

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 января 2023 года №39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации», заемщики ПАО АКБ «Приморье» вправе застраховать предусмотренные кредитным договором риски в любой страховой организации, отвечающей изложенным ниже требованиям к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, а также изменить ранее выбранную страховую организацию на иную, отвечающую указанным требованиям, на протяжении всего срока кредитования.

В случае страхования заемщиком предусмотренных кредитным договором рисков в страховой организации, не соответствующей требованиям ПАО АКБ «Приморье», риски считаются не застрахованными; применяются пункты кредитного договора, предусмотренные для случаев отсутствия страхования.

Требования ПАО АКБ «Приморье» к Страховой организации

1. Страховая организация (далее – **Организация**) считается соответствующей требованиям ПАО АКБ «Приморье» (далее – **Банк**) для страхования рисков заемщиков Банка при одновременном соблюдении следующих требований:

1.1. Организация имеет действующие лицензии на осуществление страховой деятельности по видам страхования, предусмотренным Банком в рамках кредитования заемщиков.

1.2. Период работы Организации на рынке страховых услуг составляет не менее трех лет.

1.3. Финансовое положение Организации оценено Банком как хорошее в соответствии с критериями оценки, указанными в Приложении №1.

1.4. Организация предоставила в Банк все необходимые для проверки на соответствие требованиям Банка сведения и документы.

2. Проверка соответствия Организации установленным Банком требованиям производится в срок не более 60 рабочих дней со дня поступления всех необходимых сведений и документов. Банк информирует Организацию о результатах проверки в срок не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3. Банк включает Организацию в перечень Организаций, отвечающих требованиям Банка, в срок не более 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

4. Для страхования рисков заемщиков – **физических лиц** при кредитовании в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, Организация отвечает требованиям Банка в случае наличия у нее уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «ruA-» рейтингового агентства «Эксперт РА» или соответствующего уровня рейтинга других рейтинговых агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка

России. При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший (наихудший) присвоенный кредитный рейтинг.

5. Решение о принятии/непринятии страхового полиса Организации, выбранной заемщиком – физическим лицом, доводится Банком до сведения заемщика не позднее чем через 7 (семь) рабочих дней после предоставления заемщиком в Банк соответствующего страхового полиса.

Оценка финансового положения Организации

1. Оценка финансового положения Организации осуществляется в течение 20 рабочих дней после подачи заявки, но не реже одного раза в год, на основании следующих документов Организации:

А. Опубликованная отчетность за два года, предшествовавших последнему завершённому:

- 1) баланс
- 2) отчет о прибылях и убытках
- 3) аудиторское заключение.

В. Полная годовая бухгалтерская отчетность за последний завершённый год:

- 1) баланс
- 2) отчет о прибылях и убытках
- 3) отчет об изменении капитала
- 4) отчет о движении денежных средств
- 5) приложение к бухгалтерскому балансу
- 6) пояснительная записка
- 7) аудиторское заключение.

С. Промежуточная бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату:

- 1) баланс
- 2) отчет о прибылях и убытках.

Д. Расчет выполнения нормативного соотношения активов и обязательств на последнюю отчетную дату.

Е. Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату.

Дополнительно у Организации может быть запрошена следующая информация:

- 1) отчет о размещении страховых резервов
- 2) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 3) управленческая отчетность и иная управленческая информация;
- 4) бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;
- 5) ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, составляемый в соответствии со статьей 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- 6) данные о движении денежных средств;
- 7) данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях Организации;
- 8) справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;
- 9) справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;
- 10) справки об отсутствии у Организации картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
- 11) сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Организации, произошедших за период с последней отчетной даты до

даты анализа финансового положения Организации (о фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов более чем на 10 процентов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков более чем на 10 процентов; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет более 10 процентов от активов заемщика на дату осуществления сделки);

12) иные доступные сведения, в том числе:

- наличие положительной (отрицательной) кредитной истории,
- конкурентное положение Организации в страховой отрасли,
- деловая репутация Организации и руководства Организации (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров),
- качество управления Организацией,
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития Организации,
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений,
- принадлежность Организации к финансовым группам и холдингам,
- существенная зависимость от одного или нескольких клиентов и (или) перестраховщиков,
- меры, предпринимаемые Организацией для улучшения своего финансового положения,
- вовлеченность Организации в судебные разбирательства,
- информация о различных аспектах в деятельности Организации (специализация на видах страхования и иные аспекты),
- степень зависимости от государственных дотаций,
- значимость Организации в масштабах региона,
- зависимость деятельности Организации от роста цен на перестраховочную защиту и от падения цен на страховые услуги,
- согласованность позиций акционеров (участников) Организации, имеющих право владения пятью и более процентами голосующих акций (долей), по основным вопросам деятельности Организации, в том числе финансовым и производственным,
- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации Организации,
- информация о выполнении Организацией обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

2. Финансовое положение Организации оценивается как хорошее без проведения анализа, если Организации присвоен класс рейтингового агентства не ниже:

- "B+" по классификации A.M. Best Co.;
- "BBB-" по классификации Standard & Poor's;
- "BBB-" по классификации Fitch IBCA;
- "Baa3" по классификации Moody's Investor Service;
- "B-" по классификации Weiss Research Inc;
- «А» по классификации «Эксперт РА» или «АКРА».

3. На основании данных указанной в п. 1 настоящего Приложения финансовой отчетности проводится анализ финансового положения Организации по следующим показателям:

3.1. Платежеспособность.

Определяется согласно методики, изложенной в Приказе Минфина РФ от 2 ноября 2001 г. №90н "Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств".

Исходная информация содержится в «Отчете о платежеспособности страховой организации» (форма №6-страховщик). Указанный отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса Организации (форма №1-страховщик), отчета о прибылях и убытках Организации (форма №2-страховщик), а также данных аналитического учета Организации.

Нормативное соотношение считается выполненным, если фактический размер платежеспособности (строка 001 формы №6) в течение года превышает нормативный размер платежеспособности (строка 007 формы №6), а по итогам года превышает не менее чем на 30 процентов.

3.2. Капитал.

- Уставный капитал.

Оплаченный уставной капитал должен быть не менее величин, указанных в Законе РФ от 7 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- Собственный капитал.

Собственные средства страховщиков включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль (стр.490 бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик))

Показатели достаточности капитала (финансовой устойчивости).

- *Определяется доля собственного капитала в пассивах по формуле:*

Собственный капитал (строка 490 баланса)

Итого Обязательства и Капитал (строка 700 баланса)

Показатель определяет общий уровень финансовой устойчивости Организации. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости. Нижняя граница оптимального значения составляет 15%.

- *Определяется уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом по формуле:*

Собственный капитал (стр. 490 баланса)

Технические резервы (стр.590 баланса)

Показатель определяет достаточность собственного капитала по отношению к объему принятых Организацией на себя рисков, выраженных в виде страховых технических резервов. Значение данного показателя не должно быть меньше 20%.

3.3. Размер чистых активов.

Определяется согласно методики, изложенной в Приказе Минфина РФ и ФКЦБ от 01 февраля 2007г. №7н, 07-10/пз-н «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ».

Стоимость чистых активов по окончании последнего отчетного периода должна быть не ниже размера оплаченного уставного капитала

3.4. Страховые выплаты.

- *Показатель уровня страховых выплат определяется по формуле:*

Оплаченные убытки всего (ф.2, стр. 031, стр.111)

Страховые премии (взносы) всего (ф. 2 стр. 011, стр.081)

Показатель определяет общий уровень убыточности страховых операций с участием перестраховщиков в выплатах. Оптимальное значение данного показателя зависит от специализации Организации на определенных видах страхования. В целях настоящей

оценки финансового состояния используется максимальное ограничение оптимального значения показателя до 90%.

3.5. Рентабельность.

- **Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности** определяется по формуле:

Прибыль или убыток от обычной деятельности (ф.2, стр.250)

Доходы Организации:

- страховые премии (взносы) всего (ф.2, стр.011, стр.081);
- доходы по инвестициям (ф.2, стр. 020, стр.180);
- операционные доходы, кроме связанных с инвестициями (ф.2 стр. 210);
- внереализационные доходы (ф.2 стр. 230).

Показатель определяет рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (отношение прибыли от обычной деятельности к общему объему доходов по страховой и инвестиционной деятельности). Оптимальное значение данного показателя – от 1%.

- **Рентабельность продаж** определяется по формуле:

Результат от операций по страхованию жизни (ф.2 стр. 070) + Результат от операций страхования иного, чем жизни (ф.2 стр. 170) - Управленческие расходы (ф.2 стр. 200)

Страховые премии (ф. 2 стр.011, стр.81)

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль продукции, и определяется как отношение прибыли от продаж к выручке от продажи услуг Организации. Оптимальное значение данного показателя – от 1%.

- **Рентабельность собственного капитала** определяется по формуле:

Прибыль или убыток (ф.2, стр. 250)

Средняя величина собственного капитала за период (ф.1 стр. 490)

Показатель определяет рентабельность участвующего в бизнесе собственного капитала. Оптимальным значением показателя рентабельности считается:

- до 2% для Организаций, работающих на рынке страховых услуг менее 5 лет;
- от 2% для Организаций, работающих на рынке страховых услуг более 5 лет.

4. Финансовое положение Организации оценивается как хорошее в случае, если проведенный анализ показал соблюдение указанных в п. 3 настоящего Приложения нормативов. Финансовое положение может быть оценено как хорошее и при наличии отдельных отклонений от нормативов, если для них существуют объективные предпосылки и улучшение ситуации предусмотрено согласованным с банком бизнес-планом.

5. Финансовое положение Организации не может быть оценено как хорошее, если в отношении Организации выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

1) наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Организации; наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

2) наличие у Организации скрытых потерь (например, требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

3) случай (случаи) неисполнения в течение последнего года Организацией обязательств перед Банком;

4) не предусмотренная планом развития Организации (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность Организации, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем.

Условия страхования

1. Страхованием должны покрываться риски на условиях, предусмотренных кредитным договором заемщика, включая:

- размер страховой суммы;
- период страхования;
- страховые риски;
- указание Банка в качестве выгодоприобретателя.

2. Перечень основных страховых рисков и исключений по разным видам страхования:

2.1. Страхование автотранспорта

Страховые риски:

- дорожно-транспортное происшествие (ДТП),
- пожар (в том числе самовозгорание), взрыв,
- стихийные бедствия,
- падения инородных предметов
- угон, хищение, противоправные действия третьих лиц.

Исключения из страхового покрытия:

- умысел Страхователя или Выгодоприобретателя;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;
- изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- террористический акт;
- управление средством автотранспорта водителем, находящимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- использование средства автотранспорта для обучения, а также участия в соревнованиях и состязаниях на скорость, проверки скорости или испытания на прочность.

2.2. Страхование морских судов

Страховые риски:

- Связанные непосредственно с плаванием по водам, в частности:
 - тяжелых погодных условий;
 - затоплением или опрокидыванием судна, как вследствие тяжелых погодных условий, так и доступа воды внутрь судна, течь в корпусе; или же опрокидыванием вследствие перемещения груза в трюмах;
 - столкновения с другими судами;
 - контакта с плавучими и неподвижными объектами;
 - касания грунта и посадка на мель.
- пожар, взрыв, в том числе котлов;
- контакт с наземными транспортными средствами, доковым или портовым оборудованием или сооружением;
- землетрясение, извержение вулкана, молния.

Страхование также должно покрывать гибель (утрату) или повреждение объекта страхования, вызванные:

- происшествиями при погрузке, выгрузке или смещении груза, улова, запасов или топлива;
- контактом с летательным аппаратом, вертолетом или подобным объектом или объектом, упавшим с них;
- действиями любого государственного органа, производимыми в рамках предоставленных ему полномочий, с целью предотвратить или уменьшить угрозу

загрязнения или вред окружающей среде, возникающие непосредственно в результате повреждения судна, покрываемого страхованием, при условии, что такая гибель или повреждение не были следствием отсутствия должной заботливости со стороны Страхователя, судовладельцев, менеджеров или управляющих или кого-либо из их берегового персонала.

Исключения из страхового покрытия:

- умысел или грубая неосторожность Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, а также их представителей;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные или пиратские действия, народные волнения, забастовки, а также конфискация, реквизиция, арест либо уничтожение судна или груза по требованию соответствующих властей.
- отправка судна в немореходном состоянии, если только немореходное состояние судна не было вызвано его скрытыми недостатками;
- ветхость судна или его принадлежностей, их изношенность от времени или обычного пользования;
- акт терроризма;
- эксплуатация судна в условиях, не предусмотренных его классом;
- швартовые и грузовые операции в море с другим судном, не стоящим на якоре;
- погрузка с ведома Страхователя или его представителя, но без ведома Организации, веществ и предметов, опасных в отношении взрыва и самовозгорания.
- поломки двигателя, механизмов, оборудования и систем.

2.3. Страхование грузов

Страховые риски:

При страховании мороженных и охлажденных грузов:

- все риски гибели (утраты) или повреждения груза, кроме гибели или повреждения, явившихся результатом какого-либо изменения температуры, покрываемых в соответствии с пунктом ниже,
- гибель или повреждение груза, явившиеся результатом какого-либо изменения температуры, наступившего вследствие:
 - аварии рефрижераторного оборудования, приведшей к его остановке на период не менее, чем 24 часа подряд;
 - пожара или взрыва;
 - выброса на берег, посадки на мель, утопления или опрокидывания судна или портового плавучего средства;
 - опрокидывания или схода с рельсов наземного транспортного средства;
 - столкновения или контакта транспортного средства с любым внешним объектом кроме воды;
 - выгрузки груза в месте аварии.

При страховании иных грузов:

- все риски

Исключения из страхового покрытия:

- умысел или грубая неосторожность Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, отправителя или получателя, а также их представителей;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные или пиратские действия, народные волнения, забастовки, а также конфискация, реквизиция, арест либо уничтожение судна или груза по требованию властей.
- естественные свойства груза (порча, убыль, ржавчина, плесень, утечка, поломка, самовозгорание и другие);
- ненадлежащая упаковка.

2.4. Страхование недвижимого имущества

Страховые риски:

- пожар (включая воздействие продуктами горения и средствами пожаротушения),

- взрыв газа;
- удар молнии,
- стихийные бедствия (природные явления);
- авария водопроводных, отопительных, канализационных систем и систем пожаротушения;
- проникновение воды или других жидкостей на территорию страхования;
- кража со взломом, грабеж, разбой;
- умышленные действия третьих лиц, направленные на повреждение или уничтожение имущества;
- бой оконных стекол, витрин и т.п.;
- падение на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов или их частей, падение других объектов;
- наезд транспортных средств.

Исключения из страхового покрытия:

- умысел Страхователя или Выгодоприобретателя;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;
- изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- террористический акт;
- землетрясение, цунами;
- гниение, коррозия, старение, ветхость, износ и другие подобные естественные свойства имущества.

2.5. Страхование иного имущества

Страховые риски:

- пожар (включая воздействие продуктами горения и средствами пожаротушения);
- удар молнии;
- стихийные бедствия;
- авария водопроводных, отопительных, канализационных систем и систем пожаротушения;
- проникновение воды или других жидкостей на территорию страхования;
- противоправные действия третьих лиц.

Исключения из страхового покрытия:

- умысел Страхователя или Выгодоприобретателя;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;
- изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- террористический акт;
- землетрясение, цунами;
- гниение, коррозия, старение, ветхость, износ и другие подобные естественные свойства имущества.

2.6. Страхование ответственности

Страховые риски:

- все риски

Исключения из страхового покрытия:

- умысел Страхователя или Выгодоприобретателя;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;
- изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного

имущества по распоряжению государственных органов;

- террористический акт;
- причинение морального вреда.

2.7. Страхование вреда жизни и здоровью

Страховые риски:

- Постоянная утрата Застрахованным общей трудоспособности вследствие несчастного случая
- Смерть по любой причине.

Исключения из страхового покрытия:

- умысел Страхователя или Выгодоприобретателя;
- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;
- террористический акт;
- самоубийства застрахованного, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет;
- передачи застрахованным управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, или лицу, не имеющему право на вождение данного средства транспорта;
- психических или тяжелых нервных расстройств, гипертонической болезни (инсульта) либо эпилептических припадков, если застрахованный страдал ими в течение года до заключения договора страхования;
- алкогольное, токсическое (наркотическое) опьянение.