

## Перечень Рисковых событий и действия Банка при их выявлении

Рисковые события	Действия Банка	
	При выявлении признака <sup>1</sup> Рискового события	При наличии подтвержденного факта <sup>2</sup> Рискового события
1. Ухудшение финансового состояния Компании <sup>3</sup>	Внеочередной Мониторинг <sup>4</sup>	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. Отзыв рейтинга Компании одним из следующих рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»	Внеочередной Мониторинг	Внеочередной Мониторинг
6. 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
7. 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
8. Предоставление Компанией в документах, переданных Банку, недостоверных или вводящих в заблуждение сведений <sup>5</sup> .	Неприменимо	Исключение Компании из Списка

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

9. 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
10. Наличие решений в отношении Компании со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
11. 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
12. 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
13. Наличие в отношении руководителей, учредителей (фактических собственников / конечных бенефициаров) Страховой организации неснятой или непогашенной судимости, а также судимости/ судебных исков за совершение преступлений в сфере экономики. Источник информации – отрицательное заключение Управления экономической безопасности Банка о нецелесообразности сотрудничества.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
14. Отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
15. Разглашение конфиденциальной информации, полученной в результате взаимодействия с Банком.	Неприменимо	Исключение Компании из Списка
16. Совпадение сведений о Компании со сведениями, содержащимися в формируемом	Неприменимо	Исключение Компании из

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

<p>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, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; решениях межведомственного координационного 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>		<p>Списка</p>
---	--	---------------