

Порядок акредитації страхової компанії в АТ «КРЕДОБАНК»

Акредитація страхових компаній в АТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) здійснюється в частині страхування майна, що передано в заставу Банку (далі – Заставне майно), особистого страхування клієнтів Банку від нещасного випадку (далі – Особистого страхування) та майна наданого у фінансовий лізинг (далі - Об'єкт лізингу).

Терміни

Акредитація – процедура визначення відповідності Страхової компанії вимогам Банку та умови встановлення ділових відносин між Банком та Страховою компанією.

Внутрішній рейтинг – узагальнююча оцінка Банком фінансової стійкості Страхової компанії.

Договір страхування – договір між страхувальником і страховиком, згідно якого страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити страхову суму або відшкодувати завданий збиток у межах страхової суми страхувальнику чи іншій особі, визначеній договором, або на користь якої укладено договір (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені терміни та виконувати інші умови договору.

Ліміт страхової відповідальності – максимально можливий сумарний розмір страхових сум за Договорами страхування, які приймаються Банком по страхуванню Заставного майна, Особистого страхування та страхування Об'єктів лізингу.

Страхова компанія – фінансова установа, яка одержала у встановленому порядку ліцензію на здійснення діяльності із страхування.

Акредитація Страхової компанії

Акредитація Страхової компанії для страхування Заставного майна та Особистого страхування включає в себе наступні етапи:

Перший етап – звернення Страхової компанії та подання нею пакету документів до Банку.

Документи подаються Страховою компанією згідно переліку наведеного в Додатку 1:

- в паперовій формі, на адресу 79026, м. Львів, вул. Сахарова 78
та
- в електронній формі, на електронну скриньку office@kredobank.com.ua.

Банк здійснює перевірку наданого пакету документів на предмет комплектності, повноти заповнення, наявності підписів і печаток (при необхідності/наявності) та відповідності Страхових компаній вимогам Банку (перелік вимог Банку до Страхових компаній наведено в Додатку 2).

У випадку якщо в результаті перевірки наданого пакету документів виявляється невідповідність чи неповний перелік документів, Банк письмово інформує Страхову компанію про це.

Максимальний термін перевірки складає 10 (десять) банківських днів з дня отримання повного пакету документів в паперовій та електронній формі.

Другий етап – аналіз документів та прийняття рішення щодо акредитації Страхової компанії.

Банк аналізує отримані від Страхової компанії документи та здійснює:

- перевірку можливості співпраці з Страховою компанією;
- перевірку ділової репутації Страхової компанії;
- перевірку Страхової компанії на предмет пов'язаності до Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- перевірку на наявність родинних зв'язків між працівниками Банку та керівниками/власниками Страхової компанії;
- перевірку наявності/відсутності конфлікту інтересів між керівниками Банку та Страховою компанією;

- перевірку потенційного/реального конфлікту інтересів, за наявності інформації щодо родинних зв'язків між працівниками Банку та керівниками/власниками Страхової компанії;
- визначення Внутрішнього рейтингу Страхової компанії;
- розрахунок Ліміту страхової відповідальності на Страхову компанію.

В разі прийняття Банком позитивного рішення щодо можливості Акредитації Страхової компанії, Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів надсилає (надає) Страховій компанії лист, в якому повідомляє про прийняте рішення, розмір Ліміту страхової відповідальності та пропозицію укладення Договору про співпрацю.

В разі прийняття Банком негативного рішення щодо Акредитації Страхової компанії, Банк в строк до 5 (п'яти) банківських днів надсилає (надає) Страховій компанії лист із відмовою в Акредитації.

Максимальний термін проведення другого етапу складає 60 (шістдесят) банківських днів з моменту проходження першого етапу.

Третій етап – укладення договірних умов співпраці.

Позитивне рішення Банку щодо Акредитації Страхової компанії є підставою для укладення Договору про співпрацю.

До підписання Договору про співпрацю із Страховою компанією укладається:

- Договір про конфіденційність за типовою формою, затвердженою Банком;
- Договір банківського рахунку за типовою формою, затвердженою Банком. Укладення Договору банківського рахунку здійснюється Страховою компанією на будь якому відділенні Банку або відповідно до діючих умов відкриття рахунку в Банку;
- Договір банківського вкладу за типовою формою, затвердженою Банком. Укладення Договору банківського вкладу здійснюється Страховою компанією на будь якому відділенні Банку або відповідно до діючих умов укладення договору банківського вкладу в Банку (якщо розміщення вкладу передбачено умовами співпраці).

Договір про співпрацю із Страховою компанією укладається за типовою формою, затвердженою Банком.

Банк має право відмовити в укладанні Договору про співпрацю, якщо між Банком та Страховою компанією не буде погоджено умови співпраці.

Максимальний термін проведення третього етапу складає 90 (дев'яносто) банківських днів з моменту проходження другого етапу.

Інформація про перелік акредитованих Страхових компаній для страхування Заставного майна та Особистого страхування, розміщується на офіційному сайті Банку.

Акредитація Страхових компаній для страхування Об'єктів лізингу здійснюється шляхом проведення тендеру.

Інформація про перелік акредитованих Страхових компаній для страхування Об'єктів лізингу розміщується на офіційному сайті Банку.

Встановлення та перегляд лімітів страхової відповідальності

Співпраця із Страховою компанією здійснюється виключно в межах Ліміту страхової відповідальності.

Ліміт страхової відповідальності встановлюється на кожному Страхову компанію з метою обмеження ризику страхової відповідальності та коригується в залежності від зміни фінансового стану

Страхової компанії. Ліміт страхової відповідальності встановлюється єдиний за всіма класами страхування в частині страхування Заставного майна, Особистого страхування та страхування Об'єктів лізингу.

Укладення Договору страхування зменшує Ліміт страхової відповідальності встановлений на Страхову компанію. Після завершення терміну дії Договору страхування, укладеного в межах співпраці Банку і Страхової компанії Ліміт страхової відповідальності збільшується на розмір страхової суми за відповідним Договором страхування.

Розрахунок Ліміту страхової відповідальності та Внутрішнього рейтингу здійснюється Банком на основі аналізу фінансової звітності отриманої від Страхової компанії.

Контроль за дотриманням Ліміту страхової відповідальності проводиться Банком щомісячно, станом на перше число місяця.

Перегляд Лімітів страхової відповідальності та Внутрішнього рейтингу Страхових компаній здійснюється раз на рік на основі річної фінансової звітності Страхових компаній, в термін до 01 травня кожного року.

Банк здійснює щоквартальний моніторинг фінансового стану Страхових компаній на основі квартальної фінансової звітності.

У випадку, якщо завантаженість встановленого Ліміту страхової відповідальності на дату контролю Банком, складає 90% та більше (від встановленого Ліміту страхової відповідальності), Банк здійснює перегляд Ліміту страхової відповідальності та Внутрішнього рейтингу Страхової компанії.

У випадку, якщо Банк не збільшує Ліміт страхової відповідальності, та/або прийняв рішення про зменшення Ліміту страхової відповідальності та /або збереження його на діючому рівні, Акредитація Страхової компанії призупиняється.

Розгляд питання щодо відновлення співпраці можливий через 30 (тридцять) банківських днів від дати призупинення співпраці та/або у швидший термін, відповідно до звернення Страхової компанії.

Підтвердження Акредитації Страхової компанії, призупинення/припинення та відновлення співпраці

Щорічно в період з 15 березня по 01 травня проводиться підтвердження Акредитації Страхової компанії.

Документи, які надаються Страховою компанією для підтвердження Акредитації:

- фінансова звітність за звітний рік;
- Опитувальник клієнта – юридичної особи (за зразком Банку);
- інші документи на вимогу Банку.

У випадку наявності негативної інформації щодо Страхової компанії, яка пов'язана з можливим погіршенням її фінансових показників, ділової репутації та інших факторів, які можуть негативно вплинути на Банк або його клієнтів, Банк може ініціювати питання призупинення чи припинення Акредитації Страхової компанії.

Акредитація Страхової компанії може бути призупинена чи припинена в наступних випадках:

- не відповідність Страхової компанії вимогам Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів у сфері страхування;
- наявність санкцій накладених на Страхову компанію з боку державних органів;
- початок процедури банкрутства чи визнання Страхової компанії банкрутом;
- не розкриття інформації щодо бенефіціарних (фактичних) власників Страхової компанії;
- порушення Страховою компанією умов укладених з Банком договорів;
- завантаженість встановленого Ліміту страхової відповідальності;
- наявність інших обставин, які можуть призвести до негативних наслідків для Банку.

У разі прийняття Банком рішення щодо призупинення/припинення співпраці з Страховою компанією, Банк повідомляє про це Страхову компанію.

Відновлення співпраці відбувається після встановлення факту відсутності обставин, які вплинули на рішення про призупинення співпраці, після прийняття Банком рішення про відновлення співпраці. У разі прийняття Банком рішення про відновлення співпраці, Банк повідомляє про це Страхову компанію.