

## **Вимоги та правила співпраці Банку із Страховими компаніями**

Згідно Правил акредитації Страхових компаній - Партнерів Банку (далі по тексту – СК), які мають намір співпрацювати з АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі по тексту - Банк) щодо страхування мають відповідати наступним загальним кваліфікаційним вимогам:

1. Строк функціонування Страхової компанії на страховому ринку України не менший, ніж 2 роки.
2. Наявність ліцензій на здійснення страхування за видами страхування, за якими пропонується співпраця.
3. Відсутність негативного досвіду роботи Банку з Страховою компанією (порушення умов Договорів страхування, відмови в односторонньому порядку від взятих на себе зобов'язань за Договорами страхування, порушення умов Договорів про співпрацю та ін.).
4. Відсутність судових спорів між Страховою компанією та Банком (в тому числі в минулому).
5. Відсутні протягом останнього календарного року факти порушення Антимонопольним комітетом України справ проти Страхової компанії щодо недобросовісної конкуренції.
6. Відсутні протягом останнього календарного року випадки призупинення дії ліцензій Страхової компанії, приписів чи невиконаних заходів впливу регулятора (Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України).
7. Страхова компанія не перебуває в процесі ліквідації, закриття, реорганізації; щодо неї не порушено процедуру банкрутства.
8. Розмір статутного капіталу має бути більше встановленого Законом мінімального розміру статутного фонду, чисті активи компанії мають бути не менше розміру зареєстрованого статутного фонду, має вестися прибуткова діяльність компанії за останні три квартали поспіль чи за останній фінансовий рік.

**Страхові компанії, які мають намір співпрацювати з Банком, подають до Банку наступні документи:**

1. Пропозиція щодо співпраці.
2. Баланс (форма 1) на останню звітну дату та за два попередні роки.
3. Звіт про фінансові результати (форма 2) на останню звітну дату та за два попередні роки.
4. Звіт про доходи і витрати страховика на останню звітну дату та за два попередні роки.

5. Розділи 1, 2, 3, 4, 5, 6 Пояснюючої записки, що подається в Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України на останню звітну дату та за два попередні роки.
6. Копії ліцензій.
7. Копія аудиторського висновку за попередній звітний рік.
8. Дані про акціонерів (найменування або ПІБ акціонера, частка в статутному фонді страховика, %) та схематичне зображення структури власності юридичної особи, що дає можливість встановити кінцевих бенефіціарних власників (фізичних осіб).
9. Перелік структурних підрозділів страховика (філії, представництва).
10. Установчі та реєстраційні документи.
  - 10.1. Копія зареєстрованого установчого документа (статуту/засновницького договору/установчого акту/положення).
  - 10.2. Копія виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що містять відомості про юридичну особу в паперовій формі/виписки в електронній формі; або копія свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи; копія документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік в органі державної податкової служби; копія довідки про внесення юридичної особи до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України; копія документа, що підтверджує реєстрацію юридичної особи у відповідному органі Пенсійного фонду України.
  - 10.3. Копія рішення про обрання керівника та головного бухгалтера (наказ про призначення / протокол загальних зборів учасників); документи, що ідентифікують осіб (копії паспортів та ідентифікаційних кодів).
11. Копії правил та взірців договорів тих видів страхування, за якими планує працювати компанія з Банком, а також іншу інформацію, яку вважає страхова компанія за потрібну.
13. Інші документи на вимогу Банку.

Документи подаються в паперовій та електронній формі ( паперові копії повинні бути засвідчені підписом уповноваженої особи та скріплені відбитком печатки страхової компанії).