АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Наглядової Ради
АТ «АБ «РАДАБАНК»
від 20.08.2021 р. протокол № 200821-2

Голова Наглядової Ради

_____ Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

ПОГОДЖЕНО:

Рішенням Правління
АТ «АБ «РАДАБАНК»
від 18.08.2021 р. протокол № 18082021/1

Голова Правління

_____ Андрій ГРІГЕЛЬ

Положення
про акредитацію страхових компаній
в АТ «АБ «РАДАБАНК»

м. Дніпро,
2021 р.

Власник ВНД:	Департамент корпоративного бізнесу та розробки продуктів
Розробник ВНД:	
Начальник відділу розробки продуктів корпоративного бізнесу	Дмитро СЕМЕНОВ
ВНД Погоджено:	
Посада	**ПІБ**
Заступник Голови Правління	Стоянов С.Б.
Головний бухгалтер	Ахе А.Т.
Начальник загальноправового відділу	Журавльов О.А
Начальник управління методології та адміністративної підтримки	Лачко О.А.
Начальник відділу фінансового моніторингу	Сергієнко Н.П.
Начальник Служби безпеки	Топчій К.В.
Начальник департаменту корпоративного бізнесу та розробки продуктів	Гайдун О.М.
Начальник департаменту комплаєнс	Синиця О.Г.
Начальник управління ризик-менеджменту	Коваленко А.С.
Начальник заставного відділу	Сухоруков А.П.
Начальник департаменту активних операцій корпоративного бізнесу	Чорнобай А.В.
Начальник департаменту кредитування фізичних осіб	Котляр С.М.
Наявність електронних підписів/погодження в СЕД зазначених посадових осіб підтверджую:	
Посада	**Ім’я та Прізвище, Підпис**
Провідний фахівець управління методології та адміністративної підтримки	Світлана ПАВЛОВА
Відповідність електронної версії паперовій підтверджую:	
Посада	**Ім’я та Прізвище, Підпис**
Начальник відділу розробки продуктів корпоративного бізнесу	Дмитро СЕМЕНОВ
Підрозділи, яким дозволений доступ до ВНД	**АТ «АБ «РАДАБАНК»**

Історія ВНД				
Версія №	**Дата затвердження документа та документ, згідно якого він затверджений**	**Дата початку дії документа та документ, згідно якого він вводиться в дію**	**Дата затвердження та документ, згідно якого він відмінений (за наявності)**	**Дата відміни документу та документ, згідно якого він відмінений**
1	Рішення Наглядової Ради від 20.08.2021р., протокол № 200821-2	01.09.2021, наказ № __ від 26.08.2021р.		

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. 5
2. ОСНОВНІ ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ 5
3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ АКРЕДИТАЦІЇ ТА СПІВПРАЦІ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ ТА ЇХ ФУНКЦІЇ. 6
4. ПРОЦЕДУРА ТА ГОЛОВНІ ЕТАПИ ПРОЦЕСУ АКРЕДИТАЦІЇ. 8
5. ЗАГАЛЬНІ КРИТЕРІЇ АКРЕДИТАЦІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ. 10
6. СТРОК ДІЇ АКРЕДИТАЦІЇ 10
7. ПЕРЕГЛЯД ЛІМІТІВ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ. 12
8. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ БАНКУ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ. 12
9. ПРАВИЛА РОБОТИ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ. 13
10. КОНТРОЛЬ ВИКОРИСТАННЯ ЛІМІТІВ 13
11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ. 14
12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ 14
13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ 15
14. Додатки. 15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Положення про акредитацію страхових компаній в АТ «АБ«РАДАБАНК» (далі-Положення) є внутрішньобанківським нормативним документом, який визначає методику, основні правила, процедури та етапи проведення акредитації страхових компаній з метою подальшого довгострокового співробітництва.

1.2. Метою Положення є :

- встановлення єдиного підходу до порядку роботи зі страховими компаніями при страхуванні фінансових ризиків, життя позичальників Банку, майна, яке передано в заставу Банку;
- мінімізація ризиків у діяльності Банку через диверсифікацію страхового портфеля, встановлення лімітів страхової відповідальності страховика і контролю за їх використанням;
- розширення клієнтської бази Банку за рахунок клієнтської бази страхових компаній.

1.3. До участі в акредитації запрошуються страхові компанії, які зареєстровані уповноваженими державними органами в порядку, встановленому чинним законодавством України, і відповідають вимогам, викладеним в даному Положенні. Участь в проходженні акредитації є для страхових компаній добровільною.

1.4. Положення розроблене згідно з чинним законодавством України, в т.ч. Законом України «Про страхування», Законом України «Про іпотеку», Законом України «Про заставу», нормативно-правовими актами Національного банку України, нормативно-правовими актами у сфері регулювання ринку страхових послуг, прийнятими Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, Статутом Банку, іншими внутрішніми нормативними положеннями та розпорядчими документами Банку.

1.5. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, це Положення діятиме лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

1.6. Надання Положення зовнішнім органам, третім особам відбувається за обов'язковим погодженням згідно з внутрішніми процедурами Банку.

1.7. У разі зміни назв структурних підрозділів, які задіяні в процедурах, що описані в цьому Положенні, при незмінності функцій, дане Положення вважається дійсним щодо їх нової назви.

2. ОСНОВНІ ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»;

Страхова компанія (далі - СК) - фінансова установа (юридична особа - резидент), що створена у визначеній законодавством організаційно-правовій формі та має ліцензію на здійснення страхової діяльності;

Акредитована страхова компанія - страхова компанія, співпраці з якою Банк надає перевагу виходячи з строку функціонування СК, фінансових показників діяльності, розгалуження мережі, обсягів та строку співпраці, наявної негативної інформації щодо діяльності СК та їх власників (в «відкритих» джерелах інформації) тощо та з якою підписаний договір про співробітництво;

Акредитація - процедура встановлення ділових відносин між Банком та Страховою компанією, що включає в себе встановлення СК Ліміту відповідальності на певний термін та на певних умовах, визначених в договорі про співробітництво;

Бізнес-підрозділи - структурні підрозділи Банку (Дирекції/Регіональні департаменти та Відділення) на які, відповідно до внутрішніх документів Банку, покладено функції здійснення роботи з клієнтами щодо залучення їх на обслуговування до Банку, забезпечення збору пакету документів, обслуговування діючих клієнтів; забезпечення зв'язку/контактування з Клієнтом у період роботи з Банком;

Відповідальна особа Банку - працівник бізнес-підрозділу Банку (Дирекції/Регіонального департаменту або Відділення), на якого покладені обов'язки та функції здійснення роботи з клієнтами щодо залучення їх на обслуговування до Банку, забезпечення збору пакету документів, координації та управління процесами продаж та обслуговування діючих клієнтів;

Вид страхування - вид добровільного або обов'язкового страхування згідно визначення та класифікації, передбачених Законом України «Про страхування»;

ЕКП - електронна корпоративна пошта;

Ліміт відповідальності - максимально можливий рівень відповідальності СК при страхуванні майна, майнових прав, що передані в заставу Банку, фінансових ризиків, життя позичальників Банку за договорами страхування, за якими Банк є вигодонабувачем;

Рейтинг фінансової стійкості страхової компанії - узагальнююча оцінка поточних значень показників діяльності СК, що характеризує ліквідність, платоспроможність, рентабельність, рівень власних оборотних коштів та інші сторони діяльності СК;

СЕД - автоматизована система документообігу та управління бізнес-процесами «**AlmexECM**» (розроблена компанією «Алмекс Софт», м.Київ), скорочена назва - **ІСЕД «AlmexECM»**. Система забезпечує автоматизацію документообігу в Банку та передбачає централізоване відстеження руху документів, підтримку бізнес-процесів.

3. УЧАСНИКИ ПРОЦЕСУ АКРЕДИТАЦІЇ ТА СПІВПРАЦІ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ ТА ЇХ ФУНКЦІЇ.

3.1. Учасниками процесу акредитації СК є:

Відповідальна особа Банку - працівник Бізнес-підрозділу (Дирекції/Регіонального департаменту або Відділення), на якого покладені функції щодо:

- проведення переговорів зі СК в межах компетенцій;
- одержання, контроль повноти та якості пакету документів СК, згідно Додатку №1 до Положення;
- розміщення скан-копій документів отриманих від СК в ІСЕД «AlmexECM»;
- підтримання ділових відносин у СК (листування, переговори, обслуговування);
- укладання договору про співробітництво (згідно з наданими повноваженнями);
- контроль за відкриттям поточного рахунку СК у Банку;
- попередній та поточний контроль зарахування та залишку грошових коштів СК на депозитному рахунку банку;
- відмова СК в акредитації при наявності негативних висновків служб Банку;

- збір необхідних документів для щорічного перегляду рейтингу фінансової стійкості та ліміту відповідальності СК;
- передача, протягом п'яти робочих днів з моменту підписання, договору про співробітництво до документів юридичної справи СК (ч.1.Додатка 1) та копії договору про співробітництво - до Операційного оригіналу підписаного договору про співробітництво з СК - до Відділу обліку міжбанківських та внутрішньобанківських операцій для подальшого зберігання;
- передача протягом тижня з моменту підписання договору про співробітництво до архіву Банку документів, що виникли під час розгляду можливості акредитації СК, окрім документів юридичної справи (з урахуванням п.4.14 Положення);
- розміщення копій документів та договорів СК ІСЕД «AlmexECM» процес «Знай свого Клієнта».

Відділ кредитного адміністрування - щоквартально формує звіт про результати роботи з СК згідно Додатку №2 до Положення для подальшого зберігання

Департамент корпоративного бізнесу та розробки продуктів (ДКБРП) - координатор з питань акредитації страхової компанії:
- виносить питання щодо акредитації СК на розгляд уповноваженого колегіального органу Банку після узгодження пакету документу та наявності висновків підрозділів банку;
- здійснює поточний контроль залишку грошових коштів СК на депозитних рахунках відкритих в Банку;
- ініціює процес припинення акредитації СК або перегляду ліміту відповідальності в разі виявлення негативної інформації щодо діяльності СК;
- формує перелік акредитованих СК та направляє його в Управління координації торгівельної мережі для розміщення на корпоративному сайті Банку;

Департамент активних операцій корпоративного бізнесу (ДАОКБ) та Департамент кредитування фізичних осіб (ДКФО):
- здійснюють поточний контроль дотримання ліміту відповідальності страхової компанії до укладання договору страхування заставного майна на підставі звіту "Загрузка лімітів страхових компаній", який формується в п. 14.1 SR-Bank;

Управління ризик-менеджменту (УРМ):
- проводить розрахунок рейтингу фінансової стійкості та ліміту відповідальності СК згідно Методики розрахунку фінансової стійкості та ліміту відповідальності страхових компаній в АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі-Методика) (Додаток №3);
- формує висновок щодо доцільності співпраці зі СК,
- здійснює подальший контроль дотримання встановлених на страхові компанії лімітів відповідальності та залишку коштів на депозитному рахунку;
- ініціює питання тимчасового припинення співпраці в разі перевищення встановлених страхових лімітів або порушення;
- вносить затверджені ліміти на страхові компанії в АБС (у разі технічної реалізації);
- готує та доводить до бізнес-підрозділів щомісячний звіт по роботі зі страховими компаніями згідно Додатку 2.

Операційне управління (ОУ) :
- зберігає документи СК (надані відокремленими підрозділам Банку) в окремих справах в розрізі СК;

Відділ обліку міжбанківських та внутрішньобанківських операцій (ВОМВО):

- контролює перерахування комісійної винагороди від СК на відповідний рахунок в Банку;

Служба безпеки (СБ):

- підтверджує особи кінцевих бенефіціарних власників СК, проводить аналіз ризиків щодо співпраці зі СК виходячи з наявної (в доступних джерелах) негативної інформації;

ЮУ (ЗАГАЛЬНОПРАВОВЕ УПРАВЛІННЯ)- відповідний юридичний підрозділ:

- перевіряє право- та дієздатність СК, відповідність чинному законодавству установчих та внутрішніх нормативних документів, в тому числі типових договорів страхування;

Уповноважений колегіальний орган (УКО), а саме Кредитний комітет Банку:

- приймає рішення щодо акредитації СК, відмови в акредитації в Банку або її припинення;
- приймає рішення щодо встановлення ліміту відповідальності СК та його перегляду;

Управління координації торгівельної мережі:

- розміщує на офіційному сайті Банку перелік акредитованих СК згідно даних, отриманих від Департаменту корпоративного бізнесу та розробки продуктів.

4. ПРОЦЕДУРА ТА ГОЛОВНІ ЕТАПИ ПРОЦЕСУ АКРЕДИТАЦІЇ.

4.1. Бізнес-підрозділи Дирекції/Регіонального департаменту/Відділення, що сподіваються на подальшу співпрацю зі СК у процесі переговорів отримують від компанії попередню згоду на співробітництво з Банком. При цьому, не залежно від виду співробітництва Банк, у першу чергу, цікавить відкриття поточного рахунку в АТ «АБ «РАДАБАНК» та розміщення депозиту на термін не менше 3 місяців, що являє собою додатковий фактор, який свідчить про готовність та бажання компанії до співпраці.

4.2. СК подає до Банку пакет документів згідно Додатку №1 даного Положення. У випадку не надання або надання не повного пакету документів або надання завідомо невірної інформації, Банк має право негайно припинити акредитацію страхової компанії.

4.3. Відповідальна особа Банку, яка прийняла документи від СК, перевіряє надані документи на повноту надання та правильність оформлення і відповідність їх вимогам нормативно-правових документів НБУ і Банку, у разі необхідності вимагає у клієнта додаткові документи та відомості.

4.4. Відповідальна особа Банку згідно Програми належної перевірки клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК» та Технологічної карти порядку належної перевірки клієнтів при встановлені ділових відносин з АТ «АБ «РАДАБАНК», проводить ідентифікацію СК.

4.5. Відповідальна особа Банку викладає скан-копії документів, отриманих від СК, разом із заявкою на встановлення ліміту відповідальності (Додаток №7) в ІСЕД «AlmexECM» для отримання акредитації СК в Банку.

4.6. Документи, розміщенні в ІСЕД «AlmexECM» погоджуються:

- **Управлінням ризик-менеджменту**, згідно Методики проводить розрахунок рейтингу фінансової стійкості та ліміту відповідальності, розміщує висновок (Додаток №5) в ІСЕД «AlmexECM»;

- **Юридичним підрозділом**,_якє здійснює перевірку правових аспектів діяльності компанії, а саме наявність та правильність оформлення документів, повноваження посадових осіб у підписанні договорів та платіжних документів, наявність або відсутність законодавчих обмежень у діяльності компанії. Одночасно ЮУ проводить узгодження типових договорів, які використовуються страховою компанією. У процесі узгодження типових договорів страхування ЮУ може вносити необхідні з юридичної точки зору зміни і доповнення до договору. Затвердження типової форми договору відбувається у відповідності до «Положення про порядок роботи з договорами». За результатами перевірки ЮУ складає письмовий звіт (Додаток №5), який розміщує в ІСЕД «AlmexECM».

- **Службою безпеки**, яка здійснює аналіз діяльності компанії на предмет наявності будь-якої негативної інформації, що стосується як самої компанії так і її власників, посадових осіб. За результатами перевірки СБ складає письмовий звіт (Додаток №6), який розміщує в ІСЕД «AlmexECM».

Строк погодження документів службами Банку не може перевищувати 10 (десять) робочих днів.

4.7. Після погодження документів всіма службами в ІСЕД «AlmexECM», ДКБРП виносить питання про акредитацію та встановлення ліміту відповідальності СК на розгляд уповноваженого колегіального органу Банку.

4.8. УКО, розглянувши висновки підрозділів та наданий пакет документів, приймає рішення про надання або не надання акредитації, затверджує загальний ліміт відповідальності, встановлює мінімальну суму депозиту необхідного для акредитації СК в Банку. Майнові права на депозит, що виступають забезпеченням наданих кредитів, гарантій при акредитації СК не враховуються. На підставі рішення УКО ДКБРП, сповіщає компанію про прийняте рішення офіційним листом.

4.9. Договір про співробітництво укладається між Банком та СК за типовою формою, затвердженою відповідно до Положення про порядок роботи з договорами, та підписується Головою Правління Банку або іншими уповноваженими особами Банку на підставі наданих їм довіреностей.

4.10. Оригінали юридичних документів акредитованих СК (згідно переліку частини 1 Додатка 1) та копія договору про співробітництво, що отримані в Дирекції/ Відділенні Банку формуються в справу та передаються до ОД;

4.11. Оригінали договорів про співробітництво з СК передаються до ВОМВО для подальшого зберігання.

4.12. Оригінали документів, згідно переліку частин 2, 3 Додатка 1, формуються Відповідальною особою Банку в окрему справу та передаються для подальшого зберігання до архіву Банку.

4.13. В разі не погодження співробітництва з СК, Відповідальна особа Банку формує оригінали всіх документів згідно Додатку 1 в окрему справу та передає до архіву Банку.

4.14. Після укладання договору про співробітництво, СК вважається акредитованою, про що відповідальний працівник ДКБРП повідомляє управління координації торгівельної мережі для розміщення/ оновлення переліку акредитованих СК на офіційному сайті Банку протягом 1-го робочого дня.

4.15. Банк розміщує на офіційному сайті наступну інформацію, що є вільною для використання контрагентами Банку та СК:

- Перелік СК, акредитованих Банком та з якими підписаний договір про співробітництво;
- Перелік вимог Банку до акредитації СК;
- Пакет документів, які необхідно подати СК для акредитації в Банку (Додаток №1 до Положення) та Типову форму договорів страхування майна/фінансових ризиків/ життя позичальників Банку.

5. ЗАГАЛЬНІ КРИТЕРІЇ АКРЕДИТАЦІЇ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ.

5.1. Акредитації підлягають страхові компанії (резиденти), які зареєстровані в Україні згідно з чинним законодавством.

5.2. Страхові компанії, які включаються в перелік компаній на акредитацію, повинні відповідати наступним вимогам:

- Мінімальний розмір статутного капіталу (гарантійного депозиту) страховика не менше ніж 1 млн. євро в еквіваленті (для non-life компаній), та не менше ніж 1,5 млн. євро в еквіваленті (для life компаній);
- Страхова компанія повинна мати мережу представництв/філії в Україні (в місцях присутності АТ «АБ «РАДАБАНК»);
- Строк операційної діяльності страхової компанії на ринку має складати не менше 1 року.
- Прозора структура власності;
- Дотримання законодавства про фінансовий моніторинг;
- Відсутніми невиконані інші обов'язкові вимоги Національного банку України;
- Думка аудитора має бути не негативною.

Не можуть брати участь в акредитації страхові компанії:

- з негативною кредитною історією,
- у ставлення яких застосовані або застосовуються процедури банкрутства, реорганізації, ліквідації, припинення діяльності, відкликані або припинені дії ліцензій або будь-яких дозвільних документів необхідних для здійснення цієї діяльності;
- компанії, які надали недостовірну звітність/інформацію.

6. СТРОК ДІЇ АКРЕДИТАЦІЇ

6.1. Договір про співробітництво укладається строком на 1 рік з наступною неодноразовою пролонгацією на наступні періоди. Пролонгація договору відбувається автоматично, якщо Банк або СК не заявила про розірвання договору.

6.2. Акредитація СК може бути тимчасово призупинена Банком у наступних випадках:

- ненадання СК в зазначений даним Положенням терміни копій фінансової звітності;
- якщо фактично використаний ліміт відповідальності вище затвердженого ліміту відповідальності;
- невиконання СК зобов'язань за розміщенням депозиту в АТ «АБ «РАДАБАНК»;
- в разі затримок або відмови СК здійснювати страхові виплати по страхових випадках, що мали місце в рамках укладених договорів, де Банк є вигодонабувачем або страхувальником;
- при отриманні Банком інформації про початок процедури банкрутства, про відкликання / призупинення дії ліцензій, про наявність невиконаних та неоскаржених протягом 6 місяців заходів впливу до СК з боку органів, що здійснюють контроль за діяльністю Страховика;
- у випадках, коли СК після отримання акредитації та вході співпраці з Банком перестала відповідати вимогам Положення, а також при виникненні загрози погіршення фінансового стану СК або припинення виконання СК своїх зобов'язань, Банк своєчасно письмово повідомляє про призупинення акредитації такої СК з обґрунтуванням свого рішення;
- в інших випадках, передбачених нормативними документами Банку та договором з СК.

6.3. Призупинення акредитації СК в Банку можливо до усунення причин невідповідності вимогам СК даного Положення, але не більше ніж на 6 місяців. Після закінчення 6 місяців Банком може бути прийнято рішення про припинення акредитації.

6.4. Контроль за дотриманням СК умов акредитації здійснює ДКБРП та УРМ в частині виконання функцій, зазначених Положенням.

6.5. Призупинення / припинення дії акредитації страхової компанії ініціюється керівником ДКБРП або УРМ, бізнес-підрозділом при невиконанні хоча б однієї умови зазначеної в п.6.2. Положення.

6.6. Відновлення дії акредитації СК ініціюється бізнес-підрозділом при виконанні СК необхідних умов, зазначених в п.6.2. Положення.

6.7. Рішення про призупинення/припинення/відновлення акредитації СК приймає УКО Банку.

6.8. Після прийняття рішення про припинення акредитації протягом 10 робочих днів СК підлягає виключенню зі списку акредитованих страхових компаній, який розміщений на офіційному сайті Банку. На адресу страхової компанії протягом 10 робочих днів з моменту прийняття рішення про призупинення / припинення акредитації подається лист із зазначенням причини припинення / призупинення співпраці з Банком.

6.9. Попередньо Банк проводить необхідні консультації зі страховиками і отримує необхідні пояснення.

6.10. Припинення акредитації позбавляє СК повторної акредитації в Банку протягом одного року.

7. ПЕРЕГЛЯД ЛІМІТІВ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ.

7.1. Щорічно, до 01 травня, Банк проводить перегляд лімітів відповідальності СК та доцільність продовження співпраці зі СК.

7.2. Відповідальна особа Департаменту корпоративного бізнесу та розробки продуктів здійснює збір фінансової звітності СК (перелік вказано в Додатку 7) на останню річну звітну дату в електронному вигляді.

7.3. Фінансова звітність надсилається СК до Банку протягом 1 місяця після формування та оприлюднення.

7.4. Річна звітність СК, разом із заявкою на встановлення ліміту відповідальності на наступний рік (Додаток №7), засобами «AlmexECM» (процес «Перегляд лімітів СК») доводиться до служб банку, які приймають участь в перегляді лімітів відповідальності на наступний рік:

- УРМ здійснює аналіз фінансового стану СК та розрахунок ліміту відповідальності на наступний рік на підставі наданої фінансової звітності протягом 20 робочих днів з дати отримання звітності СК відповідно до цього Положення;
- ЮУ здійснюють відповідні планові заходи для перевірки СК із відкритих джерел інформації щодо наявності дійсної ліцензії, відсутності заборгованості перед бюджетом, наявність судових або інших правових спорів що можуть вплинути на виконання СК своїх обов'язків по виплатам. Інформація (висновок) надається у довільному форматі.

7.5. На підставі розрахованих УРМ даних та висновків ЮУ ДКБРП ініціює розгляд УКО лімітів відповідальності та продовження співпраці зі СК на наступний рік.

7.6. На підставі протоколу УКО ДКБРП надає оновлений перелік акредитованих СК до управління координації торгівельної мережі для розміщення на офіційному сайті Банку, доводить рішення Банку до відома СК та бізнес-підрозділів Банку.

8. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ БАНКУ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ.

8.1. Банк отримує комісійну винагороду від СК за результатами роботи відповідно до умов укладеного Договору про співробітництво на підставі Акту-Звіту наданих послуг.

8.2. Комісійна винагорода перераховується СК Банку після підписання Акту-Звіту наданих послуг відповідальними особами обох сторін та перераховується СК виключно на відповідний рахунок, відкритий в Банку.

8.3. ВОМВО здійснює контроль за надходженням комісійної винагороди згідно підписаних Актів-звітів. У разі, якщо комісійна винагорода не була зарахована своєчасно і в повному обсязі, ВОМВО інформує ДКБРП для проведення роботи з СК щодо погашення заборгованості перед Банком.

8.4. Розміри комісійної винагороди фіксуються умовами Договорів про співпрацю.

9. ПРАВИЛА РОБОТИ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ.

9.1. Страхування майна, що передано у заставу/іпотеку Банку, фінансових ризиків, життя позичальників Банку та інше, здійснюється в межах затверджених лімітів відповідальності СК, які отримали акредитацію у Банку.

9.2. Всі договори страхування майна, що передано в заставу/іпотеку Банку, мають бути укладені між СК, страхувальником (клієнтом Банку) та Банком, як вигодонабувачем.

9.3. Розмір суми страхової відповідальності в разі страхування майна повинен відповідати (бути не нижче) ринкової вартості об'єкту застави, що зазначено в договорі застави або іпотеки, якщо інше не передбачено рішенням УКО Банку. А в разі страхування життя позичальника або фінансових ризиків - не менше значення, визначеного рішенням УКО Банку або умовами кредитування Банку.

9.4. При укладанні з Банком договору про співробітництво, СК декларує перелік основних видів страхових ризиків та розміри франшиз відповідно Матриці базових страхових ризиків АТ «АБ «РАДАБАНК» (Додаток №8), від яких не має права відхилятись у подальшій співпраці з Банком.

9.5. При укладанні акредитованими СК договорів страхування майна, що є предметом застави/іпотеки Банку, забороняється сплата страхової премії у розстрочку. Сплата страхової премії з розстрочкою платежів дозволяється тільки при страхуванні заставного майна окремим клієнтам Банку при умові, що згідно з договором страхування відповідальність СК наступає в повному обсязі з моменту надходження першого платежу (частини) страхової премії на поточний рахунок СК. Інший механізм може бути встановлений для клієнтів Банку відповідним рішенням УКО Банку.

10. КОНТРОЛЬ ВИКОРИСТАННЯ ЛІМІТІВ.

10.1. Здійснення поточного контролю за дотриманням лімітів відповідальності на СК покладається на:

- ДКБРП як на підрозділ, що безпосередньо здійснює координацію роботи Бізнес-підрозділів Банку щодо співпраці зі СК;
- ДАОКБ та ДКФО в частині дотримання ліміту відповідальності страхової компанії до укладання договору страхування заставного майна на основі автоматизованого звіту «Загрузка лімітів страхових компаній», який формується в п.14.1 АБС «SR Bank» щодо поточного завантаження ліміту відповідальності в розрізі СК.

10.2. Здійснення подальшого контролю за дотриманням лімітів відповідальності на СК покладається на УРМ за результатами аналізу операцій за попередній звітний період.

10.3. УРМ на підставі отриманого Звіту визначає розмір використаного ліміту відповідальності по кожній акредитованій СК порівнюючи його відповідно із встановленим розміром Ліміту відповідальності. Якщо фактично використаний ліміт відповідальності вище затвердженого ліміту відповідальності, УРМ призупиняє дію акредитації за погодженням з відповідним УКО.

10.4. Страхування майна позичальників Банку, яке є забезпеченням по кредиту, понад встановлений ліміт, допускається у разі якщо клієнт наполягає на укладанні угоди в конкретній страховій компанії, яка є акредитованою Банком. В такому випадку ДАОКБ/ДКФО невідкладно повідомляє УРМ про можливе перевищення ліміту (з обов'язковим зазначенням причин перевищення, назви страхової компанії та суми майна, що підлягає страхуванню) засобами електронної корпоративної пошти.

Вищезазначені випадки перевищення ліміту не підлягають додатковій авторизації, та не входять в розрахунок використаного ліміту відповідальності страхової компанії.

11. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.

11.1. Відповідальність за взаємодію Банку з СК, у т.ч. збір необхідних документів для проведення акредитації СК, покладається на відповідального працівника Підрозділу Дирекції/Регіонального департаменту або Відділення - ініціатора укладання договору з СК.

11.2. Відповідальність за своєчасність перегляду рейтингу фінансової стійкості і лімітів відповідальності страховиків покладається на УРМ.

11.3. Відповідальність за контроль за виконанням умов договорів про співробітництво зі СК та організацію, забезпечення, контроль виконання вимог цього Положення покладається на ДКБРП.

12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

12.1. Операціям, що виконуються згідно цього Положення, притаманні наступні види операційних ризиків:

- Ризик персоналу - основними заходами по управлінню ризиками персоналу є: врахування принципу розподілу повноважень та зон відповідальності між задіяними у процесі виконавцями; проведення поточного контролю; формування вимог до вхідної та вихідної інформації;
- Ризик бізнес-процесу - основними заходами по управлінню ризиками бізнес-процесу є : побудова чіткого технологічного процесу виконання етапів згідно цього Положення таким чином, щоб виключити/мінімізувати можливість виникнення факторів операційного ризику;
- Інформаційний ризик - управління всіма видами інформаційних ризиків, притаманних процесам, які регламентує це Положення, будується відповідно до політик і стратегій управління ризиками в Банку.

12.2. Управління всіма видами ризиків, притаманних процесам, які регламентує це Положення, будується відповідно до політик управління ризиками в Банку.

12.3. З метою ефективного управління та мінімізації ризиків, зазначених в п.12.1. цього Положення, здійснюється комплекс заходів, спрямованих на зниження ймовірності

настання подій та обставин, що призводять до збитків, та/або на зменшення розмірів потенційних збитків.

13. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

13.1. Положення є безстроковим, затверджуються Наглядовою Радою Банку і набуває чинності з дати визначеної в рішенні Наглядової Ради Банку.

13.2. Зміни та доповнення до Положення затверджуються Наглядовою Радою Банку та оформлюються у письмовій формі шляхом внесення відповідних змін або викладення Положення у новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попереднього версії/ редакції документа.

13.3. У разі невідповідності будь-якої частини Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України, Положення діятиме лише у тій частині, що не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України.

13.4. У разі необхідності Положення переглядається із метою поліпшення ефективності банківських процесів та удосконалення системи внутрішнього контролю.

14. Додатки.

Додаток 1	Пакет документів, які подає страхова компанія для проходження процесу акредитації
Додаток 2	Звіт щодо діяльності акредитованих страхових компаній в АТ «АБ «РАДАБАНК»
Додаток 3	МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ РЕЙТИНГУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ЛІМІТУ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В АТ «АБ «РАДАБАНК»
Додаток 4	Висновок Управління ризик-менеджменту
Додаток 5	Висновок Юридичного підрозділу
Додаток 6	Висновок Служби безпеки
Додаток 7	Заявка на встановлення ліміту відповідальності
Додаток 8	Матриця базових страхових ризиків АТ «АБ «РАДАБАНК»

Додаток №1

Пакет документів, які подає страхова компанія для проходження процесу акредитації

Перший етап процедури акредитації починається з моменту подачі страховою компанією повного пакету зазначених нижче документів.

1. Юридичні документи:

1.1. Лист страхової компанії з обов'язковою інформацію про готовність для проходження акредитації розмістити депозит та відкрити поточний рахунок в установі Банку із зазначенням орієнтовної суми депозиту та строку розміщення, про згоду з умовами проведеної акредитації.

1.2. Заповнений та підписаний перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком/рахунками клієнта банку та відбитком печатки (за наявності)(бланк надає банк).

1.3. Копія Статуту/положення засвідчена органом, який здійснив реєстрацію, нотаріально (та зміни до статуту у разі наявності) або копія опису документів, що надається для проведення реєстраційних дій.

1.4. Копія довідки про реєстрацію страхової компанії як фінансової установи (засвідчена нотаріально).

1.5. Копія свідоцтва/виписка про реєстрацію платника податку на додану вартість (завірена належним чином) (за наявності).

1.6. Копії ліцензій на здійснення страховою компанією певних видів страхової діяльності. (завірена належним чином).

1.7. Лист страхової компанії про наявність/відсутність змін в установчих документах та керівному складі страхової компанії.

1.8. Лист страхової компанії про дотримання вимог державного органу, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових та страхових послуг (Національний банк України) - відсутність невиконаних заходів впливу регулятора.

1.9. Копії наказів, протоколів, рішень зборів про призначення (вступ на посаду), копії контрактів або довіреностей (за наявності) посадових осіб, яким надано право розпорядження рахунком, завірені печаткою та підписом уповноваженої особи організації.

1.10. Копії паспортів посадових або довірених осіб страхової компанії, засвідчених належним чином зі сторони клієнта (дата, підпис, ПІБ) та Банку.

1.11. Копії реєстраційних номерів облікової картки платника податків (РНОКПП), посадових та довірених осіб.

1.12. Належним чином завірені копії документів, що підтверджують повноваження осіб, які підписуватимуть договори з Банком, їх паспортні дані та реєстраційні номери облікової картки платників податків.

1.13. Схематичне зображення структури власності СК (згідно Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року N 65, або іншого діючого на дату операції).

1.14. Опитувальний лист клієнта.

1.15. Реєстр власників істотної участі та контролерів (бенефіціарних власників) клієнта.

1.16. Фінансова звітність страхової компанії (за останні два фінансових роки):

- Файл FR0 "Дані фінансової звітності" - щоквартальна за останній рік, за попередні два - річна.
-
- Файл FR0 "Дані консолідованої фінансової звітності" - остання квартальна за останній рік та річна.
- Файл IR2 "Дані про доходи та витрати страховика"- остання квартальна за останній рік та річна;
- Файл IR3 "Дані про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика"- остання квартальна за останній рік та річна;
- Файл IR4 "Дані про показники діяльності зі страхування" - остання квартальна за останній рік та річна;
- Файл IR71 "Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність строховика" - остання квартальна за останній рік та річна;
- Файл IR10 "Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів" остання квартальна за останній рік;

Файл IR11 "Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів" - остання квартальна за останній рік;

2. Документи інформаційного характеру:

2.1. Види страхових послуг (страхові продукти), що надає страхова компанія.

2.2. Діючі тарифи.

2.3. Належним чином завірені копії Правил страхування за відповідними видами страхування.

2.4. Належним чином завірені копії типових форм Договорів страхової компанії з усіх видів страхування, щодо яких планується її співпраця з Банком.

2.5. Дані про перестраховиків, та доля кожного з перестраховиків у загальному обсязі у страхових резервах.

3. Інші документи на вимогу Банку.

Банк розглядає питання акредитації страхової компанії після надання повного пакету документів, при цьому Банк залишає за собою право на запит додаткової інформації про СК.

У випадку не надання або надання не повного пакету документів або надання завідомо невірної інформації, Банк має право негайно припинити акредитацію страхової компанії.

Додаток №2

РАДАБАНК

РАДАБАНК

Звіт щодо діяльності акредитованих страхових компаній

В АТ «АБ «РАДАБАНК»

станом на __.__.20__р.

Управління ризик-менеджменту

Дніпро – 20__

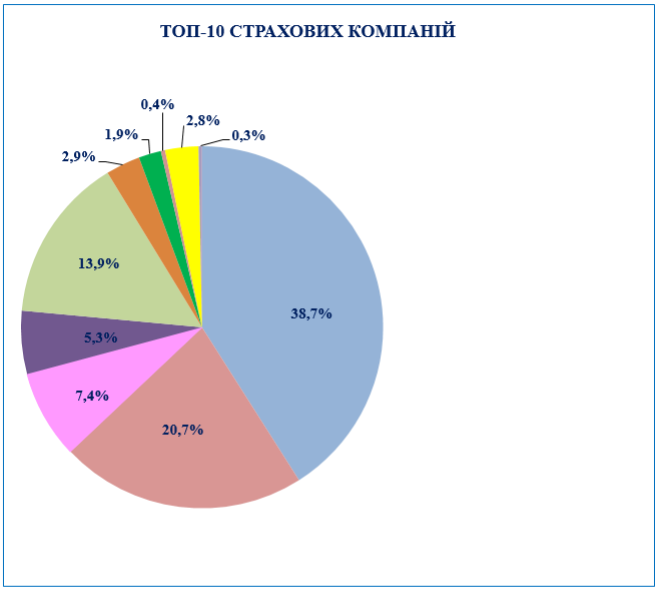
Акредитовані страхові компанії

Страхова компанія	Сума застави, тис.грн	Питома вага в КП, %	Питома вага, минуле значення	Зміна питомої ваги	Наявність аккредитації	Достатність капіталу	Сума депозиту	Поточний ЛВ	Дотримання ЛВ	К-т покриття депозитом	Примітки/ Рекомендації

Висновок УРМ

Акредитовані страхові компанії

Страхова компанія	Питома вага в КП, %	Рейтинг фінансової стабільності

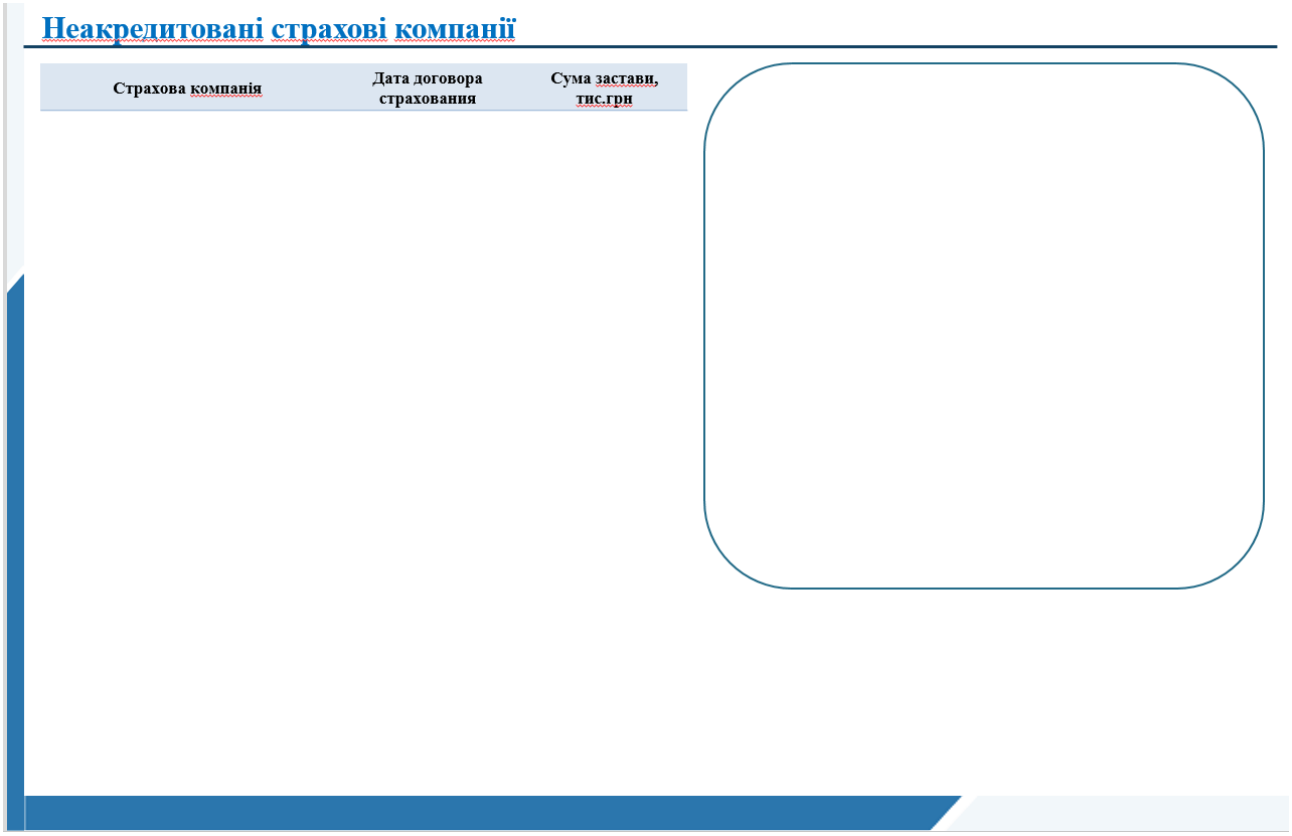


Висновок УРМ

Коефіцієнт відпрацювання депозиту

Страхова компанія	Сума депозиту середньомісячна	Сума платежу на СК	К-т відпрацювання депозиту			
			01.01.2021	01.12.2020	01.11.2020	01.10.2020

Висновок



***** Форма звіту може змінюватися в залежності від поточних потреб

Додаток №3

МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ РЕЙТИНГУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ЛІМІТУ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В АТ «АБ «РАДАБАНК»

Порядок встановлення лімітів відповідальності акредитованих страхових компаній

Встановлення лімітів на акредитовані страхові компанії проводиться Управлінням ризик-менеджменту у наступному порядку:

- визначення акредитованих страхових компаній;
- отримання інформації про фінансовий стан страхової компанії;
- отримання інформації не фінансового характеру про стан страхової компанії;
- обробка та аналіз інформації, що надійшла;
- розрахунок рейтингу фінансової стійкості та затвердження лімітів відповідальності на КК та контроль за їх виконанням.

Отримання інформації про фінансовий стан страхових компаній

Для отримання інформації про фінансовий стан страхових компаній, що акредитовані в Банку, та відповідного розрахунку рейтингу фінансової стійкості та ліміту відповідальності здійснюється аналіз фінансової звітності.

Крім фінансової звітності до уваги береться інформація щодо оперативності повернення страхових виплат та інші якісні показники страхової компанії, а саме: термін існування, досвід та репутація акціонерів/власників, материнська фінансова установа тощо.

Перегляд лімітів здійснюється уповноваженим колегіальним органом на підставі проведеного аналізу фінансової звітності страхової компанії за звітний період Управлінням ризик-менеджменту. Пакети документів (фінансова звітність) повинні надсилатися страховими компаніями адресу Банку протягом 1 місяця після формування та оприлюднення фінансової звітності страховою компанією.

Обробка та аналіз інформації, що надійшла від страхової компанії

Необхідна для встановлення ліміту відповідальності інформація - фінансова звітність на підставі якої здійснюється аналіз фінансового стану страхової компанії вноситься відповідальним працівником Управління ризик-менеджменту у базу даних.

За підсумками проведеного аналізу фінансового стану страхових компаній Управління ризик-менеджменту надає на затвердження уповноваженим колегіальним органом рекомендовані розміри лімітів відповідальності страхових компаній.

Розмір рекомендованих лімітів може відрізнятися (бути вищим чи нижчим) від розрахункового, враховуючи суб’єктивні оцінки інших підрозділів Банку, а також зауваження Управління ризик-менеджменту, що спираються перш за все на фінансовий стан страхової компанії.

Особливості розрахунку рейтингу фінансової стійкості ліміту відповідальності акредитованої страхової компанії

Критерії оцінки та розрахунку величини ліміту відповідальності для акредитованих в Банку страхових компаній:

Коефіцієнти для розрахунку ліміту відповідальності	**Розрахунок коефіцієнтів**
Валові страхові премії	Значення рядка 010 Файлу IR2 "Дані про доходи та витрати страховика"
Розмір сформованих страхових резервів	Значення рядка 1530 Файлу FR0 "Дані фінансової звітності""
Власний капітал	Значення рядка 1495 Файлу FR0 "Дані фінансової звітності"
Активи	Значення рядка 1300
Збитки по відношенню до капіталу	Співвідношення чистого збитку до власного капіталу (якщо сума рядків 470 та 480 "Звіту про доходи та витрати страховика" є від'ємним значенням)
Показник чутливості	Відношення загальної суми цінних паперів на балансі СК Файлу IR2 "Дані про доходи та витрати страховика" до власного капіталу
Рівень вмісту	Рівень ризиків, які приймає на себе СК за винятком перестрахування, який визначається як відношення чистих премій (р.010 - р.020 Файлу IR2 "Дані про доходи та витрати страховика") до валових премій (. Р 010)
Показник платоспроможності	Відношення чистих премій (р.010 — р.020 Файлу IR2 "Дані про доходи та витрати страховика"") до власного капіталу
Покриття чистих премій страховими резервами та капіталом	Відношення суми чистих страхових резервів та власного капіталу до чистих премій ((р.1530-р.1180) / (р.010-р.020))
Ліквідність капіталу	Відношення ліквідних коштів до власного капіталу та страхового резерву (р.1165/(р.1495+р.1530-р.1180) Файлу FR0 "Дані фінансової звітності")
Рентабельність капіталу	Відношення чистого сукупного доходу до власного капіталу ((р.2250+р.2300+р.2465+р.2515) / р.1495 Файлу IR2 "Дані про доходи та витрати страховика" та Файлу FR0 "Дані фінансової звітності" відповідно)
Рівень покриття страхових виплат	Відношення обсягу фінансових інвестицій до власних страхових резервів ((р.1030+р.1035+р.1160+р.1165) / (р.1530-р.1180 Файлу FR0 "Дані фінансової звітності")

Залежно від значення кожного з наведених вище критеріїв оцінки, кожному критерію присвоюється бал від «0» до «3».

Таблиця 1 «Матриця балів»

Назва коефіцієнту / бал	**0**	**1**	**2**	**3**
Валові страхові премії	< 3000	[3000-3900]	[3900-5100]	> 6600
Розмір сформованих страхових резервів	< 3000	[3000-3900]	[3900-5100]	> 6600
Власний капітал	< 32000	[32000-34000]	[34000-36000]	> 36000
Активи	< 10000	[10000-13000]	[13000-16900]	> 16900
Збитки по відношенню до капіталу	> 50%	[50%-35%]	(35%-25%]	< 25%
Показник чутливості	> 50%	[50%-35%]	(35%-25%]	< 25%
Рівень вмісту	< 80%	[80%-104%]	[104%-135%]	> 135%

Показник платоспроможності	> 500%	[500%-350%]	(350%-245%]	< 245%
Покриття чистих премій страховими резервами та капіталом	< 90%	[90%-117%]	[117%-152%]	> 152%
Ліквідність капіталу	< 25%	[25%-33%]	[33%-42%]	> 42%
Рентабельність капіталу	< 5%	[5%-7%]	[7%-8%]	> 8%
Рівень покриття страхових виплат	< 80%	[80%-104%]	[104%-135%]	> 135%

При визначенні граничних показників (інтервалів) проводився розрахунок середнього значення кожного з коефіцієнтів з даних балансів страхових компаній, акредитованих в Банку за цілий рік. Від отриманого середнього показника кожного з коефіцієнтів по обидва боки застосувався крок у 30% для визначення інтервалів.

Умовні позначення: “>”-строго більше; “<”-строго менше; “(“/”)“-не враховуючи початкове/кінцеве значення діапазону; “[”/”]” - враховуючи початкове/кінцеве значення діапазону.

Для отримання оцінки загального показника ризику за кожною сраховою компанією підсумовуються бали за всіма коефіцієнтами та діляться на число, що дорівнює загальній їх кількості. Залежно від значення зведених балів одержуємо рейтинг фінансової стійкості страхової компанії (Таблиця 2) :

Таблиця 2 «Рейтинг фінансової стійкості СК залежно від значення зведеного балу»

Отримані бали	Рейтинг СК	Понижуючий коефіцієнт
0-0,5	слабкий	0,001
0,5-1,7	задовільний	0,002
1,7-2,2	добрий	0,005
2,2-3,0	високий	0,01

Після отримання рейтингу фінансової стійкості страхової компанії встановлюються ліміти відповідальності на проведення операцій за наступною формулою:

$$L = ОВ * ПК * ККП, \quad (11)$$

де, ОВ - загальний обсяг відповідальності, що розраховується як сума показників "Загальний обсяг відповідальності" за всіма напрямками страхування Файлу IR4 "Дані про показники діяльності зі страхування". ПК - понижуючий коефіцієнт;

ККП - коефіцієнт концентрації портфелю, який дорівнює 30% від загального обсягу портфеля заставного майна Банку для СК, статутний капітал яких більший 50 млн.грн., та 10% від загального обсягу портфеля заставного майна Банку для СК, статутний капітал яких менший 50 млн.грн., але не менший мінімально необхідного обсягу.

Перегляд лімітів відповідальності понад або менше розрахункового розміру можливий за умови відповідного позитивного рішення уповноваженого колегіального органу, що було прийнято на підставі наступних об’єктивних факторів:

Позитивні фактори для страхової компанії, що надають право на збільшення встановленого ліміту відповідальності:

- розміщення депозиту на строк не менше ніж строк, зазначений в Положенні;
- страхова компанія є дочірньою організацією материнської компанії з кредитним рейтингом не нижче ніж «інвестиційний клас»;
- інші умови (якщо страхова компанія має позитивну оцінку Служби безпеки, позитивну історію страхування не менше 3-х років, позитивну динаміку розвитку, бездоганну репутацію та інші суттєві фактори тощо).

Негативні фактори для страхової компанії, що надають право зменшення або закриття ліміту:

- від'ємний поточний фінансовий результат;
- негативний висновок Служби безпеки Банку або інших підрозділів Банку;
- відсутність фінансової звітності страхової компанії;
- розмір власного капіталу є від'ємним або меншим ніж затверджений нормативно-правовими актами НБУ на момент розрахунку ліміту;
- негативна історія співробітництва СК з Банком, в.ч. наявність випадків не здійснення виплати страхового відшкодування;
- ін.

Ліміти не встановлюються у разі, якщо страхова компанія має:

- негативну аудиторську думку;
- відкликано ліцензію на здійснення операцій;
- хоча б один із зовнішніх рейтингів страхової компанії згідно з міжнародною рейтинговою шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або іншим провідним світовим рейтинговим агентством (компанією), понижено до рівня "дефолт".

Розмір рекомендованих лімітів може відрізнятися (бути вищим чи нижчим) від розрахункового, враховуючи суб'єктивні оцінки Управління ризик-менеджменту, що спираються перш за все на рівні фінансової стікості, відкритих рейтингів та репутації окремої страхової компанії. Рішення про встановлення ліміту, значення якого є вищим/нижчим рекомендованого Управлінням ризик-менеджменту приймає КК.

Додаток №4.

Висновок Управління ризик-менеджменту

1. _____
(повна назва компанії)

заснована _____ (число.місяць.рік), тобто працює на ринку страхових послуг _____ років.

2. Аналіз діяльності компанії проведено з метою надання акредитації за наступними видами страхування:

_____
_____

2. Середньомісячний оборот за рахунками в банках складає _____ тис.грн.

3. Розрахований Загальний ліміт відповідальності компанії становить _____ тис.грн.

4. Основні перестрахувальники:

_____
_____
_____
_____
_____
_____

Висновок: Управління ризик-менеджменту вважає можливим надати акредитацію

_____
_____

Додаток №5.

Висновок Юридичного підрозділу

1. Відсутність помилок в установчих документах, які можуть у подальшому завдати збитків банку.

_____
_____
_____
_____
_____

2. Наявність яких-небудь обмежень в підписанні документів посадовими особами компанії.

_____
_____
_____
_____
_____

3. Невідповідність в правилах та договорах страхування.

_____
_____
_____
_____
_____

4. Окремі пункти в договорах неприйнятні для банка.

_____
_____
_____
_____
_____

5. Узгоджені договори страхування.

_____
_____
_____
_____
_____

Висновок:

_____
_____
_____
_____
_____

Додаток №6.

Висновок Служби безпеки

1. Наявність інформації яка суттєво впливає на можливу подальшу співпрацю з страховою компанією.

_____
_____
_____
_____
_____

Висновок:

_____
_____
_____
_____
_____

Додаток №7

Заявка
на встановлення ліміту відповідальності

Дата подання_____

Назва СК	Ліміт, що пропонується, тис.грн	Сума депозитів розміщених в Банку, тис.грн, (екв)	Наявність інформації СК, що надається при первинному наданні документів	Перелік наданою СК фінансової звітності на останню квартальну звітну дату (вибрати наявне)										
				Баланс	Звіт про фінансові результати	Звіт про доходи і витрати страховика	Пояснювальні записки до звітних даних СК, Розділи:							
							1	2	3	4	5	6	7	

Додаток №8

Матриця базових страхових ризиків АТ «АБ «РАДАБАНК»

		Пожежа	**Підпал**	**Удар блискавки**	**Вибух**	**Падіння пілотованих об'єктів , їх и та вантажу**	**Стихійні явища**	**Пошкодження водою**	**Крадіжка зі зломом**	**Протиправні дії третіх осіб**	**Повне КАСКО**	**Прошкодження/знищення від Аваріїй ичих при виконінні р обіт, чи чних джень**	**Пошкодження через скадні мови**	**Нещасні випадки**	**Інфекційні захворювання, мор**	**Зникнення безвісті**
1	Нерухоме майно (житлове)	+	+	+	+		+	+	+	+						
2	Нерухоме майно (нежитлове)	+	+	+	+		+	+	+	+		+				
3	Земельні ділянки	+			+		+	+								
4	Об'єкти незавершеного будівництва	+	+	+	+		+	+	+	+		+				
5	Машини та обладнання	+	+	+	+		+	+	+	+		+				
	Автотранспорт, сільськогосподарська, спеціалізована, дорожна техніка:															
6	- до 5 років вітчизняна, до 10 років іноземна										+					
7	- понад 5 років вітчизняна, понад 10 іноземна										+					
8	Залізничні транспортні засоби та вагони										+					+
9	Повітряний транспорт (повітряні судна)										+					+
10	Водний транспорт										+					+
11	Товари в обороті, на складі, готова продукція	+	+		+		+	+	+	+						
12	Сільськогосподарські активи (посіви, насадження та ін.)	• посуха або зневоднення на землях, які підлягають примусовому зрошенню або заводненню; • пожежа; • стихійне лихо, а саме: повінь, паводок, обвал, зсув, затоплення, ураган, буря, шторм, незвичний для даної місцевості дощ або снігопад, град, злива, сель, вихід підгрунтових вод, просідання ґрунту, удар блискавки, землетрус, заморозок, ожеледь (зазначені стихійні лиха повинні зазначатися у повному переліку, або за винятком не можливих для місцевості стихійних лих); • епіфітотійний розвиток хвороб рослин; • епіфітотійне розмноження шкідників рослин; • протиправні дії третіх осіб, що виражаються у крадіжках, хуліганських														

		діях стосовно рослинницьких насаджень, зруйнуванні покриттів (несучих конструкцій) теплиць, парників, оранжерей.
1 3	Біологічні активи: худоба, птиця тощо	• інфекційні хвороби; • нещасні випадки (вибуху, дії електричного струму, сонячного або теплового удару, утоплення, попадання під рухомий транспорт, удушення, замерзання, нападу звірів або бродячих собак, отруєння отруйними травами або хімічними речовинами, укусу змій або отруйних комах, вимушеного забою (знищення) за розпорядженнями спеціалістів ветеринарної медицини, у зв'язку з заходами боротьби із інфекційними хворобами); • пожежа; • стихійне лихо, а саме: повінь, обвал, зсув, затоплення, ураган, буря, шторм, незвичний для даної місцевості дощ або снігопад, град, злива, сель, вихід підгрунтових вод, просідання ґрунту, удар блискавки, землетрус (зазначені стихійні лиха повинні зазначатися у повному переліку, або за винятком не можливих для місцевості стихійних лих); • протиправні дії третіх осіб включаючи крадіжку, грабіж, розбій та навмисне нанесення травм тощо

Слід зазначити, що в таблиці вказані базові страхові ризики, тобто перелік страхових ризиків, що вказуються в Договорі страхування, може бути розширений, але не може бути скорочений.

Також «Положенням про заставні операції» АТ «АБ «РАДАБАНК» визначено, що розмір франшизи за всіма страховими ризиками не може перевищувати 2%. Розмір франшизи за пунктами 6 та 7 вищевказаної таблиці при угоні чи повній конструкційній загибелі не може перевищувати 5%.