

# **Процедура аккредитации страховых компаний в ПАО «АКЦЕНТ-БАНК»**

## **Введение**

Настоящая Процедура проводится в рамках соблюдения Законов Украины , «О банках и банковской деятельности», «О страховании», «Про защиту экономической конкуренции», «Про защиту от недобросовестной конкуренции», Гражданского кодекса Украины и Хозяйственного кодекса Украины, других нормативно - правовых актов действующего законодательства Украины.

К участию в аккредитации приглашаются страховые компании, зарегистрированные уполномоченными государственными органами в порядке, установленном действующим законодательством Украины, и отвечающие требованиям, изложенным в данной процедуре.

Участие в прохождении аккредитации является для страховых компаний добровольным.

## **Цель Процедуры**

Целью настоящей процедуры является определение страховых компаний-партнеров для страхования рисков, связанных с залогами, имуществом ПАО «АКЦЕНТ-БАНК», партнеров и клиентов ПАО «АКЦЕНТ-БАНК», с жизнью и здоровьем сотрудников ПАО «АКЦЕНТ-БАНК», его партнеров и клиентов, а также условий и порядка взаимодействия ПАО «АКЦЕНТ-БАНК» и страховых компаний.

## **Область применения**

Данная Процедура применяется всеми бизнесами, направлениями и отделениями ПАО «АКЦЕНТ-БАНК», практикующими продажи страховых продуктов с целью формирования операционных доходов, выполнения установленных процедур ПАО «АКЦЕНТ-БАНК», перекрестных продаж, а также обеспечивающих сопровождение продаж.

## **Ответственность за применение**

Ответственность за применение процедуры несут руководители бизнесов, направлений и отделений ПАО «АКЦЕНТ-БАНК»

## **Ответственность за внедрение**

Ответственность за внедрение процедуры несет Руководитель Бизнеса А-Кредит ПАО «АКЦЕНТ-БАНК».

## **Термины и определения**

**ПАО «АКЦЕНТ-БАНК»** - Банк.

**Страховая компания** – СК, страховщик.

**Сеть страховой компании**- совокупность обособленных и территориально отдаленных структурных подразделений, через которые компания проводит административно- хозяйственную деятельность, а также деятельность, связанную с привлечением клиентов, продажами страховых продуктов, выполнением взятых на себя обязательств по заключенным договорам.

**Установленные виды страхования**- страховые продукты СК, для продажи которых страховщик подает заявку на аккредитацию.

**Договор страхования, страховой продукт**- какой - либо договор страхования, подписанный при содействии Банка.

# Содержание Процедуры

1. Порядок информирования об аккредитации.
2. Виды аккредитации.
3. Требования к СК.
  - 3.1. Общие требования и граничные значения.
  - 3.2. Требования к договорам страхования.
4. Перечень сведений и документов СК для аккредитации в Банке.
5. Порядок проведения проверки соответствия сведений и документов СК установленным Банком требованиям.
6. Заключение договора о сотрудничестве между Банком и СК.
7. Прекращение / приостановление аккредитации
8. Информирование подразделений банка
9. Заключение.
10. Приложение.

## 1. Порядок информирования об аккредитации.

На официальном сайте Банка <https://a-bank.com.ua> размещается информация о :

- 1.1 требования к СК, условиях, порядке проведения и сроках аккредитации;
- 1.2 перечень СК, получивших аккредитацию с указанием вида аккредитации, их типовые договоры страхования;
- 1.3 информация о приостановлении/прекращении аккредитации страховых компаний;
- 1.4 иная информация, касающаяся сотрудничества и взаимодействия со страховыми компаниями.

Ответственность за размещение информации несет Руководитель Бизнеса А-Кредит ПАО «АКЦЕНТ-БАНК».

## 2. Виды аккредитации

Данная Процедура предусматривает проведение аккредитации следующих видов:

- 2.1. на продажи страховых продуктов СК клиентам и партнерам Банка, не связанные с кредитованием;
- 2.2. на продажи страховых продуктов СК клиентам Банка при кредитовании

## 3. Требования (критерии) к СК для участия в аккредитации.

Для получения аккредитации в Банке СК должна соответствовать общим требованиям ( критериям) изложенным в п.3.1., а страховые продукты должны соответствовать требованиям изложенным в п.3.2.

### 3.1. Общие требования и граничные значения.

№ пп	Название критерия	Граничные значения
1	Наличие финансовой отчетности	За последние 3 года и квартальная отчетность за текущий год
2	Территориальная сфера деятельности	Резидент Украины
3	Срок операционной деятельности на страховом рынке	Не менее 5 лет *
4	Срок нахождения в собственности текущих акционеров, прямо или косвенно владеющих более чем 50+1% акций СК	Не менее 1 года *

5	Количество сотрудников (стандартная форма «Реквизиты» регулярной отчетности СК, при отсутствии указанной формы используются данные из примечаний к отчетности)	Не менее 800 работников *
6	Наличие сети	Присутствие во всех областных центрах
7	Выводы аудиторов	Положительные выводы аудиторов-отсутствие негативного аудиторского заключения за последние три года
8	Наличие финансовой отчетности по международным стандартам ( вступает в силу с 01.01.2011г.)	Наличие финансовой отчетности по международным стандартам IFRS
9	Выполнение требований Госфинуслуг (регулятора)	Отсутствие не исполненных средств воздействия регулятора
10	Валовые страховые премии – ряд 010*	250 млн. грн. *
11	Доля страховых премий, полученных от физических лиц – р. 012*\ р. 010*	Не менее 50% *
12	Собственный капитал – Ф 1:380	Не менее 100 млн. грн. *
13	Активы- Ф 1:280	Не менее 300 млн. грн. *
14	Основные средства- недвижимость и другие основные средства на балансе СК Ф 1:030	Не менее 1,5 млн. грн.
15	Выплаты- сумма страховых выплат и возмещений за минусом части, возмещенной перестраховщиками,- р.240*-р.150*	Не менее 80 млн. грн.*
16	Убытки по отношению к капиталу - чистый убыток ( если сумма рядов 470* и 480* принимает отрицательное значение) к собственному капиталу	Не более 50%
17	Показатель чувствительности - отношение общей суммы ценных бумаг на балансе СК ( отражено в разделе 6.3.3.3.) «Долгосрочные финансовые инвестиции» и «Текущие финансовые инвестиции» к собственному капиталу	Не более 200% *
18	Показатель ликвидности- отношение суммы ликвидных активов к сумме страховых резервов. Ликвидные активы рассчитываются как денежные средства и их эквиваленты (Ф1:230+240), Государственные облигации Украины. Депозитные сертификаты, ( соответствующие активы *** с Ф1: 045+220), за минусом краткосрочных кредитов (Ф!:500+510). Страховые резервы рассчитываются как резервы без учета части перестраховщиков в страховых резервах (Ф1: 415-416). Показатель рассчитывается за последний отчетный год.	Не менее 60% *
19	Показатель покрытия ликвидными активами и инвестициями (за исключением участия в капитале) технческих резервов – отношение суммы ликвидных активов (см. п.18) и других долгосрочных инвестиций (Ф1: 045) к чистым резервам (Ф1: 415-416).	Не менее 100% *
20	Показатель покрытия ликвидными активами страховых обязательств- отношение ликвидных активов (см. п.18) к обязательствам (Ф1: 480+620)	Не более 90% *

21	Показатель покрытия ликвидными активами и инвестициями (за исключением участия в капитале) страховых обязательств – отношение суммы ликвидных активов (см. п.18) и других долгосрочных инвестиций (Ф1: 480+620)	Не менее 200%
22	Доля страховых обязательств в общих активах- Ф1(480+620)\ 280	Не более 50%
23	Прирост валовых премий – изменение валовых премий год от года	Не менее 50%
24	Прирост чистых страховых премий- изменение чистых премий (валовые премии за исключением части страховых платежей, принадлежащих перестраховщикам (р.010*-р.020*))	Не менее 50%
25	Уровень содержания – уровень рисков, которые принимает на себя СК за исключением перестрахования, который определяется как отношение чистых премий (р.010* - р.020*) к валовым премиям (р. 010*)	Не менее 50%
26	Покрытие чистых премий чистыми сформированными резервами- отношение чистых резервов (Ф1: 415-416) к чистым премиям (010*- 020*)	Не менее 40%
27	Покрытие страховых выплат чистыми сформированными резервами – отношение чистых резервов (Ф1: 415-416) к чистым выплатам (за исключением премий, компенсированных перестраховщиками, р.240*-р.150*)	Не более 200%
28	Показатель платежеспособности- отношение чистых премий (р.010*-р.020*) к собственному капиталу	Не более 350%
29	Покрытие чистых премий страховыми резервами и капиталом- отношение суммы чистых резервов (Ф1: 415-416) и собственного капитала к чистым премиям	Не меньше 90%
30	Прирост капитала- изменение собственного капитала год от года	Не менее 35%
31	Коэффициент убыточности	Не меньше 30%
32	Комбинированный показатель – сумма показателя убыточности и показателя затрат. Показатель затрат определяется по формуле: $(р.290* = р.300* + р.340* + р.350* + р.360* + р.370* - р.200*) : (р.010* - р.020*)$ , где р.290* - отчисления в централизованные страховые резервные фонды; р.300* - затраты на аквизицию; р.340* - другие затраты, которые относятся к себестоимости реализованных услуг; р.350* - другие административные затраты; р.360* - другие затраты на сбыт услуг; р.370*- другие операционные затраты; р.200* - другие операционные доходы; р.010* - страховые платежи; р.020* - часть страховых платежей,	Не более 150%

	принадлежащая перестраховщикам.	
33	Наличие лицензий на осуществление страховой деятельности	Заверенные копии лицензий по практикуемым видам страхования

\* Банк может отступить от этих условий, если они не противоречат действующему законодательству Украины и не угрожают финансовым интересам Банка.

### **3.2. Требования к договорам страхования.**

3.2.1. При аккредитации СК по виду согласно п.2.1. требования к договорам страхования определяются видом страхования, соответствием Закону Украины «О страховании», правилам страхования СК, утвержденным в установленном порядке, другими нормативно-правовыми документами, регламентирующим договоры страхования.

3.2.2. При аккредитации СК по виду согласно п.2.2. требования к договорам страхования определяются видом страхования, соответствием Закону Украины «О страховании», правилам страхования СК, утвержденным в установленном порядке, другими нормативными документами, регламентирующими договоры страхования.

### **4. Перечень сведений и документов, которые предоставляет СК для аккредитации в Банке.**

Для проведения проверки на соответствие установленным критериям и их граничным значениям СК подают в Банк документы согласно Приложения №1 к Процедуре.

### **5. Порядок проведения проверки соответствия сведений и документов СК установленным Банком требованиям.**

Проверка сведений и документов, поданных СК на аккредитацию, проводится на соответствие требованиям (критериям) и граничным значениям согласно п.3.1.,3.2.

Для проведения проверки СК подает в Банк пакет документов и сведений согласно п.4 Процедуры.

Срок проведения проверки соответствия составляет 45 календарных дней в случае действия п.2.1., и 90 дней в случае действия п.2.2.

Решение о соответствии СК требованиям согласно п.3.. принимает экспертный совет.

В случае принятия экспертным советом позитивного решения о соответствии СК общим требованиям Банка, страховщику направляется уведомление о решении Банка и предложение о заключении договора о сотрудничестве и договора поручения.

В случае принятия экспертным советом отрицательного решения Банк направляет СК уведомление об отказе с освещением основания принятого решения.

Ответственность за анализ соответствия показателей страховщиков требованиям Банка несет заместитель руководителя направления страховой бизнес по работе с компаниями финансового рынка.

### **6. Заключение договора о сотрудничестве между Банком и СК.**

После получения положительного результата проверки соответствия сведений и документов СК установленным Банком требованиям, Банк предлагает СК заключить договор о сотрудничестве и договор поручения на выполнение функций страхового посредника согласно п.2.1. или п.2.2.

В случае несоответствия типовых форм договоров СК требованиям Банка, договор поручения на выполнение функций страхового посредника не заключается.

Банк имеет право отказать СК в заключении договора о сотрудничестве и договора поручения на выполнение функций страхового посредника, если редакции таких договоров не будут согласованы на протяжении 30 дней с момента получения СК предложения на их заключение.

Для заключения договора поручения о выполнении функций страхового посредника СК заключает с Банком следующие договоры:

- 6.1. про открытие банковского счета для зачисления страховых платежей от продаж страховых продуктов клиентам и партнерам Банка;
- 6.2. про размещение депозита;
- 6.3. про комплексное обслуживание.

Заключение договоров страхования по установленным видам страхования осуществляется с использованием типовых форм договоров страхования, которые являются неотъемлемой частью договора поручения.

## **7. Прекращение / приостановление аккредитации**

В случаях, когда СК после получения аккредитации и входе сотрудничества с Банком перестала соответствовать требованиям согласно п.3. Процедуры, а также при возникновении угрозы ухудшения финансового состояния СК или прекращении выполнения СК своих обязательств, Банк своевременно письменно уведомляет об приостановлении аккредитации такой СК с обоснованием своего решения.

Приостановление аккредитации возможно до устранения причин несоответствия требованиям, но не более чем на 6 месяцев. По истечении 6 месяцев Банком может быть принято решение о прекращении аккредитации.

Аккредитация может быть прекращена в следующих случаях:

- 7.1. по истечении 6 месяцев со дня приостановления аккредитации,
- 7.2. при поступлении в Банк информации о начале процедуры банкротства, об отзыве / приостановлении действия лицензий, о наличии каких - либо предписаний со стороны контрольных органов.

Решение о приостановлении/прекращении действия аккредитации страховой компании принимается руководителем Страхового Бизнеса Банка.

После принятия решения о прекращении аккредитации в течение 10 рабочих дней СК подлежит исключению из списка аккредитованных страховых компаний, который размещен на официальном сайте Банка.

В адрес страховой компании в течении 10 рабочих дней с момента принятия решения о приостановлении/прекращении аккредитации направляется письмо с указанием причины прекращения/приостановления сотрудничества с Банком.

Предварительно Банк проводит необходимые консультации со страховщиками и получает необходимые объяснения.

## **8. Заключительные положения.**

Сотрудники Банка обеспечивают конфиденциальность информации, полученной от СК при прохождении ими процедуры аккредитации.

В перечень страховщиков, которые отвечают требованиям Банка, включаются все СК, с которыми Банк заключил договоры поручения на выполнение функций страхового посредника.

Данный перечень размещается на сайте Банка.

## **Приложение № 1 к Процедуре аккредитации.**

Список документов для проведения проверки на аккредитацию по виду согласно п.2.1.

1. Баланс (форма № 1).
2. Отчет про финансовые результаты (форма №2).
3. Отчет про движение денежных средств (форма №3).
4. Отчет про собственный капитал (форма №4).
5. Отчет про доходы и расходы Страховщика.
6. Объяснительная записка к расчетным данным Страховщика:
  - 6.1. краткая характеристика Страховщика и его деятельности;
  - 6.2. показатели деятельности страхования жизни;

- 6.3. показатели деятельности по добровольным видам страхования, иных чем страхование жизни;
- 6.4. показатели деятельности по видам обязательного страхования, в т.ч. показатели деятельности по обязательному государственному страхованию;
- 6.5. пояснения относительно операций перестрахования;
- 6.6. условия обеспечения платежеспособности Страховщика.
7. Детальная расшифровка активных вложений СК, которые превышают 5% общих активов.
8. Годовая отчетность за последний год для аккредитации по виду согласно п.2.1. и за последние три года для аккредитации по виду согласно п.2.2.
9. Аудиторские заключения за последний год для аккредитации по виду согласно п.2.1. (аудитор на усмотрение страховщика) и за последние три года для аккредитации по виду согласно п.2.2. (аудитор согласно приложения №2 к процедуре)
10. Устав ( нотариально заверенная копия ) со всеми изменениями и дополнениями.
11. Учредительный договор (нотариально заверенная копия) со всеми изменениями и дополнениями.
12. Справка об отсутствии изменений в уставных документах и в составе руководства.
13. Свидетельство о государственной регистрации ( нотариально заверенная копия).
14. Справка о включении в ЕГРПОУ.
15. Свидетельство о постановке на учет налогоплательщика.
16. Нотариально заверенная карточка с подписями и оттиском печати.
17. Приказы, решения, протоколы про прием должностных лиц.
18. Копии паспортных данных и идентификационных номеров должностных лиц.
19. Реестр основных акционеров с указанием части в уставном капитале.
20. Нотариально заверенные копии лицензий на право осуществления страховой деятельности по определенным видам страхования.
21. Справка Госфинуслуг об отсутствии не исполненных мер воздействия по результатам деятельности за предыдущий период.
22. Договоры страхования по установленным видам.
23. Договор поручения на выполнение функций страхового посредника.
24. Справка о сети СК.
25. Справка о базовых тарифах по установленным видам страхования за последние три года.
26. Справка о структуре страхового портфеля по каналам продаж СК за последние три года (продажи через банки, агентскую сеть, филиальную сеть, другие)

Для проведения проверки на аккредитацию по виду согласно п.2.2. кроме выше указанных также подаются следующие документы:

1. детальная расшифровка видов страхования, доля которых в страховых обязательствах превышает 10% с указанием сумм страховых обязательств и доли компании-перестраховщика;
2. реестр страхователей, на которых приходится более 5% общих страховых обязательств СК с указанием сумм страховых обязательств и компаний –перестраховщиков;
3. копии облигаторных договоров перестрахования

## **Приложение №2 к процедуре**

Список аудиторов, выводы которых принимает Банк при анализе соответствия требованиям.