

**Перелік рекомендованих до співпраці АТ «СКАЙ БАНК» страховиків,
які відповідають вимогам Банку та можуть надавати споживачам
додаткові чи супутні послуги, пов'язані з укладанням кредитного
договору***

№	Найменування, код ЄДРПОУ	№ свідоцтва/регіон	Контактні дані
1.	ПАТ «Страхова компанія «Українська страхова група» код ЄДРПОУ 30859524	Серія А01 №375342 Усі регіони України	03038, м. Київ, вул. Івана Федорова, буд. 32 літ. А Тел. (044) 237-02-55, (044) 237-02-78
2.	АТ «Страхова компанія «ІНГО» Код ЄДРПОУ 16285602	Серія А01 №625618 Усі регіони України	01054, Україна, вул. Бульварно – Кудрявська, буд. 33 Тел. (044) 364-90-72
3.	ПрАТ «СК «Євроінс Україна» Код ЄДРПОУ 22868348	Серія СТ №236 Усі регіони України	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 102 Тел. (044) 247-44-77
4.	АТ «СК «АРКС» Код ЄДРПОУ 20474912	Серія А01 №606267 Усі регіони України	04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8 Тел. (044) 391-11-22
5.	ПрАТ СК «ВУСО» Код ЄДРПОУ 31650052	Серія СТ №142 Усі регіони України	03150, м. Київ, вул. К.Малеви́ча (Боженко), 31 Тел. (044) 500-37-73
6.	ПАТ «СК «Універсальна» Код ЄДРПОУ 20113829	Серія СТ №16 Усі регіони України	01133, м. Київ, бул. Л.Українки, 9 Тел. (044) 281-61-50

**Банк може розглянути та погоджувати інших страховиків щодо надання додаткових послуг, пов'язаних з укладанням кредитного договору.*

1. Вимоги до страхової компанії в АТ «Скай Банк»

1.1. Критерії, яким повинні відповідати Страховики для встановлення співпраці з Банком:

- Відповідність страхової компанії вимогам Закону України «Про страхування» та інших законодавчих та нормативно-правових актів у сфері страхування;
- Відсутність простроченої заборгованості у розрахунках з державним та місцевими бюджетами та іншими обов'язковими платежами;
- Відсутність негативного досвіду щодо співпраці страхової компанії з Банком;
- Наявність у страхової компанії досвіду роботи на страховому ринку не менше 2 (двох) років;
- Страхова компанія виконує в повному обсязі свої зобов'язання перед страхувальниками;
- Страхова компанія має філіальну мережу;
- В історії існування страхової компанії (враховується також інформація щодо керівників та власників компанії) відсутні випадки, що можуть негативним чином характеризувати її ділову репутацію;
- Позитивні висновки щодо фінансового стану компанії за результатами його аналізу Банком;
- Правильно оформлені та подані для перевірки всі необхідні документи згідно цього Порядку.

1.2. Додаткові критерії, що також впливають на прийняття позитивного рішення щодо перевірки страхової компанії є:

- страхова компанія перебуває в списку членів МТСБУ;
- відсутність підстав, за якими регулятор, має право зупинити або анулювати ліцензії страхових компаній;
- багаторічний досвід роботи на ринках фінансових послуг;
- розкриття страховою компанією інформації щодо бенефіціарних (фактичних) власників компанії;
- співпраця з державними та/ або комунальними підприємствами, установами, організаціями;
- участь у загальнодержавних та/ або місцевих програмах;
- участь в об'єднаннях страховиків;
- практичний досвід перестраховування;
- наявність документів компетентних органів про присвоєння рейтингу фінансової стійкості.

1.3. Умови щодо відмови у встановленні співпраці, налагодженні ділових відносин:

Банк може прийняти рішення про припинення співпраці, якщо:

- В ході перевірки були виявлені невідповідності критеріям, вказаним в пункті 1.1. цього Порядку;
- У страхової компанії відсутні/ скасовані ліцензії на здійснення страхової діяльності за видами страхування, що передбачені продуктами Банку;
- Наявні судові спори між страховою компанією та Банком/ клієнтами Банку на момент подачі заявки;
- Збитковість капіталу страхової компанії окремо за 2 останні календарні роки та відповідний звітний період складає більш ніж 50%, обраховується шляхом відношення чистого збитку до власного капіталу, негативна динаміка фінансових показників;

- Страхова компанія не готова підписати типовий Договір про співпрацю з Банком;
- наявна інша інформація, яка негативно характеризує Страховика та/ або свідчить чи дає підстави вважати, що Страховик не відповідає вимогам чинного законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку.

2. Перелік документів що надаються страховою компанією для акредитації

2.1. Страхова компанія надає до Банку наступні документи:

- 1) **Заявка страхової компанії** з зазначенням бажаного Ліміту страхової відповідальності, можливої суми вкладу (депозиту), що може бути розміщений на рахунках Банку, строку співпраці, території дії договірних відносин (в довільній формі).
- 2) **Відомості про страхову компанію**, які зазначаються в Анкеті страхової компанії за встановленою Банком формою (Додаток 1).
- 3) **Установчі документи** (статут /засновницький договір /установчий акт) із всіма змінами та доповненнями у паперовій формі, у разі якщо установчі документи не оприлюднені на порталі електронних сервісів. *Копії завірених належним чином установчих документів або посилання на ідентифікатор доступу до установчих документів.*
Страхові компанії, **установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів**, надають опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії з кодом безоплатного доступу через портал електронних сервісів до установчих документів юридичної особи. На підставі отриманого від страхової компанії коду доступу відповідальний працівник Банку шляхом пошуку через портал електронних сервісів (на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>), отримує установчий документ юридичної особи, роздруковує його та засвідчує своїм підписом із зазначенням прізвища з ініціалами та датою друку документа.
- 4) **Реєстраційний документ СК**, що оприлюднений на порталі електронних сервісів (зокрема, на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>), отримується уповноваженим працівником Банку у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів, роздруковується та засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку із зазначенням прізвища з ініціалами та дати друку документа.
- 5) **Копія документу(ів), що підтверджує(ють) повноваження уповноважених осіб страхової компанії**, що мають право підпису, засвідчені печаткою страхової компанії (у разі її використання) і підписом посадової особи, уповноваженої на засвідчення відповідності копії документів до оригіналу (протокол **органу управління СК** (загальних зборів засновників/ акціонерів, засідання спостережної ради), **накази про призначення на посади уповноважених осіб, довіреності**) (*Копії протоколу та наказів, засвідчені підписом керівника та відбитком печатки (за наявності) СК, та оригінал довіреностей*);
- 6) **Копії ліцензій на провадження відповідних видів страхової діяльності** засвідчені печаткою страхової компанії (у разі використання) і підписом посадової особи, уповноваженої на засвідчення відповідності копії документів оригіналу;
- 7) **Паспорт** (у т.ч. виготовлений у форматі **ID-картки**) або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів та **документ, що засвідчує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків України** (у разі його наявності) **уповноважених працівників страхової компанії**

(Копії відповідних сторінок документа, виготовлених з оригіналу, засвідчені підписами власника документу та відповідального працівника Банку із зазначенням на кожному розвороті їх прізвища з ініціалами, напису/штампу «Відповідає оригіналу» (або «Згідно з оригіналом»/«Копія вірна»), та дати засвідчення копій).

- 8) **Документи, що містять відомості про структуру власності клієнта (СК)**, на підставі якої (яких) Банк може встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факт їх відсутності (наприклад, витяг з реєстру власників іменних цінних паперів, схема структури власності клієнта тощо). *(Оригінал документа, засвідчений підписом керівника та відбитком печатки (у разі використання) юридичної особи, або копія документа, засвідчена уповноваженим працівником Банку тощо).*

Інформація про структуру власності клієнта може надаватися у вигляді схематичного зображення структури власності клієнта - юридичної особи або у текстовому вигляді. **Обов'язково надається схема структури власності у разі, якщо в юридичної особи два та більше рівні володіння у структурі власності.**

- 9) **Опитувальник** юридичної особи за формою, визначеною внутрішньою Програмою здійснення належної перевірки клієнтів АТ «СКАЙ БАНК» *(Оригінал, засвідчений підписом керівника юридичної особи і печаткою юридичної особи (у разі використання) та підписаний відповідальним працівником Банку, який засвідчив перевірку).*

- 10) **Пакет фінансової звітності СК:**

- Форма №1 (Баланс (Звіт про фінансовий стан)) за звітний період і за 2 останні календарні роки);
- Форма №2 (Звіт про фінансові результати) за звітний період і за 2 останні календарні роки;
- Звіт про доходи та витрати страховика за звітний період і за 2 останні календарні роки;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за звітний період і 2 останні календарні роки;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика з усіма додатками і розшифровками (розділи 1 – 7) за звітний період і 2 останні календарні роки.

- 11) **Аудиторський звіт** за останній календарний рік.

- 12) **Розшифровка окремих статей балансу** страхової компанії за звітний період і 2 останні календарні роки, а саме:

- Основні засоби в розрізі найменування (виду) основного засобу, кількості та залишкової балансової вартості;
- Довгострокові фінансові інвестиції та інші фінансові інвестиції в розрізі видів цінних паперів, назви і коду ЄДРПОУ емітентів цінних паперів та залишкової балансової вартості;
- Довгострокова дебіторська заборгованість в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
- Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах в розрізі фонду, суми та строку розміщення;
- Векселі одержані в розрізі контрагентів та строків погашення;
- Дебіторська заборгованість в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
- Інша поточна дебіторська заборгованість в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;

- Гроші та їх еквіваленти в розрізі: депозити, розміщені в банках, із зазначенням строків вкладів, залишки за поточними рахунками в банках;
 - Розшифровка інших статей балансу страхової компанії у разі необхідності.
- 13) Копії облігаторних договорів перестраховання майнових ризиків, а також інформація щодо інших облігаторних договорів перестраховання (зокрема, строк дії перестраховки, ліміт договору, відповідальність перестраховиків, власне утримання страхової компанії).
 - 14) Інформація про структуру загального обсягу страхової відповідальності компанії станом на останню звітну дату у розрізі видів страхування із зазначенням частин власної відповідальності компанії та відповідальності перестраховиків.
 - 15) Інформація про позабалансові зобов'язання страхової компанії станом на останню звітну дату (за видами зобов'язань).
 - 16) Інформація про умови страхування у страховій компанії (правила страхування, приклади типових договорів страхування, страхові тарифи тощо).
 - 17) Перелік 20 найбільших об'єктів страхування, на які припадає найбільший обсяг відповідальності на останню звітну дату із зазначенням виду страхування, обсягу загальної страхової відповідальності та обсягу страхової відповідальності перестраховиків.
 - 18) Пояснення, необхідність у яких може виникнути при проведенні аналізу фінансового стану компанії (можуть бути запитані Банком додатково).
 - 19) Інші документи, у випадку необхідності.

Фінансова звітність, що подається до Банку, повинна містити відмітку контролюючих органів про її прийняття, або підтверджуватись квитанцією про приймання електронного звіту до оброблення – у разі подання електронної звітності, бути засвідченою підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки страхової компанії (*у разі використання*). Розшифровки окремих статей балансу, інша інформація згідно вищевказаного переліку необхідних документів повинна подаватись в Банк на паперових носіях та бути засвідченою підписами керівника, головного бухгалтера (за наявності такої посади) та відбитком печатки (*у разі використання*) страхової компанії.

За відсутності вказаних відміток та підписів фінансова звітність вважається нелегітимною та не приймається до розрахунків.