

Приложение № 1

Перечень требований, которым должны отвечать страховые компании для страхования залога по кредитам в АО «Альфа - Банк»

(далее по тексту - перечень требований)

Страховая компания, в которой заемщики юридические и физические лица могут заключать договоры страхования, заключение которых является обязательным для предоставления/обслуживания кредита, должны соответствовать всем требованиям / критериям, приведенным ниже.

Требования/критерии, предъявляемые к страховым компаниям:

- I.** Страховая компания должна соответствовать Перечню критериев отбора перспективных СК (Приложение 1 - А к Перечню требований).
- II.** Компания считается аккредитованной (на основе решения ГКК) при наличии не менее последующей порогового количества баллов по финансовым и субъективными параметрами: 60 баллов - для страхования залога по кредитам розничного, массового и среднего бизнеса, согласно требований Регламента аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк».
- III.** Соответствие договоров страхования требованиям, изложенным в «Перечне требований Банка к договорам страхования» является обязательным условием для предоставления/обслуживания кредита.
- IV.** Предоставление страховой компанией документов и ведомостей приведенных в Перечне информации, которую предоставляет страховая компания для аккредитации в Банке (Приложение 2).
- V.** Заключение между Банком и страховой компанией договоров поручения в разрезе бизнес-линий.

Заключение договоров страхования между заемщиком / залогодателем и страховыми компаниями должно осуществляться по типовым формам договоров страхования, которые являются составной частью Договора поручения.

Заключение о соответствии требованиям / критериям готовится специалистом Департамента по управлению рисками в течение 30 дней с момента подачи полного пакета документов.

Приложение № 1 - А.

Перечень основных критериев для отбора перспективных СК

- Юридическое лицо - резидент Украины. Наличие официальной государственной регистрации;
- Работа на страховом рынке Украины не менее 3-х лет;
- Выполнение требований Закона Украины «О страховании»;
- Прохождение процедуры изучения по Регламенту FATCA в Банке;

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

- Наличие соответствующих видов страховой деятельности в уставных /регистрационных / налоговых документах;
- Безусловно или условно-положительное заключение аудиторов за последние 2 года;
- Отсутствие применения в СК мер воздействия со стороны регулирующих органов (Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг и т.д.);
- Отсутствие негативной информации, компрометирующей деятельность компании перед обществом (скандалы в СМИ, рейдерство, судебные иски, массовые претензии граждан);
- Отсутствие негативной информации о руководителях, владельцев, учредителей компании;
- Отсутствие жалоб клиентов - заемщиков Банка о невыплате страхового возмещения СК - не более 5 жалоб за последние 6 месяцев;
- Региональная экспансия (наличие региональных представительств не менее, чем в 10 областях Украины) (Критерий не применяется при условии, что СК набрала не менее 70 баллов (Приложение 1-Б) и принадлежит к международной группе, при этом группа или непосредственно материнская компания СК имеет инвестиционный рейтинг хотя бы одного из международных рейтинговых агентств);
- Размер активов компании не менее 100 млн. грн. (критерий применяется для аккредитации СК для страхования залога по кредитам корпоративным клиентам).

Приложение № 2

Перечень информации, предоставляемой страховой компанией для аккредитации в АО «Альфа - Банк»

- I. **Обязательные документы** для аккредитации СК - полный пакет документов (учредительных и регистрационных) в заверенных копиях со стороны СК:
 1. Копия свидетельства о государственной регистрации СК.
 2. Копия Устава СК и Учредительного договора (при наличии).
 3. Копия документа, подтверждающего взятие предприятия на налоговый учет (выписка и извлечение из ЕГР при наличии).
 4. Копии лицензий на проведение страховой деятельности.
 5. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, физических лиц-предпринимателей и общественных формирований (далее - ЕГР).
 6. Копии документов, подтверждающих полномочия председателя исполнительного органа, представителя СК, представляющий СК в отношениях с Банком, а также решения органов управления на совершение с банком соответствующих сделок (решение учредителей участников / акционеров, доверенность, приказ по кадрам).

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

7. Копии личных документов руководителей СК (паспорт, идентификационный код), в т.ч. руководителей региональных подразделений - для идентификации руководства Главного офиса СК и его региональных представительств.
8. Оригинал документа, подтверждающего банковские реквизиты СК (справка, заверенная подписью уполномоченного лица СК и возможно проставление печати, если таковая имеется в наличии).
9. Анкета - опросник по форме Банка для проведения процедуры изучения клиента по Регламенту FATCA.

II. Материалы для оценки бизнеса:

Обязательные данные:

1. Официальная отчетность за два полных последних года (в электронном и бумажном виде):
 - формы 1, 2, 3,
 - разделы 1-6 отчетности страховщика,
 - объяснительная записка,
 - и такая же отчетность за последний промежуточный период.
2. Расшифровка дебиторской задолженности и кредиторской задолженности за последний четвертый квартал и за последнюю отчетную дату (Таблица 6)
3. Аудиторский отчет за последний отчетный год и на последнюю дату, если документы подаются не в первом квартале (при наличии).
4. Информация о номинальной структуре собственности (Таблица 1) и структуру реального владения, описание группы, связанных предприятий. Описание изменений в долях владения за последние 12 месяцев (более 10%).
5. Самые клиенты, 10 крупнейших страхователей на последнюю отчетную дату (Таблица 4).
6. Описание целей получения заемного финансирования, если такое имело место (таблица 5).

Дополнительные данные:

7. Презентация страховщика, стратегия развития страховой компании.
8. Краткое описание каналов сбыта, в т.ч. доли агентского, собственного сбыта и через сотрудничество с банковскими учреждениями.
9. Политика перестрахования, условия основных договоров перестрахования на текущий год, лимиты собственного удержания. Основные партнеры по указанию их доли.
10. Описание внебалансовых не страховой обязательств.
11. справка о существенных мерах, примененных относительно СК регулирующим органом, значительных штрафах и санкциях за последние 2 года, если таковые имели место (Таблица 2).
12. Информационная справка об имеющихся претензиях в сумме более 10 000 грн. в СК, рассматриваются в судебном порядке.

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

13. Информация относительно 10 крупнейших страховых случаев за последние 2 года и текущий год (Таблица 3).

Таблица 1. Информация о номинальной структуре собственности

Акционер	Реквизиты	Доля в уставном фонде, грн.	Доля в уставном фонде, %	Дата приобретения права собственности
Акционер1 (полное название, Ф.И.О.)				

Таблица 2. Историческая справка о мерах, применены регулирующим органом относительно СК, начисленных штрафах и примененных санкциях за последние 2 года

№	Дата проверки	Контролирующий орган	Причина проверки	Суть нарушения	Санкция/ Сумма штрафа	Дата уплаты/ выполнения

Таблица 3. Информация относительно крупнейших страховых случаев: 10 крупнейших за последние 2 года и текущий год

Страхователь	Вид деятельности	Сумма выплат	Природа страхового случая	Сроки возникновения и погашения обязательств

Таблица 4. Список 10 крупнейших страхователей

Страхователь	Вид страхования	Сумма страховых премий в текущем году
Всего		

Таблица 5. Описание привлеченного финансирования

Кредитор	Вид привлечения	Лимит	Остаток	Дата привлечения	Дата погашения

Таблица 6. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

Наименование	Сумма	В т.ч. просроченная	Дата возникновения	Дата погашения	Причина возникновения

III. Информационная карта СК

1) Данные о страховой компании

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

1	Дата заявки	
2	Название предприятия	
3	Юридический адреса_ предприятия	
4	Телефон_юр1	
5	Телефон_юр2	
6	ЕГРПОУ	
7	Дата выдачи ЕГРПОУ	
8	Счет №	
9	Банк	
10	Адреса банка	
11	МФО	
12	Код ЕГРПОУ банка	
13	Фактический адрес предприятия	
14	Телефон_по факт адресс	
15	Факс_по факт адресу	
16	E-mail	
17	Internet-сайт	
18	Каналы распространения рекламы	
19	Количество штатных сотрудников СК	
20	Руководитель СК (ФИО полностью)	
21	Серия + номер паспорта руководителя	
22	Дата выдачи паспорта руководителя	
23	Кем выдан паспорт руководителя	
24	ИНН руководителя	
25	Дата выдачи ИНН руководителя	
26	Подразделение ГФС, который выдал ИНН	
27	Телефон руководителя раб.	
28	Телефон руководителя моб.	
29	Адрес регистрации руководителя	
30	Адреса проживания руководителя	
31	Главный бухгалтер СК (ФИО полностью)	
32	Серия + номер паспорта главного бухгалтера	
33	Дата выдачи паспорта главного бухгалтера	
34	Кем выдан паспорт главного бухгалтера	
35	ИНН главного бухгалтера	
36	Дата выдачи ИНН главного бухгалтера	
37	Подразделение ГФС, который выдал ИНН главного бухгалтера	
38	Телефон главного бухгалтера раб.	
39	Телефон главного бухгалтера моб.	
40	Адрес регистрации главного бухгалтера	
41	Адрес проживания главного бухгалтера	
42	Ответственное лицо по работе с банками (ФИО полностью)	
43	Телефон ответственного лица по работе с банками (раб.)	
44	Телефон ответственного лица по работе с банками (моб.)	
45	E-mail ответственного лица по работе с банками	

Регламент аккредитации страховых компаний в АО «Альфа-Банк»

2) Данные о региональных подразделениях (филиалах) СК и их руководителях		
1	ЕГРПОУ филиала	
2	Название филиала	
3	ИНН руководителя	
4	ФИО (полностью)	
5	Серия+номер паспорта	