

## **Перелік документів Страховика, що необхідні для проведення аналізу фінансового стану та акредитації в АТ «Дельта Банк».**

Страхові компанії в цілях проведення акредитації надають наступні документи:

### **1. Комерційна пропозиція (довільної форми) страхової компанії відносно співпраці з банком, яка повинна містити інформацію про:**

- Страхові продукти, які пропонує Страховик;
- Регіональну мережу в Україні із зазначенням контактних осіб, адрес та телефонів;
- Перелік регіонів, в яких Страховик планує розвивати співпрацю з банком;
- Перелік партнерів Страховика (брокерів, агентів тощо) відносно реалізації страхових продуктів;
- Можливу суму депозиту (але не менше 500 тис. грн.) терміном не менше 6 місяців, яку Страховик готовий, вразі акредитації, розмістити в банку.

### **2. Прошиті, завірені печаткою та підписані керівником страхової компанії наступні документи:**

- Копія Статуту Страховика (в останній редакції);
- Положення про філії Страховика чи інший документ, який регламентує повноваження та організацію роботи філії Страховика (вразі акредитації окремої філії Страховика);
- Довідка щодо загальної суми відповідальності Страховика в розрізі регіонів та видів страхування на звітну дату;
- Бухгалтерська звітність Головного офісу Страховика за останні 4 квартальні звітні дати:
  - ✓ Баланс (форма №1);
  - ✓ Звіт про фінансові результати (форма №2);
  - ✓ Звіт про рух грошових коштів (форма №3);
  - ✓ Звіт про власний капітал (форма №4);
  - ✓ Звіт про фінансові результати, дебіторську та кредиторську заборгованість (форма № 1-Б).
- Розшифровка окремих статей балансу за останню звітну дату:
  - ✓ Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 040, 045 балансу), Поточні фінансові інвестиції (рядок 220 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі: а) вид цінних паперів; б) назва та код ЄДРПОУ емітента ЦП; в) дати початку та закінчення вкладів; г) сума вкладів, тис. грн.;
  - ✓ Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 050 балансу), Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 160 балансу), Дебіторська заборгованість по розрахунках по виданих авансах (рядок 180 балансу), Дебіторська заборгованість по розрахунках по нарахованих прибутках (рядок 190 балансу), Дебіторська заборгованість по внутрішніх розрахунках (рядок 200 балансу), Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 210 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі дебіторів, частка яких у відповідній статті балансу перевищує 10%: а) назва та код ЄДРПОУ дебітора; б) дати виникнення та дати погашення заборгованості; в) сума заборгованості, тис. грн.; г) предмет дебіторської заборгованості;
  - ✓ Векселі отримані (рядок 150 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі: а) назва та код ЄДРПОУ емітента; б) дати виникнення та дати погашення векселю; сума, тис. грн.;
  - ✓ Довгострокові кредити банків (рядок 440 балансу), Короткострокові кредити банків (рядок 500 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі: а) вид кредиту; б) назва та код ЄДРПОУ банку; в) дати виникнення та дати погашення кредиту; г) сума, тис. грн.;
  - ✓ Інші довгострокові фінансові зобов'язання (рядок 450 балансу), Інші довгострокові зобов'язання (рядок 470 балансу), Поточні зобов'язання по довгострокових зобов'язаннях (рядок 510 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі: а) вид

зобов'язань; б) назва та код ЄДРПОУ кредитора; в) дати виникнення та дати погашення зобов'язань; г) сума, тис. грн.;

✓ Векселі видані (рядок 520 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі: а) назва та код ЄДРПОУ векселеотримувача; б) дати видачі та дати погашення векселю; в) сума, тис. грн.;

✓ Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 530 балансу), Поточні зобов'язання по розрахункам по отриманих авансах (рядок 540 балансу), Поточні зобов'язання по розрахунках з учасниками (рядок 590 балансу), Поточні зобов'язання по внутрішніх розрахунках (рядок 600 балансу), Інші поточні зобов'язання (рядок 610 балансу). Дану інформацію розкрити в розрізі кредиторів, частка яких у відповідній статті балансу перевищує 10%: а) назва та код ЄДРПОУ кредитора; б) дати виникнення та дати погашення заборгованості; в) сума заборгованості, тис. грн.; г) предмет кредиторської заборгованості.

- Звіт про доходи та витрати Страховика за останні 4 квартальні звітні дати (додаток №1 до наказу Міністерства фінансів України від 28.03.2002г. №210);
- Пояснювальні записки до звітних даних Страховика за останні 4 квартальні звітні дати (додаток №3 до наказу Міністерства фінансів України від 28.03.2000г. №210):
  - ✓ Розділ 1. Коротка характеристика Страховика та його діяльності.
  - ✓ Розділ 2. Показники діяльності по страхуванню життя.
  - ✓ Розділ 3. Показники діяльності по іншим видам добровільного страхування.
  - ✓ Розділ 4. Показники діяльності по видам обов'язкового страхування.
  - ✓ Розділ 5. Пояснення стосовно операцій перестрахування.
  - ✓ Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності Страховика.
- Копії ліцензій, виданих Державною комісією по регулюванню ринків фінансових послуг України, патенти, дозволи;
- Копія свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи;
- Копія документу про прийняття страхової компанії до обліку Державною комісією по регулюванню ринків фінансових послуг України (державний реєстр фінансових закладів);
- Оригінал витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців;
- Оригінал довідки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців;
- Довідка реєстратора з переліком акціонерів та їх частки в статутному капіталі (строком давності не більше 3 місяців);
- Копія наказу (витяг з протоколу) стосовно призначення керівника (Голови Правління, Директора) Страховика, що має право підпису угод про співпрацю;
- Копія паспорту та ідентифікаційного коду керівника та головного бухгалтера;
- Аудиторський висновок (за останній закритий звітний рік);
- Інформація про засновників;
- Копія правил страхування з відміткою про реєстрацію в Державній комісії по регулюванню ринків фінансових послуг України (діюча редакція).

3. **Типові угоди страхування по страховим продуктам (зразок, завірений керівником Страховика та мокрою печаткою) та пропозицій відносно тарифів (на електронному та паперовому носіях).**
4. **Копії Агентських угод або Брокерських угод страхової компанії, що надають право укладати договори страхування від імені та за дорученням іншої страхової компанії. В разі відсутності даних документів, надати письмову відповідь за підписом керівника Страховика та мокрою печаткою.**
5. **В окремих випадках – інші документи (за письмовим запитом служб банку).**