

ПЕРЕЛІК ВИМОГ БАНКУ ДО СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

I. Загальні вимоги.

1.1. Загальні вимоги до страховиків, що здійснюють страхування за видами іншими, ніж страхування життя

№	Назва критерію	Граничні значення
1	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами - IFRS	Квартальна звітність та звітність за попередній рік
2	Резидентність	Резидент України
3	Строк операційної діяльності страхової компанії на ринку	Не менше 5 років
4	Кількість співробітників (стандартна форма «Реквізити» регулярної звітності страховика, за відсутності вказаної форми, використовуються дані із приміток до звітності)	Не менше 500 працівників
5	Розгалуженість мережі	Присутність в усіх обласних центрах
6	Висновки аудиторів	Позитивні висновки аудиторів – відсутність негативного аудиторського висновку (або так званого «qualified opinion») за останні 3 (три) роки
7	Дотримання вимог Нацкомфінпослуг (регулятора)	Відсутність невиконаних заходів впливу регулятора
8	Валові страхові премії – рядок 010*	200 млн.грн
9	Власний капітал – Ф1: 1495	Не менше 100 млн.грн
10	Активи – Ф1: 1300	Не менше 300 млн.грн
11	Основні засоби – нерухомість та інші основні засоби на балансі компанії Ф1:1010	Не менше 5 млн. грн.
12	Наявність ліцензій на здійснення страхування за наступними видами страхування	<ul style="list-style-type: none"> • Добровільне страхування від нещасних випадків • Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби • Добровільне страхування наземного транспорту, крім залізничного • Добровільне страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування») • Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ • Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування • Добровільне страхування фінансових ризиків: <ul style="list-style-type: none"> - права власності на майно – титул; - неповернення кредиту тощо
13	Доля премій, отриманих від фізичних осіб– р.012*/р.010*	Не менше 30%
14	Виплати – сума страхових виплат та відшкодувань за вирахуваннями часток, компенсованих перестраховиками, р.240*-р.150*	Не менше 60 млн.грн
15	Збитки по відношенню до капіталу – чистий збиток (якщо сума рядків 470* та 480* приймає від'ємне значення) до Власного капіталу	Не більше 50%
16	Показник чутливості – відношення загальної суми цінних паперів на балансі страховика (розкрито у Розділі 6.3.3.3 "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" **) до Власного капіталу	Не більше 120%

17	Показник ліквідності – відношення суми ліквідних активів до суми страхових резервів. Ліквідні активи розраховуються як гроші – Ф1: 1165, Державні облігації України, депозитні сертифікати, (відповідні активи*** з Ф1: 1035+1160), за вирахуванням короткострокових кредитів (Ф1: 1600+1610). Страхові резерви розраховуються як резерви за вирахуванням частки перестраховиків у страхових резервах (Ф1: 1530-1180). Показник розраховується за останній звітний рік	Не менше 70%
18	Показник покриття ліквідними активами та інвестиціями (за виключенням участі у капіталі) технічних резервів – відношення суми ліквідних активів (див. п.18 Таблиці) та Інших довгострокових інвестицій (Ф1: 1035) до чистих резервів (Ф1: 1530-1180)	Не менше 100%
19	Показник покриття ліквідними активами страхових зобов'язань – відношення ліквідних активів (див. п.18) до зобов'язань	Не менше 100%
20	Показник покриття ліквідними активами та інвестиціями (за виключенням участі у капіталі) страхових зобов'язань – відношення суми ліквідних активів (див. п.18 Таблиці) та Інших довгострокових інвестицій до зобов'язань	Не менше 170%
21	Частка страхових зобов'язань у загальних активах	Не більше 30%
22	Приріст валових премій – зміна валових страхових премій рік до року	Не менше –30%
23	Приріст чистих страхових премій – зміна чистих премій (валові премії за винятком часток страхових платежів, належних перестраховикам (р.010*- р.020*))	Не менше –30%
24	Рівень утримання – рівень ризиків, які приймає на себе страхова компанія за вирахуванням перестраховання, що розраховується як відношення чистих премій (р.010* – р. 020*) до валових премій (р. 010*)	Не менше 50%
25	Покриття чистих премій чистими сформованими резервами – відношення чистих резервів (Ф1: 1530-1180) до чистих премій (010*-020*)	Не менше 40%
26	Покриття страхових виплат чистими сформованими резервами – відношення чистих резервів (Ф1: 1530-1180) до чистих виплат (за вирахуваннями премій, компенсованих перестраховиками, р.240*-р.150*)	Не більше 150%
27	Показник платоспроможності – відношення чистих премій (р.010*-р.020*) до власного капіталу	Не більше 350%
28	Приріст капіталу – зміна власного капіталу рік до року	Не менше –30%
29	Коефіцієнт збитковості розраховується за формулою $\frac{p.240^* + p.260^* + p.270^* + p.320^* + p.330^* - (p.130^* + p.150^* + p.180^*)}{p.010^* - p.020^*}$ <p>де р.130* - Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій; р.150* - Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками; р.180* - Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки; р.240* - Страхові виплати та страхові відшкодування; р.260* - Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій; р.270* - Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду; р.320* - Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді;</p>	Не менше 20%

	<p>p.330* - Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах;</p> <p>p.010* - Страхові платежі;</p> <p>p.020* - Частки страхових платежів, належні перестраховикам</p>	
30	<p>Комбінований показник – сума показника збитковості (п.31) та показника витрат. Показник витрат розраховується за формулою:</p> $\frac{p.290^* + p.300^* + p.340^* + p.350^* + p.360^* + p.370^* - p.200^*}{p.010^* - p.020^*}$ <p>де</p> <p>p. 290* – Відрахування у централізовані страхові резервні фонди;</p> <p>p.300* – Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати);</p> <p>p. 340* – Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг;</p> <p>p.350* – Інші адміністративні витрати;</p> <p>p.360* – Інші витрати на збут послуг;</p> <p>p.370* – Інші операційні витрати;</p> <p>p.200* – Інші операційні доходи;</p> <p>p.010* - Страхові платежі;</p> <p>p.020* - Частки страхових платежів, належні перестраховикам</p>	Не більше 150%

* - Розділ 1 "Звіт про доходи та витрати страховика" (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210. Розраховується за останній звітний рік.

** - Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210. Розраховується за останній звітний рік.

*** - До складу даних активів включаються виключно Державні облігації України та депозитні сертифікати, що розшифровано у Розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210.

Додатково до вимог вищенаведеної таблиці в цілому, та зокрема з врахуванням вимог п.12 цієї таблиці, для співпраці з Корпоративним бізнесом страхова компанія повинна також мати відповідні страхові продукти та тарифи, відповідної кваліфікації персонал, договори перестрашування тощо – для здійснення агрострашування (страшування сільськогосподарських ризиків): страхування посівів та майбутнього урожаю с/г культур, страхування с/г тварин, у відповідності до вимог Корпоративного бізнесу Банку для таких типів заставного майна.

Якщо страхова компанія не відповідає одній чи двом з вищенаведених вимог (критеріїв), проте при цьому належить до групи з рейтингом не нижче інвестиційного, то така страхова компанія має право, згідно відповідного рішення Кредитного комітету Банку, здійснювати страхування заставного майна, життя/здоров'я клієнтів Корпоративного бізнесу Банку.

Для співпраці страхової компанії та Банку в сфері страхування заставного майна, життя/здоров'я клієнтів Роздрібного бізнесу страхова компанія повинна відповідати усім наведеним у таблиці вище вимогам (критеріям).

1.2. Загальні вимоги до страховиків, що здійснюють страхування життя

№	Назва критерію	Граничні значення до страховиків
1	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами - IFRS	Квартальна звітність та звітність за попередній та поточний роки
2	Резидентність	Резидент України
3	Строк операційної діяльності страхової компанії на ринку	Не менше 5 років
4	Висновки аудиторів	Позитивні висновки аудиторів – відсутність негативного аудиторського висновку (або так званого «qualified opinion») за останні три роки
5	Дотримання вимог Нацкомфінпослуг (регулятора)	Відсутність невиконаних заходів впливу регулятора
6	Валові страхові премії – рядок 080*	30 млн. грн.
7	Власний капітал – Ф1: 1495	Не менше 30 млн. грн.
8	Активи – Ф1: 1300	Не менше 80 млн. грн.
9	Наявність ліцензії на здійснення страхування за наступним видом страхування	Страхування життя
10	Показник чутливості – відношення загальної суми цінних паперів на балансі страховика (розкрито у Розділі 6.3.3.3) "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції"**) до Власного капіталу	Не більше 200%
11	Показник ліквідності – відношення суми ліквідних активів до суми страхових резервів. Ліквідні активи розраховуються як гроші – Ф1: 1165, Державні облігації України, депозитні сертифікати, (відповідні активи*** з Ф1: 1035+1160), за вирахуванням короткострокових кредитів (Ф1: 1600+1610). Страхові резерви розраховуються як резерви за вирахуванням частки перестраховиків у страхових резервах (Ф1: 1530-1180). Показник розраховується за останній звітний рік	Не менше 100%
12	Приріст валових премій – зміна валових страхових премій рік до року	Не менше -30%
13	Кількість клієнтів/застрахованих осіб, застрахованих страховиком в рамках спільних програм із банківськими установами за останні 12 (дванадцять) календарних місяці	Не менше 5 тис. фізичних осіб

*- Розділ 1 "Звіт про доходи та витрати страховика" (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210. Розраховується за останній звітний рік.

** - Розділ 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210. Розраховується за останній звітний рік.

***- До складу даних активів включаються виключно Державні облігації України та депозитні сертифікати, що розшифровано у Розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховика), у відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210.

II. Відповідність умов Договорів страхування вимогам Банку до Договорів страхування, укладання яких є умовою надання/обслуговування кредиту.**III. Надання страховою компанією усіх необхідних документів, наведених у Переліку відомостей та документів, які необхідно подати страховій компанії з метою проведення її перевірки на відповідність вимогам, які висуває Банк до страхових компаній та Договорів страхування.**

Порядок та строки проведення Банком перевірки страхових компаній передбачені Порядком проведення АТ «Райффайзен Банк Аваль» перевірки/відбору страхових компаній (страховиків).

IV. Укладення між Банком та страховою компанією Договору про співпрацю та Договору(-ів) доручення, з обов'язковим виконанням зобов'язань страхової компанії, визначених цими договорами, в розрізі БЛ Банку (Корпоративний бізнес/Роздрібний бізнес).

Для укладення Договору доручення на здійснення функцій страхового посередника або Договору доручення на здійснення юридичною особою посередницької діяльності в сфері страхування в якості страхового агента, страхова компанія повинна:

- укласти договір про вклад щодо розміщення депозиту в центральному офісі Банку, окремо для кожної бізнес-лінії Банку, на строк не менше, ніж строк дії Договору про співпрацю, на умовах, визначених Банком, не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дати підписання Договору про співпрацю (з метою забезпечення страховою компанією взятих на себе зобов'язань за Договорами страхування та підтвердження платоспроможності страхової компанії). Розміщення депозиту не є обов'язковим для Роздрібного бізнесу;

- укласти договір банківського рахунку щодо відкриття поточного(-их) рахунку(-ів) в центральному офісі Банку для зарахування страхових платежів від Позичальників/поручителів Банку.

Укладання цих договорів відбувається з використанням типових форм Банку та з дотриманням Порядку проведення АТ «Райффайзен Банк Аваль» перевірки/відбору страхових компаній (страховиків).

Укладання Договорів страхування між Позичальниками/заставадавцями/поручителями та страховими компаніями повинно відбуватися виключно з використанням типових форм Договорів страхування, які погоджені з Банком та є невід'ємною частиною Договору доручення на здійснення функцій страхового посередника або Договору доручення на здійснення юридичною особою посередницької діяльності в сфері страхування в якості страхового агента.

В перелік страхових компаній для клієнтів Роздрібного бізнесу, які відповідають вимогам Банку, включаються страхові компанії, з якими бізнес-лінії Банку уклали Договір доручення на здійснення функцій страхового посередника або Договору доручення на здійснення юридичною особою посередницької діяльності в сфері страхування в якості страхового агента. Перелік страхових компаній розміщується на сайті Банку www.avai.ua в розділі «Послуги приватним особам» та на інформаційних стендах у всіх відділеннях Банку (у «Куточках споживача»). Позичальник/поручитель – клієнт Роздрібного бізнесу має право обрати страхову компанію, яка не зазначена в переліку страхових компаній, що відповідають вимогам Банку, за умови позитивних результатів її перевірки відповідно до п. I-III даного Переліку вимог та в порядку, передбаченому Порядком проведення АТ «Райффайзен Банк Аваль» перевірки/відбору страхових компаній (страховиків).

У випадку, якщо страхова компанія яка була перевірена Банком та відповідала вимогам Банку, не відповідає таким вимогам, Банк завчасно письмово повідомляє про неприйняття Договорів страхування цього страховика на виконання умов кредитної угоди, надавши відповідне обґрунтування прийнятого рішення.