

Перелік вимог Банку до СК

1. Загальні вимоги.

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

№	Назва критерію	Граничні значення для Роздрібного бізнесу
1	Наявність фінансової звітності	За останні 2 роки річної та квартальної звітності
2	Резидентність	Резидент України
3	Термін операційної діяльності на ринку	Не менше 5 років
4	Кількість співробітників (стандартна форма «Реквізити» регулярної звітності СК, 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 2 (три) роки
7	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами – IFRS
8	Дотримання вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (регулятора)	Відсутність невиконаних заходів впливу регулятора
9	Валові страхові премії – рядок 010*	500 млн.грн
10	Власний капітал – Ф1: 1495	Не менше 250 млн.грн
11	Активи – Ф1: 1300	Не менше 800 млн.грн
12	Основні засоби – нерухомість та інші основні засоби на балансі СК Ф1:1010	Не менше 10 млн. грн.
13	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» №85/96-ВР від 07.03.1996р.) - Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування - Добровільне страхування фінансових ризиків: - права власності на майно – титул; - неповернення кредиту тощо
14	Доля премій, отриманих від фізичних осіб – р.012*/р.010*	Не менше 30%
15	Виплати – сума страхових виплат та відшкодувань за вирахуваннями часток, компенсованих перестраховиками, р.240*-р.150*	Не менше 90 млн.грн
16	Збитки по відношенню до капіталу – чистий збиток (якщо сума рядків 470* та 480* приймає від'ємне значення) до Власного капіталу (Ф1: 1495)	Не більше 50%

17	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 90%
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 (Ф1:1165-1600+1160+1035) до чистих резервів (Ф1: 1530-1180)	Не менше 100%
19	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 (Ф1:1165-1600+1160+1035) до зобов'язань (Ф1: 1500+1510+1515+1520+1600+1605+1610+1615+1620+1625+1630+1635+1640+1645+1650+1690)	Не менше 190%
20	Частка страхових зобов'язань у загальних активах – Ф1: (1500+1510+1515+1520+1600+1605+1610+1615+1620+1625+1630+1635+1640+1645+1650+1690)/1300	Не більше 30%
21	Приріст валових премій – зміна валових страхових премій рік до року	Не менше –30%
22	Приріст чистих страхових премій – зміна чистих премій (валові премії за винятком часток страхових платежів, належних перестраховикам (р.010*- р.020*))	Не менше –30%
23	Рівень утримання – рівень ризиків, які приймає на себе СК за вирахуванням перестраховування, що розраховується як відношення чистих премій (р.010* – р. 020*) до валових премій (р. 010*)	Не менше 50%
24	Покриття чистих премій чистими сформованими резервами – відношення чистих резервів (Ф1: 1530-1180) до чистих премій (010*-020*)	Не менше 40%
25	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%
26	Показник платоспроможності – відношення чистих премій (р.010*-р.020*) до власного капіталу (Ф1: 1495)	Не більше 350%
27	Приріст капіталу – зміна власного капіталу рік до року	Не менше –30%
28	<p>Коефіцієнт збитковості розраховується за формулою</p> $\frac{p.240^* + p.260^* + p.270^* + p.320^* + p.330^* - (p.130^* + p.150^* + p.180^*)}{p.010^* - p.020^*}$ <p>де</p> <p>р.130* - Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій;</p> <p>р.150* - Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками;</p> <p>р.180* - Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого Страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки;</p> <p>р.240* - Страхові виплати та страхові відшкодування;</p> <p>р.260* - Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій;</p> <p>р.270* - Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду;</p> <p>р.320* - Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді;</p> <p>р.330* - Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах;</p> <p>р.010* - Страхові платежі;</p>	Не менше 30%

	р.020* - Частки страхових платежів, належні перестраховикам	
29	<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 р. 290* – Відрахування у централізовані страхові резервні фонди; р.300* – Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією Договорів страхування (аквізиційні витрати); р. 340* – Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг; р.350* – Інші адміністративні витрати; р.360* – Інші витрати на збут послуг; р.370* – Інші операційні витрати; р.200* – Інші операційні доходи; р.010* - Страхові платежі; р.020* - Частки страхових платежів, належні перестраховикам</p>	Не більше 100%

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

*** - До складу даних активів включаються виключно Державні облигації 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 №210 від 28.03.2002р.

Додатково до вимог вище наведеної Таблиці в цілому, та зокрема з врахуванням вимог п.13 цієї Таблиці, для співпраці з Корпоративним бізнесом СК повинна також мати відповідні страхові продукти та тарифи, відповідної кваліфікації персонал, договори перестраховання, тощо – для здійснення агрострахування (страхування 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 СК не відповідає одній чи двом з вищенаведених вимог (критеріїв), проте при цьому належить до групи з рейтингом не нижче інвестиційного, то така СК має право - згідно відповідного рішення КК ЦО Банку - здійснювати страхування заставного майна, життя/здоров'я клієнтів Корпоративного бізнесу Банку.

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

1.2. Загальні вимоги до СК, що здійснюють страхування життя (для Роздрібного бізнесу)

№	Назва критерію	Граничні значення до СК
1	Наявність фінансової звітності	За останні 2 роки та квартальна звітність за поточний рік
2	Резидентність	Резидент України
3	Строк операційної діяльності СК на ринку	Не менше 4 років
4	Висновки аудиторів	Позитивні висновки аудиторів – відсутність негативного аудиторського висновку (або так званого «qualified opinion») за останні три роки

5	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами	Наявність фінансової звітності за міжнародними стандартами – IFRS
6	Дотримання вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (регулятора)	Відсутність невиконаних заходів впливу регулятора
7	Валові страхові премії – рядок 010*	200 млн. грн.
8	Власний капітал – Ф1: 1495	Не менше 200 млн. грн.
9	Активи – Ф1: 1300	Не менше 800 млн. грн.
10	Наявність ліцензії на здійснення страхування за наступним видом страхування	Страхування життя
11	Показник чутливості – відношення загальної суми цінних паперів на балансі СК (розкрито у Розділі 6.3.3.3) "Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" **) до Власного капіталу (Ф1: 1495)	Не більше 200%
12	Показник ліквідності – відношення суми ліквідних активів та інвестицій до суми страхових резервів. Ліквідні активи розраховуються як грошові кошти та їх еквіваленти (Ф1: 1165), Державні облігації України, депозитні сертифікати, (відповідні активи*** з Ф1: 1160+1035), за вирахуванням короткострокових кредитів (Ф1: 1600). Страхові резерви розраховуються як резерви за вирахуванням частки перестраховиків у страхових резервах (Ф1: 1530-1180). Показник розраховується за останній звітний рік	Не менше 100%
13	Приріст валових премій – зміна валових страхових премій рік до року	Не менше –10%
14	Кількість клієнтів/застрахованих осіб, застрахованих СК 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 №210 28.03.2002р. 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 №210 від 28.03.2002р. 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 №210 від 28.03.2002р.

1.3. Наявність у Банку негативної інформації щодо СК/його Кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або інформації про здійснення СК Заборонених операцій, отриманої Банком від органів державної влади, державних реєстраторів, з офіційних або публічних джерел, є підставою для відмови (в т.ч. шляхом припинення Ділових відносин) у співпраці з таким СК.

2. Відповідність умов Договорів страхування вимогам Банку до умов Договорів страхування, укладання яких є умовою надання/обслуговування кредиту.

3. Надання СК усіх необхідних документів, наведених у Переліку відомостей та документів, які необхідно подати СК з метою проведення її перевірки на відповідність публічним вимогам, які висуває Банку до СК та Договорів страхування.

Порядок та строки проведення Банком перевірки СК передбачені цим Положенням.

4. Укладення між Банком та СК Договору про співпрацю та Договору(-ів) доручення, з обов'язковим виконанням зобов'язань СК, визначених цими договорами, в розрізі БА 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, СК повинна:

- укласти договір про вклад щодо розміщення депозиту в ЦО Банку, окремо для кожної БА 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 СК взятих на себе зобов'язань за Договорами страхування та підтвердження платоспроможності СК). Розміщення депозиту не є обов'язковим для Роздрібного бізнесу;

- укласти договір банківського рахунку щодо відкриття поточного(-их) рахунку(-ів) в ЦО Банку для зарахування страхових платежів від клієнтів Банку. Укладання цих договорів відбувається з використанням типових форм Банку та з дотриманням цього Положення.

Укладання Договорів страхування між клієнтами Банку та СК 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 СК посередницької діяльності в сфері страхування в якості страхового агента.

В перелік СК для клієнтів Роздрібного бізнесу, які відповідають вимогам Банку, включаються СК, з якими ці БЛ 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. Цей перелік СК розміщується на сайті Банку www.aval.ua в розділі «Послуги приватним особам» та на інформаційних стендах у всіх Відділеннях Банку (у «Куточках споживача»). Клієнт Роздрібного бізнесу має право обрати СК, яка не зазначена в переліку СК, що відповідають вимогам Банку, за умови позитивних результатів її перевірки відповідно до розділів 1-3. цього Додатка та в порядку, передбаченому цим Положенням.

У випадку, якщо СК з числа тих, що вже були перевірені Банком та відповідають вимогам Банку, припинила відповідати таким вимогам, Банк завчасно письмово повідомляє про неприйняття Договорів страхування цієї СК на виконання умов кредитної угоди, надавши відповідне обґрунтування прийнятого рішення.