

Требования АО АКБ «НОВИКОМБАНК» к Страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги

1.1. Требования Банка к Страховой компании

№ пп	Требования	Перечень и форма документов, подтверждающих соответствие требованиям
1	Не нахождение юридического лица в процедуре ликвидации, несостоятельности (банкротства).	Подтверждается посредством проверки в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ) и Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ). Дополнительно могут быть использованы иные источники, доступные Банку на законных основаниях
2	Отсутствие приостановления деятельности Страховой компании в порядке, законодательством РФ.	Подтверждается посредством проверки в Едином государственном реестре субъектов страхового дела. Дополнительно могут быть использованы иные источники, доступные Банку на законных основаниях
3	Отсутствие недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством о налогах и сборах) за прошедший календарный год, размер которых превышает 25% (двадцать пять процентов) балансовой стоимости активов Страховой компании	Сведения в составе анкеты Страховой компании или предоставление справки из налоговых органов
4	Наличие специальных допусков и разрешений, установленных в соответствии с законодательством.	Требуется в соответствии с законодательством: 1) Закон РФ от «27» ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: Копия действующей лицензии на осуществление страховой деятельности, а также отсутствие инициации процедуры отзыва лицензии

№ пп	Требования	Перечень и форма документов, подтверждающих соответствие требованиям
		2) Федеральный закон РФ от «13» июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Решение Банка России от «06» декабря 2016 г. № КФНП-51: - копия действующего свидетельства, выданного Всероссийским союзом страховщиков, подтверждающее членство компании в профессиональной саморегулируемой организации
5	Отсутствие сведений о Страховой компании в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), предусмотренном Законом № 223-ФЗ и в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Законом № 44-ФЗ	Подтверждается отсутствием СК в Реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестре недобросовестных подрядных организаций
6	Наличие обязательной отчетности по состоянию на последнюю отчетную дату.	Копия Бухгалтерского баланса (ОКУД 0420125), Копия Отчета о финансовых результатах (ОКУД 0420126)
7	Продолжительность осуществления страховой деятельности не менее 3 (Трех) лет.	Сведения в составе анкеты Страховой компании
8	Размер уставного капитала не менее установленного Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимального размера уставного капитала Страховой компании.	Копия Бухгалтерского баланса (ОКУД 0420125)
9	Раскрыты (предоставлены Банку) сведения об участниках/акционерах, владеющих 5% и более долей/акций и о конечных бенефициарах и их долях владения	Для ООО – список участников, для АО – список лиц, зарегистрированных в реестре акционеров, сформированный не ранее 1 (одного) месяца до даты подачи документов в Банк. (Сведения в составе выписки из ЕГРЮЛ, информации с официального сайта Страховой компании или, при ее отсутствии в публичных источниках информации, предоставляемая СК по запросу)
10	Положительное заключение аудиторов по итогам годового обязательного аудита деятельности Страховой компании за истекший финансовый год.	Копия годового отчета по российским стандартам бухгалтерского учета за последний заверченный финансовый год с аудиторским заключением (обязательный аудит), подтверждающим достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

№ пп	Требования	Перечень и форма документов, подтверждающих соответствие требованиям
		Копия годового отчета по Международным стандартам финансовой отчетности (при наличии) за последний заверченный финансовый год с аудиторским заключением, подтверждающим достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности
11	Сведения о наличии рейтингов от российских и/или международных рейтинговых агентств.	Сведения в составе анкеты Страховой компании. Отсутствие рейтингов от российских и/или международных рейтинговых агентств не является стоп-фактором для отбора Банком Страховой компании
12	Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой компании в соответствии с Положением ЦБ РФ 858-П составляет не менее 1.1 на последнюю отчетную дату.	Копия Отчета о платежеспособности (ОКУД 0420156)

1.2. Требования Банка к финансовой устойчивости и платежеспособности Страховой компании (включая соблюдение требований Положения Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»):

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Форма отчетности для расчета	ФОРМУЛА РАСЧЕТА	ТРЕБОВАНИЯ	ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Бух. баланс	стр. 49/ (стр.35+ стр.36- стр.12- стр. 13)	не менее 30%	Показатель отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по портфелям договоров страхования и перестрахования за счет собственных средств
2	Уровень долговой нагрузки	Бух. баланс	(Стр.42 - Стр.29 - Стр.35 - Стр.36)/Стр.50	не более 25%	Показатель отражает зависимость Страховой компании от внешних источников финансирования. Для Страховой компании не характерна значительная величина заемных средств. Привлечение Страховой компанией заемных средств

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Форма отчета для расчета	ФОРМУЛА РАСЧЕТА	ТРЕБОВАНИЯ	ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
					свидетельствует либо о недостаточности собственных средств, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов
3	Показатель убыточности	Отчет о финансовых результатах	$(\text{стр.5} + \text{стр. 7} + \text{стр.8} + \text{стр.9} + \text{стр.29} + \text{стр.30}) / \text{стр.1}$	20-75%	Показатель характеризует на сколько объем выручки по страхованию покрывает расходы компании по страхованию
4	Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела)	Отчет о финансовых результатах	$(\text{стр.6} + \text{стр.32}) / \text{стр.1}$	не более 50%	Показатель отражает долю издержек Страховой компании, связанных с осуществлением Страховой компанией своей основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности
5	Комбинированный коэффициент убыточности	Отчет о финансовых результатах	$(\text{стр.4} + \text{стр. 9} + \text{стр. 29} + \text{стр. 30} + \text{стр.32}) / \text{стр.1}$	менее 100%	Показатель характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение Страховой компании
6	Текущая платежеспособность	Отчет о финансовых результатах	$\text{стр.1} / -(\text{стр.4} + \text{стр.9} + \text{стр.29} + \text{стр.30} + \text{стр.32} + \text{стр.34} + \text{стр.37})$	не менее 85%	Показатель характеризует способность Страховой компании своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства
7	Рентабельность собственного капитала	Отчет о финансовых результатах / Бух. баланс	$\text{ф.126 стр.44} / \text{ф.125 стр.49}$	не менее 1%	Показатель характеризует эффективность использования собственного капитала
8	Общая рентабельность	Отчет о финансовых результатах	$\text{стр. 39} / (\text{стр.1} + \text{стр.9} + \text{стр.31} + \text{стр.36} + \text{стр.37})$	выше 2%	Показатель характеризует эффективность финансово-хозяйственной деятельности и показывает долю чистой прибыли в общей сумме заработанных доходов (включая доходы от инвестиционной деятельности, а также нетто-доходы от прочей операционной деятельности)
9	Уровень покрытия инвестиционными активами	Бух. баланс	$(\text{стр.1} + \text{стр.2} + \text{стр.6} + \text{стр.9}) / (\text{стр.35} + \text{стр.36} - \text{стр.12} - \text{стр.13})$	не менее 85%	Показатель определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства Страховой

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Форма отчета для расчета	ФОРМУЛА РАСЧЕТА	ТРЕБОВАНИЯ	ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
	страховых резервов-нетто				компания, в инвестиционные активы и денежные средства
10	Текущая ликвидность	Бух. баланс	$(\text{стр.1} + \text{стр.2} + \text{стр.6} + \text{стр.7} + \text{стр.9}) / (\text{стр.42} - \text{стр.12} - \text{стр.13})$	не менее 50%	Показатель характеризует, насколько Страховая компания может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам
11	Уровень финансовой устойчивости	Бух. баланс	стр. 49 / стр. 50	не менее 15%	Показатель отражает общий уровень финансовой устойчивости Страховой компании. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости
12	Рентабельность уставного капитала	Отчет о финансовых результатах / Бух. баланс	$\text{ф.126 стр.44} / \text{ф.125 стр.43}$	выше 2%	Показатель характеризует эффективность использования уставного капитала. Динамика изменения показателя характеризует инвестиционную привлекательность компании
13	Зависимость от заемных средств	Бух. баланс	$\frac{\text{стр. 25} + \text{стр. 30} + \text{стр. 31}}{\text{стр. 49}}$	Макс. 25%	Показывает насколько компания зависит непосредственно от заемных средств
14	Доля перестраховщиков в страховых резервах	Бух. баланс	$\frac{\text{стр. 13} - \text{стр. 36}}{\text{стр. 35} - \text{стр. 12}}$	Мин. 3% Макс. 50%	Определяет долю рисков, переданных в перестрахование (зависимость от перестраховщиков)
15	Коэффициент общей ликвидности	Бух. баланс	$(\text{стр.1} + \text{стр.2} + \text{стр.5} + \text{стр.8} + \text{стр.13}) / \text{стр.35}$	Мин. 100%	Способность исполнения компанией всех обязательств за счет ликвидных активов
16	Доля иммобилизованных активов	Бух. баланс	$(\text{стр.14} + \text{стр.15} + \text{стр.16} + \text{стр.18} + \text{стр.19} + \text{стр.20}) / \text{стр.24}$	Макс. 25%	Показывает долю вложений в активы, реализация которых может быть затруднительна

1.3. Требования Банка к условиям предоставления страховой услуги (размещается на сайте Банка отдельным документом, в дополнение к минимальным (стандартным) требованиям к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования,

которые Банк России определяет в своих нормативных актах в соответствии с абз. 3 п. 3 ст. 3 Закона от 27.11.1992 № 4015-1¹⁰):

Выгодоприобретатель по договору/полису страхования	По согласованию с Банком Заемщик, Залогодатель, Поручитель, иное лицо, АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с учетом требований п. 4 ст. 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации»
Страховая сумма	Договор/полис страхования должен четко определять: 1. Размер страховой суммы и порядок ее установления; 2. Размер страховой премии и порядок ее расчета. Страховую стоимость рекомендуется определять в размере рыночной стоимости предмета залога. При этом в случае, если страховая стоимость превышает объем обязательств по договору займа, допускается установление страховой стоимости на уровне объема обязательств заемщика по договору займа или кредитному договору на момент заключения договора страхования или уплаты очередного страхового взноса
Франшиза	Допускается в согласованном с Банком размере. Согласование осуществляется до подписания договора/полиса страхования
Срок страхования	Срок действия Полиса/Договора страхования определяется в соответствии с договором залога (не предусматривает обязанности заемщика заключать договор страхования на срок равный, сроку кредитования, в том случае, когда кредитование осуществляется на срок свыше 1 года). Если срок кредитования свыше 1 года, договор страхования должен быть заключен на срок не менее 1 года и своевременно пролонгирован (за пять рабочих дней до окончания срока действия Полиса/Договора страхования). При этом Полис/Договор страхования должен содержать обязанность выплаты Страховщиком полного размера страхового возмещения (т.е. не пропорционально уплаченной доле страховой премии)
Период действия страхового покрытия	24 часа в сутки на весь срок действия договора страхования
Освобождение страховщика от страхового возмещения	Не допускается
Территория покрытия	Договор страхования должен признаваться действительным на всей территории РФ, за исключением территорий вооруженных конфликтов, войн, чрезвычайных положений
Риски, от которых должно быть	Недвижимость: • пожар • взрыв

¹⁰ Включая требования по взаимодействию, а также надлежащему способу и форме доведения ключевого информационного документа (КИД) до сведения потребителей в соответствии с Указанием Банка России № 6139-У, Указанием Банка России № 6109-У, а также требования Указания Банка России № 3854-У.

застраховано залоговое имущество

- падение летательных аппаратов (или их частей/грузов)
- удар молнии
- природные силы и стихийные бедствия (в т.ч. - просадка грунта)
- аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем
- проникновение воды из соседних (чужих) помещений
- противоправные действия третьих лиц, направленные на кражу, уничтожение или повреждение застрахованного имущества
- наезд транспортных средств
- применение мер пожаротушения
- падение деревьев, мачт, столбов, рекламных щитов и пр. предметов

Автотранспорт, спецтехника:

- угон;
- ущерб;
- полная гибель.

Товары в обороте:

- ущерб, нанесённый имуществу при погрузке - разгрузке
- рефрижираторные риски (при необходимости)
- пожар
- взрыв
- удар молнии
- природные силы и стихийные бедствия (в т.ч. - просадка грунта)
- аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем
- проникновение воды из соседних (чужих) помещений
- противоправные действия третьих лиц, направленные на кражу, уничтожение или повреждение застрахованного имущества
- наезд транспортных средств
- применение мер пожаротушения
- падение деревьев, мачт, столбов, рекламных щитов и пр. предметов

Оборудование:

- пожар
- взрыв
- падение летательных аппаратов (или их частей/грузов)
- удар молнии
- природные силы и стихийные бедствия (в т.ч. - просадка грунта)
- аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем
- проникновение воды из соседних (чужих) помещений
- противоправные действия третьих лиц, направленные на кражу, уничтожение или повреждение застрахованного имущества
- наезд транспортных средств
- применение мер пожаротушения

	• падение деревьев, мачт, столбов, рекламных щитов и пр. предметов
--	--

В рамках кредитования физических лиц дополнительно к общим требованиям, также применяется:

Условия страхования рисков (требования к условиям предоставления страховой услуги) для ипотечного кредитования регламентируются разделом 6 «Общих условий предоставления ипотечных кредитов физическим лицам в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (актуальная версия размещена на сайте Банка – <https://novikom.ru/documents/obshchie-usloviya-ipotechnogo-kredita.pdf>).

Дополнительные требования к условиям страхования рисков могут быть также установлены утвержденными в Банке условиями предоставления, использования и возврата соответствующих кредитов. На официальном сайте Банка в сети Интернет для заемщиков-физических лиц в отдельных тематических разделах дополнительно размещаются соответствующие требования Банка к условиям предоставления страховой услуги¹¹, а также прочие документы (ссылки) в целях наглядного доведения до клиентов информации, предусмотренной условиями соответствующих нормативных актов, п. 1.6 Положения.

Дополнительные требования к условиям предоставления страховой услуги регламентируются¹²:

- Базовым стандартом совершения Страховыми компаниями и иностранными Страховыми компаниями операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России, Протокол от 27.10.2022 № КФНП-39;
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации, утвержденным Банком России, Протокол от 01.10.2024 № КФНП-29.

¹¹ На базе актуальной редакции раздела 6 «Общих условий предоставления ипотечных кредитов физическим лицам в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

¹² В части, не противоречащей законодательству РФ и нормативным актам Банка России.