

## **Перелік відомостей та документів, які необхідно подати СК з метою проведення її перевірки на відповідність вимогам, які висуває Банк до СК та Договорів страхування**

Для того, щоб Банк розпочав процес перевірки СК на відповідність вимогам, які висуває Банк до СК та Договорів страхування, СК повинна подати Лист-заяву (Додаток 2 до цього Положення), Лист-заява підписується особами, паспортні дані та ідентифікаційні номери яких надані відповідно до вимог пункту 4. Додатка 1 до цього Положення 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 СК\*;
6. Пояснювальна записка до звітних даних СК\*:
  - 6.1. коротка характеристика СК 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 СК:
    - 6.6.1. наявність сплачених статутного та гарантійного фондів;
    - 6.6.2. перевищення фактичного запасу платоспроможності СК 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 СК, що перевищують 5,0 (п'ять) % загальних активів;
8. Аудована річна звітність за останні три роки;
9. Річні звіти за останні три роки;
10. Довідку про актуальні установчі документи та склад керівництва, в якій обов'язково зазначається:
  - код доступу для пошуку установчих документів СК в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (надалі - ЄДР);
  - номер та дата Витягу з ЄДР, який повинен містити всі відомості та бути сформованим не пізніше дати надання пакету документів до Банку;
11. Нотаріально завірена картка зі зразками підписів;
12. Накази, рішення, протоколи про призначення посадових осіб та копії довідок про присвоєння індивідуальних податкових номерів, а у разі здійснення перевірки СК за ініціативою клієнта Роздрібного бізнесу – додатково надає довіреність, або будь-який інший документ, оформлений у відповідності до вимог установчих документів СК, що надає право уповноваженій особі СК підписувати запропоновані Договори страхування;
13. Копії паспортів та довідок про присвоєння індивідуальних податкових номерів посадових осіб СК, зазначених у Витягу з ЄДР та в картці із зразками підписів (а у разі здійснення перевірки СК за ініціативою Клієнта Роздрібного бізнесу – копії паспорта та довідки про присвоєння індивідуального податкового номеру особи, яка буде підписувати запропоновані Договори страхування);
14. Лист про структуру власності страховика та схематичне зображення структури власності, в т.ч. перелік акціонерів (учасників) із зазначенням частки в статутному капіталі компанії та даних, що їх ідентифікують (для юридичних осіб – код ЄДРПОУ, для фізичних осіб - індивідуальний податковий номер);
15. Нотаріально завірені копії ліцензій на право здійснення страхової діяльності за видами страхування, за якими СК планує співпрацювати із Банком:
  - Для СК, що здійснюють страхування за видами іншими, ніж життя;

- Для СК, що здійснюють страхування життя.

16. 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;

17. Перелік клієнтів Банку, на яких припадає понад 5,0 (п'ять) % загальних страхових зобов'язань СК, із зазначенням сум страхових зобов'язань та частки компаній-перестраховиків;

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

19. 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).

20. Фінансова звітність за попередній календарний рік відповідно до Міжнародних Стандартів Бухгалтерської Звітності (IFRS), у випадку наявності.

21. Типові форми договорів страхування та Правила страхування за видами страхування, зазначеними в пункті 16. цього Додатка. Зазначені в цьому пункті Додатка документи надаються на етапі укладання між Банком та СК Договору доручення, а у разі здійснення перевірки СК за ініціативою Клієнта Роздрібного бізнесу – такі документи надаються одночасно зі всіма документами, передбаченими цим Додатком.

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

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

Документи та відомості №№11-15 не надаються до Банку у випадку наявності відкритого поточного рахунку СК в Банку та за умови відсутності:

- змін в документах, наявних в Банку, що підтверджується довідкою, вказаною в пункті 10. Додатка 1 до цього Положення;
- підстав для здійснення уточнення інформації (повторної ідентифікації) СК.

Документи та відомості надаються до Банку на паперових носіях (у разі надання копій документів, такі копії повинні бути завірені належним чином).

Додатково, документи та відомості, вказані в пунктах 1-9. Додатка 1 до цього Положення надаються СК до Банку в електронному вигляді. Також у довільній формі офіційним листом, за підписом посадової особи СК, подається наступна інформація:

- Мережа структурних/регіональних підрозділів СК;
- Базові (середньозважені) тарифи за видами страхування за останні 3 роки;
- Для СК, 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) СК за останні 3 операційні роки;
- Для СК, що здійснюють страхування життя - кількість клієнтів Банку/застрахованих осіб, застрахованих СК в рамках спільних програм із банківськими установами за останні 12 (дванадцять) календарних місяців.