

Вимоги до страхової компанії

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

- 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) Відсутній негативний досвід щодо співпраці страхової компанії з Банком;
- 4) Наявність у страхової компанії досвіду роботи на страховому ринку не менше 1-го року;
- 5) Страхова компанія виконує в повному обсязі свої зобов'язання перед страхувальниками;
- 6) В історії існування страхової компанії (враховується також інформація щодо керівників та власників компанії) відсутні випадки, що можуть негативним чином характеризувати її ділову репутацію;
- 7) Позитивні висновки щодо фінансового стану компанії за результатами його аналізу Банком

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 НБУ, 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;
- позитивні результати проходження стрес-тестів СК, згідно вимог НБУ;
- страхова компанія має філіальну мережу;
- страхова компанія розмістила кошти на депозит в Банку на термін не менше 6 місяців.

Умови щодо відмови у встановленні співпраці, налагодженні ділових відносин:

Банк може прийняти рішення про припинення співпраці, якщо:

- ✓ В ході перевірки були виявлені невідповідності критеріям;
- ✓ У страхової компанії відсутні 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 (якщо сума рядків 470 та 480 приймає від'ємне значення) до власного капіталу;
- ✓ Зниження активів страхової компанії складає більш ніж 20% (за відповідний звітний період в порівнянні з аналогічним звітним періодом минулого року);
- ✓ Платоспроможність (низька капіталізація) страхової компанії окремо за 2 останні календарні роки та відповідний звітний період складає більш ніж 360%, обраховується шляхом відношення чистих премій (різниця рядків 010 і 020 Звіту про доходи і витрати страховика) до власного капіталу (1495 рядок Балансу (Звіту про фінансовий результат));
- ✓ 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 та є ризики несвоєчасного виконання страховиком своїх зобов'язань за договорами страхування.