

У даному документі описані вимоги ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» до страхових компаній, які бажають співпрацювати з Банком та коротка інформація щодо порядку їх акредитації.

У даному документі вживане скорочення СК – страхова компанія.

1. Основні вимоги:

- наявність бездоганної ділової репутації та відсутність проблем з правоохоронними органами у СК;
- наявність у СК (або її попередника, по відношенню до якої СК є правонаступником) досвіду роботи на страховому ринку не менше 3-х років;
- наявність представництв СК у регіонах, де представлений Банк;
- наявність у СК цілодобової лінії підтримки клієнтів;
- відсутність об'єктивних підстав вважати, що СК не виконує в повному обсязі свої зобов'язання перед клієнтами або банками;
- допустиме зниження активів СК не більше 50% за останній звітний період;
- відповідність фінансовим критеріям оцінки СК (Додаток до вимог, розділ: «Дані, які використовуються при розрахунку показників, їх зміст та порядок розрахунку»);
- позитивні висновки аудиторів;
- надання до Банку письмового підтвердження від СК про дотримання нею вимог Держфінпослуг - відсутність невиконаних заходів впливу регулятора;
- СК погоджується з умовами співпраці, визначеними типовою формою договору про співпрацю з Банком (Додаток до вимог: «Генеральна угода про співпрацю»);
- надання СК до Банку документів/інформації, згідно затвердженого переліку (Додаток до вимог, розділи: «Анкета-опитувальник», «Перелік документів, необхідний для проходження процедури акредитації», «Додаткова розшифровка окремих статей балансу на останню звітну дату»).

2. Вимоги до договорів страхування (страхових полісів):

В договорах страхування, які СК укладає з клієнтами, в обов'язковому порядку повинна міститись наступна інформація:

- назва та адреса Страховика, зазначення особи, що діє від імені Страховика та документів, на підставі яких він підписує договори;
- прізвище, ім'я по-батькові або назва Страхувальника та застрахованої особи, їх адреси та дати народження;
- назва Вигодонабувача, його адреса, зазначення особи, що діє від імені Вигодонабувача та документів, на підставі яких він підписує договори;
- предмет договору;

Публічні вимоги (критерії) до страхових компаній

- зазначення номеру та дати договору застави/іпотеки та кредитного договору, укладених між Страхувальником та Вигодонабувачем в забезпечення виконання зобов'язань Страхувальника перед Вигодонабувачем;
- розмір страхової суми за договором страхування;
- страховий тариф;
- перелік страхових випадків;
- розміри страхових внесків (платежів, премій) і строки їх сплати;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- умови здійснення страхової виплати;
- причини відмови у страховій виплаті;
- права та обов'язки сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- інші умови згідно законодавства України;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи та печатки сторін.

Окрім вказаного, необхідно передбачити наявність таких умов:

- **договори страхування** (крім договорів страхування фінансових ризиків, пов'язаних з непогашенням кредиту/відсотків за ним, які укладаються між Банком та страховою компанією), **повинні бути трьохсторонніми** (за підписом Страхувальника, Страховика та Вигодонабувача, яким виступає Банк);
- **договори страхування фінансових ризиків**, пов'язаних з непогашенням кредиту/відсотків за ним, які укладаються між Банком та страховою компанією, **повинні бути двосторонніми**;
- **Вигодонабувачем повинен бути зазначений лише Банк та його заміна можлива лише за письмовою згодою Банку**;
- підсудність спорів визначається договірною або згідно чинного законодавства України;
- в договорах страхування повинна бути **відсутня умова про те, що Страховик має право відмовити у виплаті** страхового відшкодування **у разі ненадання інших, не передбачених договором страхування, документів** на вимогу Страховика;
- в договорі страхування **повинні вказуватися конкретні строки прийняття рішень про виплату (відмову виплати) страхового відшкодування**, а також **конкретні строки виплати страхового відшкодування**;
- **виплата страхового відшкодування повинна здійснюватись Страховиком Вигодонабувачу або Страхувальнику за письмовою згодою Вигодонабувача не пізніше 10-ти робочих днів з дня складання Страхового акту**;
- в договорі страхування **повинно бути передбачено право Банку на отримання копій усіх документів, складених та отриманих Страховиком в процесі врегулювання збитків**, а при настанні страхового випадку – **прийняття участі в процесі врегулювання збитку з метою отримання страхового відшкодування**;

Публічні вимоги (критерії) до страхових компаній

- **строк дії договору** страхування повинен бути **не меншим, ніж строк дії кредитного договору** (з урахуванням конкретних обставин можливе укладення договору на страхування на менший строк);
- **виплата страхового відшкодування** повинна здійснюватись **без вирахування зносу транспортних засобів та/або додаткового обладнання** (стосується лише рухомого майна. Умова не стосується конструктивної загибелі майна);
- **страховий тариф** в договорі страхування **повинен мати обґрунтування.**

У разі, якщо СК не повністю відповідає всім вищезазначеним критеріям, питання про акредитацію компанії в Банку буде розглядатися, лише у разі, якщо СК є клієнтом чи партнером Банку більше ніж 6 місяців на момент подачі заявки на акредитацію.

Банк розпочинає процедуру акредитації СК лише після отримання повного пакету документів. Банк може зупинити процедуру акредитації на будь-якому етапі, у разі якщо при перевірці документів виявиться будь-яке порушення або невідповідність встановленим критеріям, про що Банк письмово повідомляє СК.

3. Максимальні терміни акредитації в Банку – 2-а календарних місяці з дати подання повного пакету документів СК.

4. Короткий опис процедури акредитації:

Після подачі СК документів до Банку, здійснюється перевірка на відповідність страховика встановленим критеріям. Після перевірки документів СК відповідними службами Банку, колегіальний орган Банку приймає рішення про акредитацію/відмову в акредитації СК.

Залежно від прийнятого рішення, між Банком та СК укладається договір про співпрацю або Банк надсилає письмове повідомлення про відмову в акредитації з відповідним обґрунтуванням.

Повторна акредитація СК проводиться Банком по спливу календарного року:

- з моменту укладення договору про співпрацю при першій повторній акредитації;
- з моменту останнього повідомлення про акредитацію при кожній наступній акредитації.

При повторній акредитації здійснюється процедура поновлення документів та повторна перевірка на відповідність СК діючим (на дату проведення повторної акредитації) критеріям (вимогам) Банку.

5. Прийняття документів на розгляд питання про акредитацію в Банку СК здійснюється Банком виключно з 01.02. по 31.03. включно, щорічно.

6. Виняток: дані процедури та критерії не стосуються СК, які акредитовані Банком на окрему процедуру, окремий продукт (в т.ч. послуги, що надаються виключно Банку за відповідним договором тощо).

7. Порядок проведення перевірки СК при бажанні Клієнта укласти договір страхування зі страховою компанією, що не акредитована в Банку:

Якщо клієнт/позичальник – фізична, ФО-П чи юридична особа бажає укласти договір страхування зі страховою компанією, що не акредитована в Банку, він надає до Банку:

- заяву про бажання укласти такий договір страхування;
- відомості та документи, згідно визначеного Банком переліку, які необхідно подати СК з метою проведення її перевірки на відповідність вимогам, які висуває Банк до СК та договорів страхування (такі документи можуть бути надані відповідною СК, з якою клієнт бажає укласти договір страхування). Такі документи надаються до Банку одночасно з документами на отримання кредиту.

В інших випадках такий клієнт повинен надати вищезазначені документи **за 60 (шістдесят) календарних днів** до закінчення строку дії діючого договору страхування (закінчення періоду, за який сплачено попередній страховий платіж).

Банк, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання повного переліку відомостей та документів, згідно вимог Банку, **проводить разову перевірку СК** та запропонованих договорів страхування на предмет відповідності вимогам Банку та надає позичальнику обґрунтовану відповідь щодо відповідності/невідповідності СК (в т.ч. договору страхування даної СК) публічним вимогам, які Банк висуває до СК та їх продуктів.

Дані Публічні вимоги діють з 12.09.2011р.