований Банка к Компаниям;
- перечень сведений и документов, предоставляемых Компаниями;
- перечень Рисковых событий и действия Банка при их выявлении;
- перечень требований к полисам/ договорам страхования.

Срок принятия решения Банком относительно страховой компании не должен превышать 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты получения документов, необходимых для принятия решения.

Информирование страховой компании о принятом решении относительно нее должно быть осуществлено не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия Банком соответствующего решения, если иное не указано в Положении.

Все письма, направляемые в адрес Компаний в соответствии с настоящим Положением, направляются посредством курьерской, почтовой связи, а также иными способами, позволяющими достоверно установить, что адресантом является Банк.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Банк ВТБ (ПАО).

Выгодоприобретатель – юридическое/ физическое лицо, установленное законом или назначенное Страхователем, в пользу которого производятся страховые выплаты по Полису/ Договору страхования. Фиксируется в Полисе/ Договоре страхования.

Дата получения Полного комплекта документов – дата получения от Компании последнего надлежащим образом оформленного документа, необходимого для признания первоначально предоставленного комплекта документов Полным комплектом документов, и не более чем на 20 (двадцать) календарных дней превышающая дату информирования Компании о том, что Формально полный комплект не является Полным комплектом.

Залогодатель – юридическое лицо/ физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), передающее (передавшее) в залог имущество, принадлежащее ему на праве собственности или хозяйственного ведения для обеспечения исполнения обязательств Клиента по Кредитной сделке.

Имущество – движимое или недвижимое имущество, принадлежащее Клиенту и расположенное на территории Российской Федерации, 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 (Заемщик) – юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), выступающее участником Кредитной сделки (заключившее Кредитную сделку или обратившееся в Банк с целью заключения Кредитной сделки).

Компания (Страховщик) – страховая компания.

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.

Кредитная сделка (Сделка) – банковская операция, несущая кредитный риск, заключающаяся в предоставлении Банком денежных средств Клиенту на условиях

платности, срочности и возвратности в соответствии с заключаемым с ним договором (кредитным соглашением).

Личное страхование - совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес Страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Мониторинг – проверка Компании на соответствие Перечню требований Банка к Компаниям. Проверка базируется на анализе комплекта документов, предоставляемого Компанией в соответствии с Перечнем сведений и документов.

Перечень требований Банка к Компаниям – перечень требований Банка к Компаниям, при выполнении которых Полис/ Договор страхования принимается Банком при страховании И имущества, принимаемого в залог по операциям, несущим кредитный риск, а также при Личном и Титульном страховании. (Приложение 1 к настоящему Положению).

Перечень сведений и документов – перечень сведений и документов, которые Компания должна предоставить Банку для проведения проверки на соответствие Перечню требований к Компаниям, по результатам которой Компания вносится в Список и в соответствии с которым осуществляется Мониторинг Компании. (Приложение 2 к настоящему Положению)³.

Перечень Рисковых событий и действия Банка при их выявлении – перечень факторов в деятельности Компании, выявление которых служит основанием для проведения внепланового Мониторинга или исключения Компании из Списка. (Приложение 3 к настоящему Положению).

Перечень требований к полисам/ договорам страхования – перечень требований Банка к оформлению Полисов/ Договоров страхования и условиям предоставления страховой услуги. (Приложение 4 к настоящему Положению).

Полис/ Договор страхования – договор, который заключает Компания как Страховщик и Клиент/ Залогодатель как Страхователь, предусматривающий обязательство Компании за обусловленную договором плату (страховую премию) уплатить страховое возмещение указанному в договоре лицу (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Принимаемые Банком Полисы/ Договоры страхования должны соответствовать Перечню требований к полисам/договорам страхования.

Полный комплект документов – комплект документов, по которому Банком вынесено суждение о его достаточности для проведения экспертными подразделениями проверки Компании на предмет соответствия Перечню требований к Компаниям, соответствующий по содержанию и оформлению Перечню сведений и документов.

Рисковое событие – событие, которое может быть выявлено до наступления очередной Фиксированной даты предоставления в Банк документов и сведений, способное оказать негативное влияние на деятельность Компании, включенной в Список.

Страхователь – юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования. Страхователем должен являться Залогодатель⁴ или

³ Указанный Перечень документов является исчерпывающим. Сведения и документы предоставляются Компанией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах Компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», о размещении которой Компания информирует Банк с указанием электронного адреса размещения указанной информации.

⁴ За исключением случаев кредитования лизинговых компаний на цели лизинговых операций, когда Страхователем может выступать лизингодатель/лизингополучатель.

Клиент, в т.ч. если Клиент является Залогодателем.

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, использованием и распоряжением имуществом.

Титульное страхование – страхование риска утраты права собственности на заложенное имущество.

Фиксированная дата предоставления в Банк документов и сведений – дата, установленная настоящим Положением, не позднее которой Компания должна предоставить в Банк документы и сведения для Мониторинга Компании⁵.

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

3. ФОРМИРОВАНИЕ СПИСКА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

3.1. Получение от Компании документов и сведений.

3.1.1. Банк в течение 2 рабочих дней после обращения Компании предоставляет ей ссылку на Положение, публикуемое на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.1.2. Компания направляет в Банк документы и сведения для рассмотрения вопроса о включении в Список.

3.1.3. Банк осуществляет проверку документов и сведений на соответствие Формально полному комплекту.

3.1.4. В случае несоответствия предоставленных документов и сведений Формально полному комплекту Банк не осуществляет их рассмотрение. При этом Банк информирует⁶ Компанию о необходимости предоставления недостающих документов и сведений (с указанием документов и сведений, необходимых для формирования Формально полного комплекта, и предельного срока в 20 (двадцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются запрошенные документы и сведения).

В случае непредоставления Компанией запрошенных документов и сведений в установленный Банком срок, представленный ранее комплект документов считается недействительным, и Банк не рассматривает предоставленные документы.

В случае получения от Компании запрошенных документов и сведений в установленный срок Банк осуществляет проверку полученных документов и сведений на соответствие Формально полному комплекту.

В случае если в результате рассмотрения Формально полного комплекта повторно выявляется несоответствие содержания и/или порядка оформления документов Перечню сведений и документов, ранее представленный комплект документов считается недействительным, и Банк не рассматривает предоставленные документы.

⁵ При выявлении Компанией в ходе Мониторинга обстоятельств, которые могут повлиять на балльную оценку Компании, допускается принятие Банком дополнительных документов и сведений от Компании с приложением пояснительного письма, обосновывающего необходимость дополнительного рассмотрения направляемых документов и сведений в ходе Мониторинга.

⁶ Допускается информирование Компании посредством электронной почты (с последующим удостоверением о получении сообщения). Указанный способ должен позволять Компании достоверно установить, что адресантом является Банк.

3.2. Принятие решения относительно Компании.

3.2.1. Банк осуществляет проверку Компании на соответствие Перечню требований к Компаниям при получении Полного комплекта документов⁷.

В случае выявления в результате проверки несоответствия содержания и/или порядка оформления документов Перечню сведений и документов представленный комплект не является Полным и Банк осуществляет действия в соответствии с п. 3.1.4. настоящего Положения.

В случае наступления новой отчетной даты для предоставления финансовой отчетности в налоговые органы (в период рассмотрения возможности включения Компании в Список) Банк вправе запросить у Компании документы и сведения, указанные в разделе 2 Перечня сведений и документов по состоянию на актуальную отчетную дату. В этом случае комплект документов признается неполным, и осуществляются действия в соответствии с п. 3.1.4 настоящего Положения.

3.2.2. По итогам проведенной проверки Банк принимает решение относительно Компании.

3.2.3. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения по Компании Банк в письменной форме информирует Компанию:

- о ее соответствии Перечню требований к Компаниям и включении ее в Список с указанием даты включения;
- о ее несоответствии Перечню требований к Компаниям (с указанием конкретных параметров несоответствия) и возможности пройти повторную проверку по факту устранения причины, послужившей основанием для принятия Банком данного решения.

3.3. Мониторинг Компании, включенной в Список.

3.3.1. Мониторинг Компании проводится два раза в год в Фиксированную дату. Компания предоставляет в Банк документы и сведения согласно Перечню сведений и документов не позднее Фиксированной даты предоставления документов и сведений:

- 15 апреля (по результатам деятельности Компании за прошлый год);
- 15 августа (по результатам деятельности Компании за 1 полугодие текущего года).

Банк осуществляет мониторинг Рисковых событий в период до наступления Фиксированной даты предоставления документов и сведений.

При выявлении признаков или подтверждении из достоверных источников фактов произошедших Рисковых событий, Банк вправе:

- досрочно провести внеочередной Мониторинг Компании;
- исключить Компанию из Списка без проведения процедуры внеочередного Мониторинга по факту подтверждения достоверными источниками выявленных Рисковых событий.

При внесении в Положение изменений/ дополнений, которые могут оказать влияние на расчет балльной оценки финансового состояния Компании Банк вправе провести внеочередной Мониторинг.

Мониторинг, в т.ч. внеочередной, может быть проведен не более 2 (двух) раз в течение календарного года, но не чаще 1 (одного) раза в квартал.

⁷ Срок принятия решения Банка относительно включения Компании не может быть более 60 (шестидесяти) рабочих дней с Даты получения Полного комплекта.

В случае принятия решения о необходимости проведения внеочередного Мониторинга Банк определяет дату его начала и за 15 календарных дней направляет Компанию уведомление о необходимости предоставления документов.

Для проведения внеочередного Мониторинга Компания предоставляет документы, указанные в Перечне сведений и документов. Процедура внеочередного Мониторинга проводится Банком аналогично Мониторингу в соответствии с п.3.3.1.1. – 3.3.4.1. Положения.

3.3.1.1. В случае непредоставления Компанией Формально полного комплекта в Фиксированную дату:

Банк, с целью доведения информации до потенциальных и действующих Клиентов Банка, вносит в Список, опубликованный на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», специальную пометку «прием Полисов/ Договоров страхования Компании временно приостановлен» с указанием даты начала данного приостановления.

Банк не рассматривает предоставленные документы и сведения и информирует Компанию не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения о временном приостановлении приема Полисов/ Договоров страхования и необходимости предоставления документов и сведений для Мониторинга. В информационном письме указываются документы и сведения, необходимые для формирования Формально полного комплекта, и предельный срок в 20 (двадцать) календарных дней (с даты направления Компании соответствующего информационного письма), в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения.

В случае непредоставления Компанией запрошенных документов и сведений в установленный Банком срок представленный ранее комплект документов считается недействительным, и Банк осуществляет действия в соответствии с п.3.4. настоящего Положения.

В случае получения от Компании, прием Полисов/ Договоров страхования которой был приостановлен, Формально полного комплекта в установленный Банком срок осуществляются процедуры в соответствии с п. 3.3.2. настоящего Положения. При этом:

- Банк возобновляет прием Полисов/ Договоров страхования Компании и информирует Компанию не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения.
- Банк снимает пометку «прием Полисов/ Договоров страхования Компании временно приостановлен» в Списке, опубликованном на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Информирование Компании осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным разделом 1 настоящего Положения.

3.3.1.2. В случае предоставления Компанией документов и сведений в Фиксированную дату Банк осуществляет проверку на соответствие Формально полному комплекту.

3.3.2. При признании полученных документов Формально полным комплектом Банк осуществляет проверку Компании на соответствие Перечню требований Банка к Компании.

3.3.2.1. В случае выявления несоответствия:

- Компании Перечню требований Банка к Компаниям Банк исключает ее из Списка и осуществляет процедуры в соответствии с п.3.3.4. настоящего Положения.

– Формально полного комплекта по содержанию и/или порядку оформления представленных документов Перечню сведений и документов, Банк информирует Компанию о том, что ранее представленный Формально полный комплект не является Полным комплектом (с указанием недостающих и/ или ненадлежащим образом оформленных документов и сведений и предельного срока в 20 (двадцать) календарных дней с даты направления Компании соответствующего информационного письма, в течение которого Банком дополнительно принимаются документы и сведения для формирования Полного комплекта).

В случае непредоставления Компанией запрошенных документов и сведений в установленный Банком срок, Банк осуществляет действия в соответствии с п.3.3.4. настоящего Положения.

3.3.3. При соответствии Компании требованиям Банка изменения в Список не вносятся. Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения относительно Компании информирует ее о подтверждении соответствия требованиям Банка посредством электронной почты.

В ином случае Банк исключает Компанию из Списка.

3.3.4. Компания исключается из Списка на срок, до устранения причин, послуживших основанием принятия решения о несоответствии Компании требованиям Банка к Компаниям и условиям предоставления страховой услуги, в следующих случаях:

- при непредоставлении Компанией Формально полного комплекта/ Полного комплекта в установленные настоящим Положением сроки;
- при выявлении несоответствия Компании Перечню требований Банка к Компаниям;
- при выявлении фактов совершения Рисковых событий, указанных в Приложении 3, отмеченных соответствующими действиями Банка.

3.3.4.1. В случае исключения Компании из Списка:

- Банк в письменной форме не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об исключении Компании из Списка информирует Компанию о причинах прекращения приема Полисов/ Договоров страхования и исключении ее из Списка с указанием конкретных параметров, не отвечающих Требованиям Банка, а также о возможности прохождения повторной проверки на соответствие Перечню требований к Компаниям по факту устранения причины, послужившей основанием для принятия Банком решения о несоответствии Компании требованиям Банка и условиям предоставления страховой услуги;
- Банк прекращает прием Полисов/ Договоров страхования Компании и вносит соответствующие изменения в Список.

Президент-Председатель Правления
Банка ВТБ (ПАО)

А.Л. Костин