

**Перелік 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**

Для того, щоб Банк розпочав процес перевірки страхової компанії на відповідність вимогам, які висуває Банк до страхових компаній та Договорів страхування, страхова компанія повинна подати Лист-заявку (Лист-заявка підписується службовими особами страхової компанії, паспортні дані та ідентифікаційні податкові номери (ІПН) яких надані відповідно до вимог п.17 нижченаведеного переліку) та наступні відомості та документи:

1. Баланс (форма №1)\*;
2. Звіт про фінансові результати (форма №2)\*;
3. Звіт про рух грошових коштів (форма №3)\*;
4. Звіт про власний капітал (форма №4)\*;
5. Звіт про доходи та витрати страховика\*\*;
6. Пояснювальна записка до звітних даних страховика\*\*:
  - 6.1. коротка характеристика страховика та його діяльності;
  - 6.2. показники діяльності зі страхування життя;
  - 6.3. показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя;
  - 6.4. показники діяльності з видів обов'язкового страхування, в т.ч. показники діяльності з державного обов'язкового страхування;
  - 6.5. пояснення щодо операцій перестраховання;
  - 6.6. умови забезпечення платоспроможності страховика:
    - 6.6.1. наявність сплачених статутного та гарантійного фондів;
    - 6.6.2. перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності;
    - 6.6.3. створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань;
      - 6.6.3.1. розрахунок незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду;
      - 6.6.3.2. розміщення страхових резервів;
      - 6.6.3.3. розшифровка окремих статей балансу;
7. Детальна розшифровка\*\*\* активних вкладень страхової компанії, що перевищують 5,0 (п'ять) % загальних активів;
8. Аудована річна звітність за останні три роки;
9. Статут (нотаріально засвідчена копія) з усіма змінами та доповненнями;
10. Установчий договір (нотаріально засвідчена копія) з усіма змінами та доповненнями (у разі наявності);
11. Довідка про відсутність змін в установчі документи та в складі керівництва, за формою, встановленою АТ «Райффайзен Банк Аваль»;
12. Копія свідоцтва про державну реєстрацію, засвідчена органом, що видав свідоцтво або нотаріально (якщо юридичну особу було створено/зареєстровано до 07.05.2011р.) або Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (якщо юридичну особу було створено/зареєстровано з 07.05.2011р.);
13. Довідка про включення до ЄДРПОУ;
14. Свідоцтво про взяття на облік платника податків;
15. Нотаріально завірена картка зі зразками підписів та відбитком печатки;
16. Накази, рішення, протоколи про призначення службових осіб, а у разі здійснення перевірки страхової компанії за ініціативою клієнта Роздрібного бізнесу – додатково надає довіреність, або будь-який інший документ, оформлений у відповідності до вимог установчих документів страхової компанії, що надає право уповноваженій особі страхової компанії підписувати запропоновані Договори страхування;
17. Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців із зазначенням в ньому усіх відомостей, передбачених розділом 5 Положення про надання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, затвердженого наказом Державного комітету України з питань регуляторної політики та підприємництва від 20.10.2005р. №97 (повний витяг) та копії паспортів та довідок про присвоєння ідентифікаційних податкових номерів (ІПН) службових осіб страхової компанії, зазначених у вищевказаному витязі (а у разі здійснення перевірки страхової компанії за ініціативою Роздрібного бізнесу – копії паспорта та довідки про присвоєння ідентифікаційного податкового номеру (ІПН) особи, яка буде підписувати запропоновані Договори страхування);
18. Реєстр основних акціонерів (учасників) із зазначенням частки в статутному капіталі компанії (документ, виданий офіційним органом);

19. Нотаріально завірнені копії Ліцензій на право здійснення страхової діяльності за наступними видами страхування:

№ п/п	Вид страхування
	<b>Для страховиків, що здійснюють страхування за видами іншими, ніж життя</b>
1	Добровільне страхування від нещасних випадків
2	Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби
3	Добровільне страхування наземного транспорту, крім залізничного
4	Добровільне страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9 статті 6 Закону України «Про страхування»)
5	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ
6	Добровільне страхування фінансових ризиків: - права власності на майно – титул; - неповернення кредиту тощо
7	Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування
	<b>Для страховиків, що здійснюють страхування життя</b>
8	Страхування життя

20. Детальна розшифровка видів страхових продуктів, частка яких в страхових зобов'язаннях перевищує 10,0 (десять) %, із зазначенням сум страхових зобов'язань та частки компаній-перестраховиків;

21. Перелік страхувальників, на яких припадає понад 5,0 (п'ять) % загальних страхових зобов'язань страхової компанії, із зазначенням сум страхових зобов'язань та частки компаній-перестраховиків;

22. Копія облігаторних договорів перестраховання майна з перестраховиками, що мають рейтинг не нижче інвестиційного згідно Moody's, Fitch, S&P та копія облігаторних договорів перестраховання авто з перестраховиками, розташованими в країнах, що мають державний нагляд за страховою діяльністю.

23. Довідка Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про відсутність невиконаних заходів впливу за результатами діяльності в попередньому календарному році (оригінал або нотаріально завірена копія).

24. Типові форми Договорів страхування та Правила страхування за видами страхування, зазначеними в п. 20 цього Переліку (зазначені в цьому пункті Переліку документи надаються на етапі укладання між Банком та страховою компанією Договору доручення на виконання функцій страхового посередника/Договору доручення на здійснення юридичною особою посередницької діяльності в сфері страхування в якості страхового агента, а у разі здійснення перевірки страхової компанії за ініціативою позичальника клієнта Роздрібного бізнесу – такі документи надаються одночасно зі всіма документами, передбаченими цим Переліком).

\* У відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 31.03.1999 №87.

\*\* У відповідності до Наказу Міністерства Фінансів України від 28.03.2002 №210.

\*\*\* Із зазначенням емітентів для фінансових інвестицій (Наказ Міністерства Фінансів України від 29.11.2000 №302)

\*\*\*\* Якщо СК уповноважена здійснювати страхування заставного майна, в процесі щорічного перегляду обов'язково подаються документи п.1-8, 20-24, – за останній календарний рік, 9-19 у випадку внесення змін з моменту попереднього подання документів в Банк.

Документи та відомості згідно п.1-8 повинні надаватись страховою компанією до Банку як на паперових носіях, так і в електронному вигляді. Документи згідно п.9-24 повинні надаватись страховою компанією до Банку як на паперових носіях, так і в сканованому вигляді на електронну адресу [accident.IC@aval.ua](mailto:accident.IC@aval.ua).

Також у довільній формі офіційним листом, за підписом службової особи страхової компанії, подається наступна інформація:

- Мережа структурних/регіональних підрозділів страхової компанії;
- Базові (середньозважені) тарифи за видами страхування за останні 3 роки;
- Для страховиків, що здійснюють страхування життя – актуарні розрахунки страхових тарифів та страхових резервів;
- Структура страхового портфелю за каналами продажу страхових продуктів (частка продажів через банки, агентів, філіальну мережу, інше) страхової компанії за останні 3 операційні роки;

Для страховиків, що здійснюють страхування життя – кількість клієнтів/застрахованих осіб, застрахованих страховиком в рамках спільних програм із банківськими установами за останні 12 (дванадцять) календарних місяців.