

Згідно Правил акредитації Партнерів Банку, які мають намір співпрацювати з АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі по тексту - Банк) щодо страхування мають відповідати наступним загальним кваліфікаційним вимогам:

1. Відповідність страхової компанії вимогам Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів у сфері страхування;
2. Відсутність простроченої заборгованості у розрахунках з Державним та місцевими бюджетами та іншими обов'язковими платежами;
3. Наявність у страхової компанії або її попередника, відносно якої страхова компанія є правонаступником, досвіду роботи на страховому ринку не менше 1 (одного) року.

Страхові компанії, які мають намір співпрацювати з Банком, подають до Банку лист про намір співробітництва, до якої додаються наступні документи:

1. Загальна інформація про страхову компанію:
 - повна назва, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження (юридична та поштова адреси), орган, який видав свідоцтво про держреєстрацію, реєстраційний номер, дата держреєстрації;
 - досвід роботи (повних років з моменту заснування);
 - чи є компанія чийось правонаступником, чи ні;
 - членство в об'єднаннях (співтовариствах);
 - участь в офіційних публічних рейтингах, конкурсах, наявність нагород.
2. Реєстраційні документи:
 - Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи;
 - Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Держфінпослуг;
 - Довідка з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
 - Довідка про взяття на облік платника податків (Форма №4-ОПП);
 - Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (на дату найбільш наближену до дати розгляду);
 - Відомості з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України;
 - Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.
3. Ліцензії на впровадження страхування.
4. Статут зі всіма змінами та доповненнями та довідка про відсутність змін (крім поданих копій) у статуті на дату подання документів.
5. Аудиторський висновок на останню звітну дату.
6. Лист від Держфінпослуг стосовно відсутності приписів за останній рік на дату подання документів або наявності таких приписів та їх виконання у повному обсязі.
7. Звіти про доходи та витрати страховика (з усіма розділами та поясненнями).
8. Опис програм облігаторного перестрахування, якщо такі є (перестраховики, тип договору, власне утримання, квоти, ємність договору, розмір касового збитку, застереження про врегулювання збитків понад касовий, тощо).
9. Листи підтвердження перестраховиків про наявність договорів облігаторного перестрахування або інший документ, що підтверджує наявність такого договору.
10. Звітність страховика, яка подається до Держфінпослуг на останню звітну дату та за попередній календарний рік:
 - Додатки 1–7;
 - Баланс (форма №1);
 - Звіт про фінансові результати (форма №2).

11. Загальна інформація про керівників та засновників (пов'язаних осіб), клієнтів та партнерів страхової компанії:
- інформація про голову правління (керівника), членів правління та членів наглядової ради (П.І.Б., код ДРФО [індивідуальний податковий номер], громадянство, дата народження, паспортні дані, місце проживання [реєстрації]);
 - склад засновників (назва, код за ЄДРПОУ [для юридичних осіб], П.І.Б., код за ДРФО [для фізичних осіб], частка [%] та розмір [грн.] зареєстрованого й сплаченого кожним внеску);
 - інформація про власників істотної участі (10% і більше статутного капіталу):
 - для юридичних осіб – назва, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, орган, який видав свідоцтво про держреєстрацію, реєстраційний номер, дата держреєстрації; інформація про керівника (П.І.Б., код за ДРФО, громадянство, дата народження, паспортні дані, місце проживання [реєстрації]); інформація про склад засновників (назва, код за ЄДРПОУ [для юридичних осіб], П.І.Б., код за ДРФО [для фізичних осіб], частка [%] та розмір [грн.] зареєстрованого й сплаченого кожним внеску);
 - для фізичних осіб – П.І.Б., код за ДРФО, громадянство, дата народження, паспортні дані, місце проживання(реєстрації);
 - відомості щодо посадових осіб (обов'язково – відомості про головного бухгалтера) та їх повноважень (в т.ч. копії наказів і протоколів про призначення та довіреностей);
 - фізичні особи, які уповноважені діяти від імені страхової компанії (в т.ч. копії наказів і протоколів про призначення та довіреностей);
 - інформація про материнську компанію, корпорацію, холдингову групу, промислово-фінансову групу або інше об'єднання, членом якого є страхова компанія;
 - інформація, що не містить комерційної чи іншої таємниці, про основних партнерів (контрагентів) страхової компанії: банки, клієнти (страхувальники), перестраховики.
12. Інформація про наявність філій та представництв.
13. Інформація про страхові продукти компанії (описи програм страхування за видами).
14. Звіт про власний капітал.
15. Чинні правила страхування на визначені види страхування.
16. Інформація про досвід страхових виплат (оформити окремим документом, де викласти загальні суми страхових виплат/відшкодувань за кожен з п'яти останніх років діяльності страховика в розрізі видів страхування).
17. Інші документи на вимогу Банку.

Вимоги до договорів страхування

1) Загальні вимоги

- 1.1) Договори страхування, що необхідні для захисту фінансових інтересів Банку при здійсненні кредитних операцій, укладаються в трьох примірниках, для страховика та страхувальника, сторони договору страхування, та Банку - безумовного Вигодонабувача за всіма договорами страхування, укладеними з позичальниками Банку.
- 1.2) Договором страхування повинен бути передбачений вичерпний перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку та розмір збитків.
- 1.3) До договору страхування за взаємною згодою сторін та Вигодонабувача можуть вноситись зміни та доповнення, які не суперечать чинному законодавству України. Всі зміни і доповнення до договору укладаються на підставі заяви або листа однієї з сторін в письмовій формі у вигляді додаткових договорів в 3 (трьох) примірниках, кожний з яких підписується представниками сторін та Вигодонабувача і складе невід'ємну частину договору страхування.
- 1.4) Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу та Вигодонабувача не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії договору страхування.

2) Окремі вимоги

- 2.1) Окремі вимоги до договорів страхування нерухомого майна – предмета іпотеки та рухомого майна (крім наземних транспортних засобів), що є предметом застави:
- 2.1.1) Страхова сума при страхуванні предмета застави/іпотеки встановлюється у розмірі договірної вартості майна, зазначеної в іпотечному договорі та/або договорі застави;
- 2.1.2) Строк дії договору страхування:

2.1.2.1) при страхуванні майна позичальників – юридичних осіб, договір страхування може укладатися на весь строк дії договору забезпечення або на менший строк, з послідуєчим його переукладанням до повного погашення кредитної заборгованості згідно укладеного кредитного договору;

2.1.2.2) при страхуванні майна позичальників – фізичних осіб, договір страхування укладається на весь строк дії договору забезпечення, до повного погашення кредитної заборгованості згідно укладеного кредитного договору.

2.1.3) Франшиза за договорами страхування нерухомого та рухомого майна встановлюється у розмірі до 1% від страхової суми кожної окремої одиниці застрахованого майна.

2.1.4) Умови страхування будівельно-монтажних робіт об'єктів, що є предметом застави/іпотеки, при дії всіх вище визначених вимог, визначаються виключно за погодженням з Банком.

2.2) Окремі вимоги до договорів страхування наземних транспортних засобів (далі – ТЗ):

2.2.1) Страхова сума при страхуванні наземних транспортних засобів встановлюється у розмірі його ринкової вартості, що діє на початок дії кожного року страхування.

2.2.2) Строк дії договору страхування:

2.2.2.1) при страхуванні ТЗ позичальників – юридичних осіб, договір страхування може укладатися на весь строк дії договору забезпечення або на менший строк, з послідуєчим його переукладанням до повного погашення кредитної заборгованості згідно укладеного кредитного договору;

2.2.2.2) при страхуванні ТЗ позичальників – фізичних осіб, що є предметом застави, договір страхування може укладатися на весь строк дії договору забезпечення або на менший строк, з послідуєчим його переукладанням до повного погашення кредитної заборгованості згідно укладеного кредитного договору;

2.2.3) Франшиза за договорами страхування наземних транспортних засобів встановлюється у наступних розмірах:

2.2.3.1) за всіма ризиками (включаючи конструктивну загибель транспортного засобу) крім ризику „незаконне заволодіння” – до 1% від страхової суми;

2.2.3.2) за ризиком „незаконне заволодіння” – до 10% від страхової суми.

2.3) Окремі вимоги до договорів страхування життя Страхувальників – Клієнтів Банку або страхування Страхувальників – Клієнтів Банку від нещасних випадків:

2.3.1) Страхова сума встановлюється:

2.3.1.1) при страхуванні життя позичальника – в перший рік страхування – на суму наданого кредиту, у подальшому – у розмірі залишку заборгованості за кредитом на початок дії кожного наступного року страхування;

2.3.1.2) при страхуванні позичальника від нещасних випадків – в перший рік страхування – на суму наданого кредиту, у подальшому – у розмірі залишку заборгованості за кредитом на початок дії кожного наступного року страхування.

2.3.2) Строк дії договору страхування: договір страхування може укладатися на весь строк дії кредитного договору або на менший строк, з послідуєчим його переукладанням до повного погашення кредитної заборгованості згідно укладеного кредитного договору;

2.3.3) Франшиза за договорами страхування життя Страхувальників - Клієнтів Банку або страхування Страхувальників - Клієнтів Банку від нещасних випадків не застосовується.

2.4) Окремі вимоги до договорів страхування фінансового ризику, пов'язаного із втратою права власності на нерухоме майно:

2.4.1) Страхова сума при страхуванні фінансового ризику, пов'язаного із втратою права власності на нерухоме майно встановлюється у розмірі його договірної вартості, що зазначена в договорі застави/іпотеки.

2.4.2) Строк дії договору страхування при страхуванні фінансового ризику, пов'язаного із втратою права власності на нерухоме майно, що є предметом застави (іпотеки) – не може бути більше строку дії позовної давності.

2.4.3) Франшиза за договорами страхування фінансового ризику, пов'язаного із втратою права власності на нерухоме майно не застосовується.

2.5) Страхові платежі за всіма договорами страхування, що зазначені вище, вносяться страхувальником (позичальником) наступним чином:

2.5.1) страхувальником фізичною особою – разовим річним платежем у повному обсязі до початку першого року дії договору страхування та, при страхуванні на кілька років, до початку наступного періоду страхування відповідно до умов договору страхування.

2.7.2) страхувальником юридичною особою – разовим річним платежем у повному обсязі до початку дії договору страхування або з розстроченням по строках згідно укладеного договору страхування, але не рідше ніж раз у квартал.

Подача Страховою компанією неправдивих відомостей, неповного або неналежним чином оформленого пакету документів, зазначених у пунктах 1 – 17, є підставою для відмови у акредитації такої страхової компанії.

Документи, надані в Банк для розгляду питання про акредитацію, поверненню не підлягають.