

**Требования АО «Датабанк»
к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги**

I. Требования Банка к условиям предоставления страховой услуги

А) Требования к договорам страхования при ипотечном кредитовании ФЛ:

1. Договор страхования должен быть заключен со страховой организацией из перечня проверенных Банком страховых организаций, размещенного на сайте Банка по адресу <https://databank.ru/> (далее – перечень проверенных Банком СО), или с иной страховой организацией, соответствующей требованиям Банка, указанным в разделе II настоящих Требований.

2. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее 1 (одного) года (с последующей ежегодной пролонгацией до полного исполнения обязательств по кредитному договору).

3. Получателем страховой суммы (Выгодоприобретателем) должен быть:

- Выгодоприобретатель 1-ой очереди в части суммы задолженности Страхователя по кредитному договору: АО «Датабанк»;
- Выгодоприобретатель 2-ой очереди по имущественному страхованию: Страхователь;
- Выгодоприобретатель 2-ой очереди по личному страхованию: Застрахованное лицо(-а), а в случае его смерти – наследники.

4. Размер страховой суммы по договору страхования в каждую конкретную дату оплаты страховой премии должен быть не меньше остатка основного долга по кредиту.

Размер страховой суммы по договору имущественного страхования не должен превышать действительной стоимости предмета ипотеки на момент заключения договоров страхования (определяется на основании отчета об оценке рыночной стоимости предмета ипотеки).

5. Договор страхования должен быть заключен до предоставления заемщику кредита.

При предоставлении кредита на строящееся жилье договор личного страхования должен быть заключен до предоставления заемщику кредита, договор имущественного страхования – после государственной регистрации права собственности на предмет ипотеки в сроки, указанные в кредитном договоре.

6. Оплата страховой премии должна быть произведена в срок не позднее дня заключения договора страхования, далее – ежегодно, согласно срокам, указанным в кредитном договоре.

7. Договор личного страхования должен содержать следующие страховые риски:

8.1.1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни в течение срока действия договора страхования;

8.1.2. Установление Застрахованному лицу I (первой) или II (второй) группы инвалидности впервые в результате несчастного случая или болезни.

9. Договор имущественного страхования должен содержать следующие риски: гибель (уничтожение), утрата, повреждение передаваемого в залог объекта недвижимости (все случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика).

10. При смене страховой организации новый договор страхования должен обеспечивать отсутствие временного разрыва в периодах страхования по ранее заключенному и вновь заключаемому договору(-ам) страхования.

Б) Требования к договорам страхования при потребительском кредитовании ФЛ:

1. Договор страхования должен быть заключен со страховой организацией из перечня проверенных Банком страховых организаций, размещенного на сайте Банка по адресу <https://databank.ru/> (далее – перечень проверенных Банком СО), или с иной страховой организацией, соответствующей требованиям Банка, указанным в разделе II настоящих Требований.

2. Договор страхования должен быть заключен на срок:

- если кредитование осуществляется на срок свыше 1 года - не менее 12 (двенадцати) месяцев от даты заключения кредитного договора с Банком,
- если кредитование осуществляется на срок менее 1 года – на срок, равный сроку кредитования от даты заключения кредитного договора с Банком, но не ранее даты заключения кредитного договора.

3. Получателем страховой суммы (Выгодоприобретателем) по всем рискам должно быть Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица.

4. Размер страховой суммы должен быть не менее суммы основного долга по кредитному договору.

5. Оплата страховой премии должна быть произведена единовременно за весь срок страхования.

6. Договор страхования должен содержать следующие страховые риски:

6.1.1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни в течение срока действия договора страхования;

6.1.2. Установление Застрахованному лицу I (первой) или II (второй) группы инвалидности впервые в результате несчастного случая или болезни.

7. При смене страховой организации новый договор страхования должен обеспечивать отсутствие временного разрыва в периодах страхования по ранее заключенному и вновь заключаемому договору(-ам) страхования.

В) Требования к договорам страхования при корпоративном кредитовании ЮЛ, ИП (страхование предмета залога):

1. Договор страхования должен быть заключен со страховой организацией из перечня проверенных Банком страховых организаций, размещенного на сайте Банка по адресу <https://databank.ru/> (далее – перечень проверенных Банком СО), или с иной страховой организацией, соответствующей требованиям Банка, указанным в разделе II настоящих Требований.

2. Договор страхования должен быть заключен на срок:

- если кредитование осуществляется на срок свыше 1 года - не менее 12 (двенадцати) месяцев (с последующей ежегодной пролонгацией до полного исполнения обязательств по кредитному договору),

- если кредитование осуществляется на срок менее 1 года – на срок, равный сроку кредитования.

3. Получателем страховой суммы (Выгодоприобретателем) должен быть:

- Выгодоприобретатель 1-ой очереди в части суммы задолженности Страхователя по кредитному договору: АО «Датбанк»;

- Выгодоприобретатель 2-ой очереди: Страхователь.

4. Договор страхования должен предусматривать условие, устанавливающее порядок выплаты страхового возмещения путем его перечисления на счёт заемщика, открытый в Банке.

5. Размер страховой суммы по договору страхования в каждую конкретную дату оплаты страховой премии должен быть не ниже размера обеспеченного залогом требования.

6. Договор страхования должен быть заключен в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения договора залога.

7. Оплата страховой премии должна быть произведена:

- если кредитование осуществляется на срок свыше 1 года - в срок не позднее дня заключения договора страхования, далее – ежегодно, согласно срокам, указанным в кредитном договоре (допускается оплата страховой премии в рассрочку несколькими платежами в течение года),

- если кредитование осуществляется на срок менее 1 года – единовременно за весь срок страхования.

8. Договор страхования должен содержать следующие риски: гибель (уничтожение), утрата, повреждение передаваемого в залог объекта недвижимости (все случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика).

9. При смене страховой организации новый договор страхования должен обеспечивать отсутствие временного разрыва в периодах страхования по ранее заключенному и вновь заключаемому договору(-ам) страхования.

II. Требования Банка к страховым организациям (далее – СО)

1. Вопрос о включении в перечень проверенных Банком СО, отвечающих требованиям Банка к СО, при наличии у СО кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для РФ, может быть рассмотрен Банком только при одновременном выполнении следующих требований:

1.1. Наличие у СО кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для РФ не ниже уровня низшего значения третьей ступени вниз сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (буквенное обозначение "А-"), установленного кредитным рейтинговым агентством, включенным в реестр кредитных рейтинговых агентства Банка России. При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг.

1.2. Предоставление СО в течение 3-х рабочих дней (по запросу Банка) документов (типового проекта/шаблона/макета договора/полиса страхования и соответствующих Правил страхования, на основании которых заключаются полисы) с целью осуществления Банком оценки соответствия СО требованиям к условиям предоставления страховой услуги, сведения и документы представляются СО только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах СО и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В случае включения страховой организации в перечень проверенных Банком СО, и отсутствия актуальной информации на официальных сайтах СО и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", предоставление документов (типового проекта/шаблона/макета договора/полиса страхования и соответствующих Правил страхования, на основании которых заключаются полисы) должно осуществляться СО ежеквартально.

2. Вопрос о включении в перечень проверенных Банком СО, у которых **отсутствует необходимый кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для РФ**, может быть рассмотрен Банком только при одновременном выполнении следующих требований:

2.1. Наличие лицензий на соответствующие виды страхования и отсутствие ограничения или приостановления действия лицензий.

2.2. Соответствие минимального размера уставного капитала требованиям Федерального закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в зависимости от специализации СО.

2.3. В отношении финансовой отчетности страховщика за последний заверченный годовой период аудиторами не высказано мнение о невозможности подтверждения ее достоверности или сомнение относительно возможности страховщика продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства.

2.4. Фактическая маржа платежеспособности СО на последнюю отчетную дату должна превышать нормативную маржу не менее чем на 30%.

2.5. Отсутствие информации о наличии текущей картотеки по расчетным и иным счетам, открытым СО.

2.6. Соблюдение требований согласно Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», в том числе:

- соблюдение требований по инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;

- соблюдение требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

- соблюдение требований нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, отсутствие отклонений соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств меньше порогового значения за 4 (четыре) последних отчетных периода.

2.7. Наличие опыта работы СО на рынке страховых услуг не менее 3 (трех) лет.

2.8. Выполнение требований действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемых к финансовой устойчивости СО.

2.9. Выполнение требований, предъявляемых к организации работы по сопровождению заключенных договоров страхования, рисков по страховому обеспечению по кредитам/займам.

2.10. В дополнение к вышеперечисленным требованиям для СО, занимающихся страхованием ответственности клиента, необходимо также выполнение следующих требований:

2.10.1. Отсутствие фактов применения к СО процедуры санкций в виде приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страхования/ перестрахования в течение последних 2 (двух) лет по видам страхования.

2.10.2. Стоимость чистых активов СО за последние 4 (четыре) завершённых отчетных периода не сокращались более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем за этот же период.

2.10.3. СО не имеет просроченных обязательств перед сотрудниками организации по выплате заработной платы.

2.10.4. СО предоставляет ежеквартально информацию о структуре уставного капитала – раскрывает информацию о собственниках.

2.11. СО предоставляет документы (типовые проекты/шаблоны/макеты договоров/полиса страхования и соответствующие Правила страхования, на основании которых заключаются договоры/полисы) с целью осуществления Банком оценки соответствия СО требованиям к условиям предоставления страховой услуги, сведения и документы представляются СО только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах СО и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В случае включения страховой организации в перечень проверенных Банком СО, и отсутствия актуальной информации на официальных сайтах СО и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", предоставление документов (типового проекта/шаблона/макета договора/полиса страхования и соответствующих Правил страхования на основании которых заключаются полисы) должно осуществляться СО ежеквартально.

2.12. Для прохождения процедуры включения в перечень проверенных Банком СО в случае соответствия СО требованиям, указанным в пп. 2.1.-2.11. настоящих Требований, представителю СО необходимо направить сведения и документы, указанные в п. 2.11., п. 2.13. и 2.14. настоящих Требований, на электронный адрес: info@databank.ru (оригиналы документов в сканированном виде).

Сведения и документы представляются СО только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах СО и Банка России.

Срок рассмотрения предоставленных СО сведений и документов для проверки ее соответствия требованиям Банка составляет не более 60 рабочих дней со дня поступления всех необходимых сведений и документов. По итогам рассмотрения Банк в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения направляет мотивированный ответ СО о ее соответствии указанным требованиям или несоответствии конкретным требованиям из перечня указанных требований ответным письмом на электронный адрес, с которого поступили документы.

Если СО соответствует требованиям Банка, Банк в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения включает ее в перечень проверенных Банком СО.

2.13. Документы, характеризующие финансовое состояние организации:

№	Наименование документа	Оригинал/копия	Источник
1.	Отчетность в порядке надзора и статистическая отчетность, предоставляемая страховщиком в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 N 6315-У, в том числе: – отчет о составе и структуре активов (форма - 0420154) – предоставляется на четыре предшествующие квартальные даты; – отчет о платежеспособности (форма - 0420156), предоставляется на четыре предшествующие квартальные даты; – отчет о структуре финансового результата по учетным группам (форма - 0420158) – предоставляется на четыре предшествующие квартальные даты; – отчет о структуре финансового результата по учетным группам (форма - 0420158) – предоставляется на четыре предшествующие квартальные даты; – сведения о привлеченных средствах (форма - 0420160) – предоставляется на четыре предшествующие квартальные даты	Заверенная копия (формат pdf и xlsx)	СО
2.	Информация о финансовом положении (в виде анкеты по форме	Оригинал	СО

	Банка) на последнюю квартальную дату		
3.	Актуарное заключение на последнюю отчетную дату	Заверенная копия	СО
4.	Аудиторское заключение на последнюю отчетную дату	Заверенная копия	СО

2.14. Документы, подтверждающие правоспособность организации:

№	Наименование документа	Оригинал/копия	Источник
1.	Свидетельство о государственной регистрации	Копия	СО
2.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	Копия	СО
3.	Лицензии и патенты на осуществление деятельности (в случаях, предусмотренных законом)	Копия	СО
4.	Устав (действующая редакция)	Копия	СО
5.	Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая помимо прочей информации сведения о единоличном исполнительном органе организации, и регистрации изменений, внесенных в ее учредительные документы (срок действия выписки из ЕГРЮЛ не более 5 дней с даты ее оформления)	Оригинал	Заказывается Банком самостоятельно
6.	Документы о назначении (выборах) директора (протокол избрания руководителя (выписка из него))	Копия	СО
7.	Документ из отдела статистики о присвоении кодов	Копия	СО
8.	Паспорт руководителя	Копия	СО

3. Банк информирует заемщиков о праве выбора любой страховой организации, отвечающей настоящим Требованиям, путем размещения информации на официальном сайте Банка <https://databank.ru/>, на информационных стендах в местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении.

4. Банк не чаще одного раза в календарный квартал подтверждает соответствие настоящим Требованиям СО, включенных в перечень проверенных Банком СО.

Проверка проводится в соответствии с п.1 и п.2 настоящих Требований.

5. Банк не чаще одного раза в течение 6 месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, вправе вносить изменения в настоящие Требования. В случае внесения изменений в настоящие Требования Банк в течение 10 рабочих дней со дня внесения изменений информирует СО, включенные в перечень проверенных Банком СО о внесенных изменениях (посредством направления письма по электронной почте в СО).