

## **Обязательные требования, предъявляемые к страховым организациям**

1. Страховая организация имеет действующее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности по видам обязательного и (или) добровольного страхования, по которым планируется заключение договоров страхования с Банком и (или) его партнерами и клиентами.

2. За последние 3 года отсутствовали случаи приостановления либо прекращения действия специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

3. Полномочия исполнительных органов страховой организации и лиц, уполномоченных страховой организацией на заключение договоров страхования, подтверждены документально.

4. Период осуществления страховой организацией фактической страховой деятельности с момента заключения ею первого договора страхования составляет не менее 5 лет.

Если страховая организация была реорганизована путем слияния, присоединения либо преобразования, то под сроком осуществления такой страховой организацией фактической страховой деятельности понимается общее время деятельности страховых организаций - прежних до проведения реорганизации, преобразованных и вновь созданных в процессе реорганизации.

5. Страховая организация не является аффилированным лицом какого-либо банка Республики Беларусь (за исключением аффилированных лиц Банка) либо небанковской кредитно-финансовой организации.

6. Страховая организация предоставила информацию о своих конечных бенефициарных собственниках с долей участия в уставном фонде страховой организации 5% и более.

7. На момент проведения аккредитации (мониторинга) страховая организация не имеет просроченных к исполнению предписаний Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь.

8. На момент проведения аккредитации (мониторинга) страховая организация и ее участники/акционеры, доля владения/участия которых в уставном фонде страховой организации 25% и более не находятся в стадии ликвидации и в их отношении не ведется процедура экономической несостоятельности (банкротства).

9. На момент проведения аккредитации (мониторинга) страховая организация не вовлечена в судебные процессы, способные оказать существенное негативное воздействие на ее деятельность в случае завершения судебных процессов не в пользу страховой организации (существенным при этом признается воздействие, которое может привести к приостановлению действия, прекращению либо аннулированию специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности либо из-за которого стоимость активов страховой организации либо размер чистой прибыли страховой организации может уменьшиться на 10% и более).

10. На момент проведения аккредитации (мониторинга) страховая организация

и ее участники/акционеры, доля владения/участия которых в уставном фонде страховой организации 25% и более, не имеют просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 60 календарных дней.

11. На момент проведения аккредитации (мониторинга) руководитель страховой организации, а также ее акционеры/участники/конечные бенефициарные собственники (физические лица) с долей владения/участия в уставном фонде страховой организации 5% и более не имеют непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности.

12. На момент проведения аккредитации (мониторинга) в отношении страховой организации со стороны контролирующих органов Республики Беларусь не вынесено решение о применении штрафных санкций в объеме, превышающем 10% стоимости его активов на последнюю отчетную дату.

13. Отсутствуют факты предоставления страховой организацией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных Приложением 2 к настоящему Регламенту, а также случаи отказа в предоставлении дополнительной информации по запросу Банка.

14. Отсутствуют факты неисполнения (ненадлежащего исполнения) страховой организацией обязательств гражданско-правового характера перед Банком.

15. Отсутствуют факты нарушения страховой организацией своих обязательств по выплате страхового возмещения (обеспечения) по договорам страхования, заключенным с Банком и (или) его партнерами и клиентами при содействии Банка.

16. Страховая организация имеет хорошую деловую репутацию и на момент проведения аккредитации (мониторинга) страховая организация, ее участники/акционеры/конечные бенефициарные собственники или руководители высшего звена не вовлечены в судебные разбирательства и не ассоциируются со скандалами, последствия которых могут существенно повлиять на финансовый результат деятельности страховой организации и нанести ущерб деловой репутации Банка.

17. Отсутствуют изменения в составе собственников и/или руководства страховой организации, которые могут негативно повлиять на деятельность страховой организации, а также информация о наличии серьезных разногласий и конфронтации между участниками/акционерами страховой организации и их возможной смене.

18. Отсутствуют достоверные факты мошенничества со стороны страховой организации и ее руководителей высшего звена.

19. Отсутствуют факты возбуждения в отношении руководителей и конечных бенефициарных собственников страховой организации уголовных дел, в том числе за совершение преступлений в сфере экономики.

20. Отсутствуют факты ареста денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете страховой организации или приостановления операций по текущему счету страховой организации уполномоченными органами длительностью свыше 30 дней.

21. Отсутствуют факты наличия у страховой организации картотеки к текущему счету продолжительностью свыше 30 календарных дней.

22. Отсутствуют факты наличия у страховой организации просроченной задолженности по доходам перед финансово-кредитными учреждениями (проценты за пользование кредитными средствами, комиссионные вознаграждения, штрафы, пени, неустойки) длительностью более 30 календарных дней.

23. Отсутствуют факты наличия у страховой организации просроченной задолженности по обязательствам, связанным с уплатой основного долга перед Банком или другими кредитно-финансовыми учреждениями по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам, выданным поручительствам либо прочим операциям кредитного характера свыше 8 календарных дней подряд.

24. Страховая организация соблюдает нормативы и требования, предъявляемые к страховым организациям законодательством Республики Беларусь, на последнюю отчетную дату, в том числе:

24.1. требование по постоянному наличию у страховой организации на счетах в банках Республики Беларусь суммы денежных средств, соответствующей минимальному размеру уставного фонда;

24.2. требования к порядку инвестирования и размещения средств страховых резервов;

24.3. требование к соотношению между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности;

24.4. норматив расходов на ведение дела;

24.5. иные нормативы и требования в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

25. Снижение суммы страховых взносов (страховых премий) брутто за отчетный квартал (год) (строка 010 (для страховых организаций, осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни) или строка 070 (для страховых организаций, осуществляющих виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни)) отчета о прибылях и убытках страховой организации по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не превышает 30%.