

Згідно Положення про порядок акредитації страхових компаній в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», які мають намір співпрацювати з АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (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. відсутній негативний досвід щодо співпраці страхової компанії з Банком;
4. наявність у страхової компанії досвіду роботи на страховому ринку не менше 1 (одного) року;
5. виконання зобов'язань перед страхувальниками в повному обсязі;
6. позитивні висновки щодо фінансового стану страхової компанії за результатами аналізу Банком;
7. позитивна ділова репутація страхової компанії, її керівників та власників.

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

1. Заявка страхової компанії з зазначенням бажаного ліміту страхової відповідальності, строку співпраці, території дії договірних відносин (в довільній формі).
2. Анкета страхової компанії за встановленою Банком формою, в якій зазначені відомості страхової компанії.
3. Установчий документ: статут / засновницький договір / установчий акт / положення.

Якщо установчий документ страхової компанії не оприлюднений на порталі електронних сервісів - оригінал установчого документа або копія установчого документа на паперових носіях, нотаріально засвідчена, або засвідчена органом, який здійснив реєстрацію (із всіма змінами та доповненнями).

Страхова компанія, установчі документи якої оприлюднені на порталі електронних сервісів, повідомляє код безоплатного доступу через портал електронних сервісів до установчих документів юридичної особи.

4. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (з додатками) - копія на паперових носіях, нотаріально засвідчена, або засвідчена органом, який видав документ, або засвідчена підписом керівника та відбитком печатки (за наявності) страхової компанії.
5. Копія документу(ів), що підтверджує(ють) повноваження уповноважених осіб страхової компанії, що мають право підпису, засвідчені печаткою страхової компанії (за наявності) та підписом посадової особи, уповноваженої на засвідчення відповідності копії документів до оригіналу (протокол органу управління страхової компанії (загальних зборів засновників / акціонерів, засідання спостережної ради), накази про призначення на посади уповноважених осіб, довіреності) (копії протоколу та наказів, засвідчені підписом керівника та відбитком печатки (за наявності) страхової компанії, та оригінал довіреностей).
6. Копії ліцензій на провадження відповідних видів страхової діяльності, засвідчені печаткою страхової компанії (за наявності) та підписом посадової особи, уповноваженої на засвідчення відповідності копії документів оригіналу.
7. Паспорт (у т.ч. виготовлений у форматі ID-картки) або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та документ, що засвідчує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків України (у разі його наявності) уповноважених осіб страхової компанії (копії відповідних сторінок документа, виготовлених з оригіналу, засвідчені підписами власника документа із зазначенням на кожному розвороті їх прізвища та ініціалів, напису/штампу «Відповідає оригіналу» (або «Згідно з оригіналом»/«Копія вірна»), та дати засвідчення копій).
8. Документи, що містять відомості про структуру власності страхової компанії, на підставі якої (яких) Банк може встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або факт їх відсутності (наприклад, витяг з реєстру власників іменних цінних паперів, схема структури власності клієнта тощо). (оригінал документа, засвідчений підписом керівника та відбитком печатки (за наявності) юридичної особи, або копія документа, засвідчена уповноваженим працівником Банку тощо).
9. Інформація про структуру власності страхової компанії надається за формою, визначеною Програмою ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку.
10. Якщо страхова компанія не відкриватиме рахунок у Банку, то така страхова компанія подає Опитувальний лист юридичної особи за формою, визначеною Програмою ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку (оригінал, засвідчений підписом керівника юридичної особи і печаткою юридичної особи (за наявності).

11. Паке́т фінансової звітності страхової компанії згідно з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Держкомісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р.(зі змінами), в тому числі:
 - Форма № 1 (Баланс (Звіт про фінансовий стан) за останній звітний період і за 2 останні календарні роки);
 - Форма № 2 (Звіт про фінансові результати) за останній звітний період і за 2 останні календарні роки;
 - Звіт про доходи та витрати страховика за останній звітний період і за 2 останні календарні роки;
 - Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за останній звітний період і 2 останні календарні роки;
 - Пояснювальна записка до звітних даних страховика з усіма додатками і розшифровками (розділи 1 – 7) за останній звітний період і 2 останні календарні роки.
12. Аудиторський звіт за останній календарний рік.
13. Розшифровка окремих статей балансу страхової компанії за останній звітний період і 2 останні календарні роки, а саме:
 - Основні засоби (код рядка 1010) в розрізі найменування (виду) основного засобу, кількості та залишкової балансової вартості;
 - Довгострокові фінансові інвестиції та інші фінансові інвестиції (код рядка 1030 та 1035) в розрізі видів цінних паперів, назви і коду ЄДРПОУ емітентів цінних паперів та залишкової балансової вартості;
 - Довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040) в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
 - Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (код рядка 1065) в розрізі фонду, суми та строку розміщення;
 - Векселі одержані (код рядка 1120) в розрізі контрагентів та строків погашення;
 - Дебіторська заборгованість (код рядка 1125) в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
 - Дебіторська заборгованість за виданими авансами (код рядка 1130) в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
 - Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1130) в розрізі дебітора, суми, предмету заборгованості, дати виникнення та очікуваного (договірного) строку сплати;
 - Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165) в розрізі: депозити, розміщені в банках, із зазначенням строків вкладів, залишки за поточними рахунками в банках;
 - Розшифровка інших статей балансу страхової компанії у разі необхідності.
14. Копії облігаторних договорів перестрахування майнових ризиків, а також інформація щодо інших облігаторних договорів перестрахування (зокрема, строк дії перестраховки, ліміт договору, відповідальність перестраховиків, власне утримання страхової компанії).
15. Інформація про структуру загального обсягу страхової відповідальності компанії станом на останню звітну дату у розрізі видів страхування із зазначенням частин власної відповідальності компанії та відповідальності перестраховиків.
16. Інформація про позабалансові зобов'язання страхової компанії станом на останню звітну дату (за видами зобов'язань).
17. Інформація про умови страхування страховій компанії (правила страхування, приклади типових договорів страхування, страхові тарифи тощо).
18. Перелік 20 найбільших об'єктів страхування, на які припадає найбільший обсяг відповідальності на останню звітну дату, з зазначенням виду страхування, обсягу загальної страхової відповідальності та обсягу страхової відповідальності перестраховиків.
19. Пояснення, необхідність у яких може виникнути при проведенні аналізу фінансового стану компанії (можуть бути запитані Банком додатково).
20. Інші документи (за необхідності).

Загальні умови співпраці:

1. відкриття поточних рахунків страховою компанією у Банку;
2. обов'язкове зарахування на поточні рахунки страхової компанії у Банку страхових платежів при страхуванні застав/іпотек під кредити, надані Банком;
3. обов'язкове погодження з Банком як вигодонабувачем умов страхування застави/іпотеки, фінансових та інших ризиків згідно з вимогами до Договорів страхування (полісів);
4. встановлення страховою компанією ліміту страхової відповідальності на певний строк та на певних умовах, в межах якого страхова компанія здійснюватиме страхування застави/іпотеки, фінансових та інших ризиків за кредитними програмами Банку;
5. надання Банком агентських послуг акредитованій страхової компанії на підставі укладених Договорів доручення у випадку, коли Банк є агентом страхової компанії та має повноваження від страхової компанії на укладання договорів та прийняття платежів на користь страхової компанії;
6. підписання Договору про співпрацю між Банком та страховою компанією.

Перелік вимог (умов) не є вичерпним та може бути доповнений.

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

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

Вимоги до Договорів страхування (полісів), укладання яких передбачено умовами кредитування Банку:

Договір страхування	договір страхування повинен бути двосторонній або трьохсторонній за обов'язковою участю Банку як вигодонабувача
Вигодонабувач	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». Протягом строку дії договору страхування вигодонабувач не може бути змінений
Кількість вигодонабувачів	договори страхування мають містити відомості про те, що Банк є єдиним вигодонабувачем
Строк договору	строк дії договору страхування повинен бути не менше 1 (одного) року або строку дії договору, з якого виникає боргове зобов'язання страхувальника/клієнта перед Банком
Страхові ризики	перелік страхових ризиків за договором страхування обов'язково повинен включати мінімальний пакет ризиків, що зазначені в спеціальних вимогах в розрізі кожного виду страхування
Страхова сума	страхова сума повинна відповідати дійсній (ринковій) вартості об'єкту страхування або сумі, погодженій з Банком на дату укладення договору страхування
Сплата страхового платежу	сплата страхового платежу за договором страхування за один період страхування (календарний рік) має здійснюватись в повному обсязі (одноразово)
Валюта страхування	гривня
Строк страхування	12 місяців (або строк дії договору, з якого виникає боргове зобов'язання страхувальника/клієнта перед Банком, якщо цей договір укладений на строк менше 12 місяців)
Предмет страхування	майнові інтереси, що не суперечать чинному законодавству України
Страховальники	дієздатні громадяни, суб'єкти підприємницької діяльності, підприємства та організації, які були залучені на кредитування та/і уклали договір страхування
Спосіб внесення коштів	готівкою в касу для перерахування на рахунок страхової компанії або перерахування коштів з поточного рахунку страхувальника на поточний рахунок страхової компанії
Форма договору	форми договорів страхування погоджуються між страховиком та Банком
Територія дії договору	Україна. В разі, якщо транспортний засіб покидає територію України, страхове покриття має бути розширене на країни перебування транспортного засобу

Франшизи	наведені в спеціальних умовах
Франшиза додаткова	відсутня
Обов'язковий перелік ризиків	наведені в спеціальних умовах
Причини відмови у страховій виплаті	відсутність будь-яких обмежень у виплаті страхового відшкодування, окрім тих що передбачені законодавчими актами України у сфері страхування.
Порядок зміни і припинення дії договору страхування	внесення змін та доповнень, а також дострокове припинення дії Договору страхування можливе лише за взаємною згодою страховика, страхувальника та вигодонабувача
Інші умови	<ul style="list-style-type: none"> - страхова компанія зобов'язана письмово повідомити Банк про будь-яке порушення страхувальниками/клієнтами умов договорів страхування (полісів) протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення (виявлення) такого порушення; - страхова компанія зобов'язана письмово повідомити Банк про намір достроково припинити дію договору страхування не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до його фактичного припинення. У випадку, якщо підставою дострокового припинення договору страхування (полісу) є несплата страхувальником/клієнтом страхових платежів у встановлені договором страхування (полісом) строки, страхова компанія зобов'язана негайно в письмовій формі повідомити Банк про намір достроково припинити дію договору страхування; - типові форми договорів страхування мають бути невід'ємною частиною Договору про співробітництво, укладеного з кожною окремою страховою компанією.
Страховий тариф	Згідно тарифів страхової компанії з урахуванням вимог Банку

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

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