

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО МГКЛ «Мосгорломбард»

№ 04/ от 27.01 2020 года

Регламент страхования рисков

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент страхования рисков в АО МГКЛ «Мосгорломбард» (далее – «Регламент» и «Общество») определяет перечень обязательных требований Общества к договорам страхования, применяемым при страховании заложенного имущества, перечень требований Общества к страховым компаниям, осуществляющим страхование рисков, возникающих в процессе ломбардной деятельности.

1.2. Регламент разработан на основе законодательных актов Российской Федерации, с учетом федерального закона от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах» (далее – закон 196-ФЗ), нормативных и иных актов Банка России, а также с учетом внутренних документов Общества и сложившейся отечественной и международной практики ломбардной деятельности.

2. Термины, определения и сокращения

Аккредитация – процедура, посредством которой Общество проверяет соответствие той или иной страховой компании требованиям, предъявляемым Обществом к страховым компаниям, осуществляющим страхование рисков, возникающих при осуществлении ломбардной деятельности. Результатом Аккредитации является включение Страховой компании в Перечень страховых компаний, отвечающих требованиям Общества к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, либо отказ от такого включения. Договора страхования заключаются Обществом только с компаниями, прошедшими аккредитацию и включенными в Перечень.

Выгодоприобретатель – лицо, назначенное страхователем в качестве получателя страхового возмещения по договору (ам) (полису(ам)) страхования. Выгодоприобретателем по договорам страхования имущества, принятого ломбардом в залог или на хранение, является заемщик или поклажедатель в силу закона 196-ФЗ.

Залог – способ обеспечения обязательства Заемщика перед Обществом, при котором Общество как залогодержатель приобретает право в случае неисполнения Заемщиком обязательства по договору займа получить удовлетворение за счет заложенного имущества в результате обращения взыскания в соответствии с законом 196-ФЗ.

Заем – кредитный продукт Общества, представляющий собой денежные средства, предоставленные Обществом Заемщику на основании заключенного между Обществом и Заемщиком договора займа на условиях платности, срочности и возвратности.

Договор займа в целях настоящего Регламента – договор, в соответствии с которым Общество предоставило Заемщику потребительский кредит (займ).

Кредитный риск – предполагаемое событие, в результате наступления которого возможно наступление последствий в виде нарушения имущественных интересов Общества, связанных с невозможностью для Заемщика возвратить Обществу средства, полученные на основании договора займа.

Лимит ответственности страховой компании (страховой лимит) – сумма страховых выплат, которые могут быть осуществлены Страховой компанией в результате наступления страховых случаев, связанных с рисками утраты, гибели, повреждения Предметов залога, утраты права собственности на предметы залога.

Ответственный исполнитель – сотрудник структурного подразделения Общества, принимающий участие в процессе выдачи займа Заемщику в рамках своих обязанностей, определяемых должностными инструкциями.

Перестрахование – деятельность по защите одним Страховщиком (Перестраховщиком) имущественных интересов другого Страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по выплате страхового возмещения.

Предметом залога могут быть движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику (или поклажедателю при передаче на хранение) и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Страхователь – лицо, страхующее какой-либо свой риск в Страховой компании. Применительно к настоящему Регламенту Страхователем заложенного и переданного на хранение имущества и прочих рисков является Общество.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховщик, Страховая компания (СК) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида в установленном законом порядке.

Титульное страхование – страхование рисков прекращения/ограничения права собственности на Предмет залога.

3. Требования к Страховой компании

3.1. Страховая компания должна иметь действующую лицензию на осуществление страховой деятельности, в частности, на осуществление тех видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество с ней Общества.

3.2. Предоставляемая Страховой компанией в Общество информация и документы должны быть достоверными.

3.3. Размер уставного капитала Страховой компании должен составлять не менее 100 млн. рублей по состоянию на последнюю квартальную дату.

3.4. Страховая компания должна соблюдать нормы и требования, предъявляемые к Страховым компаниям Банком России и действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Страховая компания должна осуществлять фактическую страховую деятельность (получает страховые премии, выплачивает страховые возмещения) без отзыва, приостановления и ограничения лицензии на осуществление страховой деятельности не менее 3 лет (за исключением отзыва лицензии в связи с отказом от вида деятельности либо в связи с объединением/присоединением страховых компаний).

3.6. На момент проведения анализа в отношении Страховой компании не должна вестись процедура банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании Страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, также в отношении Страховой компании должна отсутствовать инициация процедуры отзыва ее лицензии, а также Страховая компания не должна иметь просроченных к исполнению предписаний Банка России, выданных по следующим основаниям:

- несоблюдение Страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;
- несоблюдение Страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к финансовому состоянию и платежеспособности;
- просрочка Страховщиком выплаты страхового возмещения.

3.7. Должно отсутствовать исполнительное производство о наложении ареста на имущество Страховой компании.

3.8. Страховая компания не должна быть вовлечена в судебные процессы, а также на Страховую компанию не должны быть наложены третьими лицами санкции, действие или последствия которых может оказать на ее деятельность существенное негативное воздействие. Существенным признается воздействие:

- которое может привести к ограничению, приостановлению, либо отзыву лицензии Страховщика;
- из-за которого стоимость активов Страховщика изменяется на 5% и более;
- из-за которого размер чистой прибыли Страховщика снижается (убытка – увеличивается) на 5% и более;
- из-за которого может измениться состав участников или акционеров Страховщика, владеющих долей в размере более 5% от количества голосующих акций, либо от размера долей в уставном капитале Страховщика.

3.9. Страховая компания не должна иметь не исполненных в течение 30 дней и более обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами, иными кредиторами, размер которых превышает 3% от величины уставного капитала Страховой компании.

3.10. В отношении руководителей и бенефициарных владельцев (конечных собственников) Страховой компании с долей владения (участия) в уставном капитале Страховой компании не менее 5% должна отсутствовать неснятая или непогашенная судимость, а также судимость за совершение преступлений в сфере экономики.

3.11. Между акционерами (участниками) Страховой компании с долей владения (участия) не менее 5% не должны были возбуждаться судебные разбирательства, по результатам которых возможно отчуждение имущества Страховой компании, стоимость которого составляет 25% и более от балансовой стоимости активов Страховой компании.

3.12. У Страховой компании, ее дочерних (зависимых) и/или материнских структур в течение последнего года не должно быть невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Обществом и/или другими контрагентами, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами или признанных Страховой компанией и/или указанными структурами.

3.13. У Страховой компании должно быть наличие прибыли не менее, чем в одном из последних трех отчетных кварталов.

3.14. Величина чистых активов Страховой компании должна быть больше нуля.

3.15. Страховая компания должна иметь действующий рейтинг надежности на уровне ruBB+ и выше по шкале рейтинговых агентств АКРА или «Эксперт РА» или сопоставимого уровня по шкале иных аккредитованных рейтинговых агентств.

3.16. Страховая компания должна удовлетворять указанным в пунктах 3.1 – 3.15 требованиям как на момент проведения Аккредитации, так и в течение всего периода нахождения Страховой компании в Перечне Страховых компаний.

3.17. В случае если хотя бы один показатель или хотя бы одно обстоятельство из числа указанных в пунктах 3.1 – 3.15 не соответствуют требованиям, наступает стоп-фактор, и Страховой компании отказывается в Аккредитации либо делается вывод о том, что дальнейшее сотрудничество (если СК состоит в Перечне Страховых компаний) со Страховой компанией нецелесообразно.

4. Риски, подлежащие страхованию

4.1. В обязательном порядке, в силу закона 196-ФЗ, страхуется риск утраты или повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки, на протяжении всего периода нахождения вещи в ломбарде.

4.2. По решению Генерального директора и/или Комитета по управлению рисками могут страховаться иные риски деятельности ломбарда (страхование ответственности перед третьими лицами, страхование имущества ломбарда, используемого в основной деятельности, в том числе помещений, вычислительной техники, прочих рисков).

5. Мониторинг финансового положения и правового статуса Страховых компаний

5.1. С целью адекватной оценки страхового риска на постоянной основе (не реже 1 раза в полугодие) проводится мониторинг финансового положения и правового статуса Страховых компаний, включенных в Перечень Страховых компаний. Мониторинг осуществляется подразделением по управлению рисками.

5.2. Если в результате мониторинга делается вывод о несоответствии Страховой компании предъявляемым требованиям, руководитель Подразделения по управлению рисками выносит вопрос о сотрудничестве с другой Страховой компанией на рассмотрение очередного Комитета по управлению рисками.

6. Порядок страхования Предмета залога

6.1. Условия страхования рисков Общества утверждаются Комитетом по управлению рисками.

6.2. Получение комплекта документов по страхованию от Страховщика (типовая форма договора страхования с приложениями) осуществляет сотрудник Юридического департамента.

6.3. Юридический департамент осуществляет контроль за правильностью оформления договора страхования, проводя сверку между условиями страхования, предусмотренными решением Комитета по управлению рисками, и условиями страхования, указанными в договоре страхования.

6.4. После заключения договора страхования Страхователь обязан оплатить Страховщику страховую премию в сроки, указанные в договоре страхования.

Перечень событий, наступление которых рекомендуется страховать при осуществлении ломбардной деятельности

Как правило, страхование наступления указанных ниже событий описывается в Правилах страхования объектов страхования, принимаемых Страховыми компаниями и являющихся неотъемлемой частью договоров страхования и/или страховых полисов.

I. Товарно-материальные ценности:

1. Пожар, удар молнии, взрыв бытового газа.
2. Стихийные бедствия.
3. Взрыв технологического характера – взрыв котлов, аппаратов высокого давления, топлиохранилищ, топливопроводов, приборов, аппаратов, машин и других аналогичных устройств.
4. Противоправные/злоумышленные действия третьих лиц.
5. Хищение в форме кражи с незаконным проникновением, грабежа.
6. Повреждение водой – авария водопроводных, отопительных, противопожарных, канализационных и других аналогичных систем.
7. Внезапное и непредвиденное повреждение, уничтожение или выход из строя оборудования.

II. Автомобильный транспорт – легковые и грузовые автомобили, прицепы/полуприцепы, подлежащие регистрации в органах ГИБДД (ущерб (повреждение, уничтожение):

1. Пожар.
2. Взрыв в процессе эксплуатации и/или транспортировки имущества (взрыв двигателя, системы подачи топлива и др.).
3. Стихийное бедствие – удар молнии, наводнение, землетрясение, оползень, оседание или иное движение грунта, движение воздушных масс со скоростью более 17 м/с, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер.
4. Дорожно-транспортное происшествие (ДТП).
5. Аварии – опрокидывание, падение, столкновение с различными предметами (препятствиями), наезд наземных транспортных средств и другие внешние механические воздействия, происшедшие вне дорог.
6. Падение инородных предметов, в том числе летательных аппаратов, их частей, деревьев, снега, льда, выброса гравия и камней из-под колес транспорта.
7. Хищение (хищение и угон) – совершения в отношении застрахованного имущества кражи, грабежа, разбоя, неправомерного завладения имуществом без цели хищения.
8. Противоправные действия третьих лиц, в том числе умышленное или неосторожное уничтожение или повреждение застрахованного имущества.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 7

(25/16) страниц

Генеральный директор
АО МГКЛ «Мосгорломбард»
А.А. Лазутин

