

**Вимоги ПАТ «Універсал Банку» до страхових компаній,
виконання яких необхідне для включення в перелік акредитованих страхових компаній**

Банк приймає від страхових компаній заяви для включення до переліку акредитованих страхових компаній при умові надання до Банку повного переліку документів.

Умови, згідно з якими, Банк не розглядає можливість співпраці зі страховою компанією:

- Відсутність ліцензій на здійснення страхової діяльності за всіма видами страхування, що передбачені кредитними продуктами Банку;
- Страхова компанія не виконує в повному обсязі свої зобов'язання перед страхувальниками, перестраховальниками або Банком;
- Наявні судові спори між страховою компанією та Банком/клієнтами;
- Збитковість капіталу страхової компанії складає більш ніж 50% річних;
- Зниження активів страхової компанії складає більш ніж 50%;
- Досвід роботи страхової компанії на ринку менше ніж 5 років;
- Від Департаменту Безпеки Банку отримана негативна оцінка ділової репутації страхової компанії;
- Страхова компанія є такою, що спеціалізується на обслуговуванні фінансових відносин пов'язаних осіб;
- Страхова компанія не має широкої регіональної мережі та/або не охоплює регіони, в яких є відділення/клієнти Банку;
- Страхова компанія не готова підписати типовий Договір Доручення про співпрацю з Банком.

У випадку, коли страхова компанія не підпадає під жодну з вищезазначених умов, Банк приймає документи та проводить аналіз фінансового стану для встановлення лімітів страхової відповідальності.

Перелік документів, які страхова компанія має надати до Банку для проведення аналізу фінансового стану та встановлення (перегляду) лімітів страхової відповідальності:

I.	Річні звіти за 2 найближчих роки, в т.ч.:
I.1.	Форма 1 – Баланс, в т.ч.:
	Розшифровки статей - Довгострокова дебіторська заборгованість(050), - Дебіторська заборгованість за ТРП(160), Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (170), - Дебіторська заборгованість за виданими авансами (180), - Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(190), - Інша поточна дебіторська заборгованість (210) - Кредиторська заборгованість за ТРП (530), - Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (550), - Інші поточні зобов'язання (610)
I.2.	Форма 2 – Звіт про фінансові результати
I.3.	Форма 3 – Звіт про рух грошових коштів
I.4.	Форма 4 – Звіт про власний капітал
I.5.	Пояснювальні записки до річних звітів, згідно Порядку складання звітних даних страховиків (Розпорядження Держкомфінпослуг №39 від 03.02.2004)
I.6.	Звіт про доходи та витрати страховика
I.7.	Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
I.8.	Показники діяльності із страхування життя
I.9.	Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя
I.10.	Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
I.11.	Показники діяльності з державного обов'язкового страхування
I.12.	Пояснення щодо операцій з перестраховання
I.13.	Умови забезпечення платоспроможності страховика
I.14.	Пояснення щодо припинення договорів страхування
I.15.	Аудиторський висновок про фінансову звітність у цілому щодо річної фінансової звітності компанії
II.	Щоквартальні звіти за поточний і попередній роки, в т.ч.:
II.1.	Форма 1 – Баланс
II.2.	Форма 2 – Звіт про фінансові результати
II.3.	Пояснювальні записки до річних звітів, згідно Порядку складання звітних даних страховиків (Розпорядження Держкомфінпослуг №39 від 03.02.2004)
II.4.	Звіт про доходи та витрати страховика
II.5.	Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика
II.6.	Показники діяльності із страхування життя
II.7.	Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя
II.8.	Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
II.9.	Показники діяльності з державного обов'язкового страхування

II.10.	Пояснення щодо операцій з перестраховання
II.11.	Умови забезпечення платоспроможності страховика
II.12.	Пояснення щодо припинення договорів страхування
III.	Інформація про акціонерів та реальних власників страховика
IV.	Інформація про мережу страховика (філії)
V.	Інформація про штат страховика