

**Порядок  
акредитації страхових компаній в  
Державній спеціалізованій фінансовій установі  
«Державний фонд сприяння молодіжному житловому  
будівництву»**

**1. Загальні положення**

**1.1.** Порядок акредитації страхових компаній в Державній спеціалізованій фінансовій установі «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» (далі – Порядок акредитації) встановлює умови визначення страхових компаній, що здійснюватимуть страхування ризиків Державної спеціалізованої фінансової установи «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» (далі - Держмолодьжитло), регіональних управлінь/Іпотечного центру в м. Києві та Київській області Держмолодьжитла (далі – РУ/ІЦ), позичальників Держмолодьжитла та/або РУ/ІЦ у період будівництва (реконструкції) житла та виконання позичальниками зобов'язань за кредитами.

**1.2.** Порядок акредитації розроблено з урахуванням Законів України «Про страхування», «Про іпотеку», «Про споживче кредитування», постанов Кабінету Міністрів України, інших актів діючого законодавства України.

**1.3.** До участі в акредитації запрошуються страхові компанії, зареєстровані уповноваженими державними органами в порядку, встановленому чинним законодавством України, і відповідають вимогам, викладеним в даному Порядку акредитації.

**1.4.** Участь в проходженні акредитації є для страхових компаній добровільною.

**1.5.** Акредитація страхових компаній здійснюється строком на рік, з можливістю продовження акредитації на наступний рік, за умов відповідності страхової компанії в подальшому вимогам, встановленим цим Порядком акредитації та подання страховою компанією клопотання та відповідного

пакету документів до кінця 1 кварталу року, наступного за роком, в якому було проведено акредитацію.

## **2. Вимоги до страхових компаній**

**2.1.** Страхові компанії, які мають бажання отримати акредитацію в Держмолодьжитлі повинні відповідати наступним основним вимогам:

- мати ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) на здійснення відповідних видів страхування (добровільного страхування відповідальності перед третіми особами, добровільного страхування від нещасних випадків, обов’язкового страхування предмету іпотеки, страхування майнових ризиків, ін.);
- мати стійкий фінансовий стан та здійснювати беззбиткову діяльність протягом останнього року;
- мати досвід роботи за видами страхування, що пропонуються до співпраці не менше 5 років;
- мати позитивний аудиторський висновок (немодифіковану або умовно-позитивну думку) щодо річної фінансової звітності за останній звітний рік;
- відносно страховика, на момент подання документів на акредитацію, не повинно буди порушено справи про банкрутство;
- у страховика не повинно бути не виконаних заходів впливу Нацкомфінпослуг;
- рівень ризику при проведенні первинного фінансового моніторингу (ідентифікації та верифікації страхової компанії) відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» повинен бути не вище середнього;
- не мати незавершених виконавчих проваджень, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан страхової компанії.

**2.2.** Додатковими критеріями, що впливають на прийняття позитивного рішення щодо акредитації страхової компанії є:

- наявність розгалуженої системи регіональних підрозділів, філій, представництв, інших структурних підрозділів;
- багаторічний досвід роботи на ринках фінансових послуг;

- співпраця з державними та/або комунальними підприємствами, установами, організаціями;
- участь в об'єднаннях страховиків;
- практичний досвід здійснення страхування за державними або місцевими програмами, які реалізує Держмолодьжитло;
- наявність документів компетентних органів про присвоєння страховій компанії рейтингу фінансової стійкості.

### **3. Перелік документів, який подається страховою компанією для акредитації або продовження акредитації**

Для акредитації страхова компанія подає до Держмолодьжитла наступний перелік документів:

- 3.1. Клопотання страхової компанії на акредитацію, яке складається на фірмовому бланку страхової компанії в довільній формі. В клопотанні страхова компанія вказує види страхування, що пропонуються страховиком для співпраці та підтверджує дотримання умов здійснення страхування, відповідно до встановлених Держмолодьжитлом вимог;
- 3.2. Довідка, в довільній формі, з окремим зазначенням тарифів та окремим зазначенням франшиз для кожного виду страхування, що пропонується страховиком для співпраці;
- 3.3. Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (оригінал), отриманий не раніше ніж за 10 днів до дня подання пакету документів;
- 3.4. Повна інформаційна довідка з Єдиного реєстру підприємств, щодо яких порушено провадження у справі про банкрутство (оригінал);
- 3.5. Фінансова звітність, в тому числі згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, на останню звітну дату (копії);
- 3.6. Аудиторський висновок про діяльність за останній звітний рік (копія);
- 3.7. Довідка Нацкомфінпослуг про відсутність у страховика невиконаних заходів впливу, датована не пізніше ніж за 1 місяць до дати подання клопотання (оригінал);
- 3.8. Довідка фіскального органу про відсутність заборгованості з податків та зборів (обов'язкових платежів), дійсна на момент подання клопотання (оригінал);
- 3.9. Належним чином засвідчені копії установчих документів з усіма змінами та доповненнями;
- 3.10. Діючі ліцензії та дозволи на здійснення страхової діяльності за відповідними видами страхування, які пропонуються до співпраці (копії);



- 3.11. Правила страхування за відповідними видами страхування, з відміткою про реєстрацію в Нацкомфінпослуг (копії);
- 3.12. Типові форми договорів страхування за відповідними видами (копії);
- 3.13. Довідка в довільній формі про досвід роботи за відповідними видами страхування, що пропонуються до співпраці;
- 3.14. Копії паспорту та ідентифікаційного коду особи, яка уповноважена на підписання договорів та копії документів, що підтверджують такі повноваження (наказ про призначення, доручення та ін.);
- 3.15. В разі наявності в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформації щодо незавершених виконавчих проваджень до страхової компанії - довідку щодо таких виконавчих проваджень із копіями матеріалів виконавчого провадження (за виключенням персональних даних), засвідченими страховою компанією, або із зазначенням у довідці ідентифікаторів для доступу до інформації про такі виконавчі провадження в автоматизованій системі виконавчого провадження (у разі наявності інформації в зазначеній системі).
- 3.16. Інші документи, що підтверджують право страховика на акредитацію відповідно до встановлених цим Порядком акредитації вимог до страхових компаній.

Усі документи повинні надаватися в оригіналах або копіях, завірених підписами керівника та печаткою страхової компанії (у разі наявності), з урахуванням вимог цього Порядку акредитації.

Держмолодьжитло може додатково вимагати у страхової компанії інші документи, необхідні для ідентифікації та перевірки страхової компанії, її власників та кінцевих бенефіціарів, встановлення (за необхідності) граничного розміру ліміту страхового ризику на страхову компанію, тощо. При цьому строк розгляду клопотання зупиняється до дати подання документів, що запитувалися.

Для продовження акредитації на наступний рік акредитовані в Держмолодьжитлі страхові компанії зобов'язані не пізніше ніж до кінця I кварталу року наступного за роком, в якому було здійснено акредитацію, надавати клопотання та відповідний пакет документів.

В разі, якщо на момент подання страховою компанією клопотання про продовження акредитації та пакету відповідних документів, інформація викладена в документах зазначених у пунктах 3.9-3.14 залишається достовірною та не відбулося жодних змін з моменту їх подання на попередню

акредитацію, ці документи страховою компанією можуть не надаватись до Держмолодьжитла.

Про достовірність інформації та відсутність змін зазначається в клопотанні про продовження акредитації страхової компанії.

#### **4. Види страхування**

Акредитація страхових компаній по страхуванню ризиків Держмолодьжитла, РУ/ІЦ, позичальників Держмолодьжитла та/або РУ/ІЦ у період будівництва (реконструкції) житла та виконання позичальниками зобов'язань за кредитами, здійснюється за наступними видами страхування:

**4.1.** На період виконання позичальником зобов'язань за кредитним договором стосовно погашення позичальником суми кредиту та відсотків за користування ним, здійснюється добровільне страхування позичальника від нещасних випадків.

**4.2.** У період будівництва (реконструкції) житла та на період виконання позичальником зобов'язань за кредитним договором, стосовно погашення позичальником суми кредиту та відсотків за користування ним, здійснюється добровільне страхування відповідальності позичальника перед третіми особами (Держмолодьжитлом та/або його РУ/ІЦ) за несплату основної суми боргу за кредитом.

**4.3.** Після отримання житла у власність, позичальником обов'язково здійснюється страхування предмету іпотеки в порядку і на умовах, визначених Порядком і правилами обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 06.04.2011 № 358, та конкретним договором страхування.

#### **5. Основні вимоги до договорів страхування**

**5.1.** Страховими випадками за договорами обов'язкового страхування предмету іпотеки вважається настання події за одним або кількома страховими ризиками, передбаченими п. 12 Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 06.04.2011 № 358, що призвело до знищення, пошкодження або псування застрахованого майна та завдання збитків страхувальнику (вигодонабувачу) під час дії договору обов'язкового страхування іпотеки, в



результаті чого виникає обов'язок страховика здійснити виплату страхового відшкодування в межах страхової суми.

Страхові ризики встановлюються конкретним договором страхування із переліку, зазначеного в п. 12 Порядку і правил обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, пошкодження або псування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 06.04.2011 № 358.

**5.2.** Страховими випадками за договорами добровільного страхування від нещасних випадків мають бути:

- смерть страхувальника (позичальника) внаслідок нещасного випадку;
- стійка втрата працездатності страхувальника (позичальника), встановлення I або II групи інвалідності внаслідок настання нещасного випадку, тощо.

Страхові ризики встановлюються конкретним договором страхування.

**5.3.** Страховими випадком за договорами добровільного страхування відповідальності позичальника перед третіми особами (Держмолодьжитлом та/або його РУ/ПЦ) за несплату основної суми боргу за кредитом є надання страхувальнику (позичальнику), у встановленому порядку пільгового періоду внаслідок порушення забудовником термінів прийняття в експлуатацію закінченого будівництвом об'єкта, та у зв'язку з цим несплатою страхувальником (позичальником) за кредитним договором щоквартального/щомісячного платежу з погашення основної суми боргу за кредитом (крім відсотків за користування ним) протягом дії пільгового періоду, але не більше строку дії Договору про будівництво (реконструкцію) житла, що укладається між позичальником та забудовником.

Страховим ризиком є ризик відповідальності страхувальника (позичальника) перед вигодонабувачем (Держмолодьжитлом та/або його РУ/ПЦ) за кредитним договором в частині несплати щоквартального/щомісячного платежу з погашення основної суми боргу за кредитом (крім відсотків за користування ним) лише на проміжок часу, на який надано страхувальнику (позичальнику) у встановленому порядку пільговий період, але не більше строку дії договору про придбання житла, що укладається між позичальником та відчужувачем (продавцем, управителем, замовником, забудовником), а саме: договір про участь у фонді фінансування будівництва, договір купівлі-продажу цільових облігацій, договір про пайову участь в житлово-будівельному кооперативі та інші договори, укладені з метою забезпечення фінансування будівництва (реконструкції) житла

замовником (забудовником), за умови порушення терміну прийняття в експлуатацію закінченого будівництвом об'єкта більш як на шість місяців.

Серед інших, істотними умовами договорів страхування мають бути положення щодо визначення Держмолодьжитла та/або РУ/ІЦ вигодонабувачами страхових відшкодувань.

**5.4.** В договорах страхування повинні бути відсутні умови про те, що страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування:

- у разі ненадання інших, непередбачених договором страхування документів, на вимоги страховика;

- у разі порушень позичальником умов договору страхування, крім тих, які впливають на чинність договору (повна або часткова несплата страхового платежу), або які спричиняють настання страхових випадків.

**5.5.** В договорах страхування повинні вказуватись конкретні строки прийняття рішення про виплату (відмову у виплаті) страхового відшкодування і конкретні строки виплати страхового відшкодування.

## **6. Основні умови співпраці**

Акредитовані в Держмолодьжитлі страхові компанії зобов'язані надавати Держмолодьжитлу та/або його РУ/ІЦ наступну інформацію:

- щодо настання страхового випадку за договорами страхування, укладеними з позичальниками;

- про факти прострочення позичальниками платежів по сплаті страхових внесків, ухилення від укладення/продовження договорів страхування;

- щомісяця щодо кількості та виду укладених договорів страхування;

- щодо прийнятих рішень про виплату (відмову у виплаті страхового відшкодування);

- щодо здійснених виплат страхового відшкодування.

Порядок, терміни та форми надання такої інформації визначаються умовами договорів про співпрацю.

## **7. Процедура акредитації страхових компаній**

**7.1.** Порядок проведення акредитації з основними вимогами до страхових ризиків та страхових випадків, іншими умовами розміщується на офіційному веб-сайті Держмолодьжитла.



7.2. Клопотання страхової компанії щодо проведення акредитації (далі - клопотання) з доданими до нього документами, перелік яких визначений Порядком акредитації (далі – пакет документів), реєструється в Держмолодьжитлі відповідно до інструкції з діловодства.

7.3. При поданні документів для додаткової акредитації за іншим видом страхування в поточному році, акредитованою страховою компанією можуть не надаватись документи, зазначені в пунктах 3.3., 3.6., 3.9., 3.14., 3.15. цього Порядку, за умови, що на момент подання клопотання щодо додаткової акредитації страхової компанії інформація, зазначена в відповідних документах залишається достовірною та не відбулося жодних змін з моменту їх подання на попередню акредитацію, про що зазначається в клопотанні.

7.4. Після реєстрації та надання керівництвом Держмолодьжитла відповідного доручення (резолуції), клопотання з доданими до нього документами передається до управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла для розгляду.

Датою прийняття до розгляду клопотання вважається дата його реєстрації в журналі вхідної кореспонденції Держмолодьжитла.

7.5. Управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла аналізує отриманий пакет документів щодо повноти та правильності оформлення.

7.6. У разі виявлення незначних (таких, що не змінюють змісту або суті документу та не мають негативних наслідків у майбутньому) неточностей та неузгодженостей у клопотанні та/або доданих до нього документів, за умови, що неточні дані можна перевірити згідно поданих документів, Держмолодьжитлом приймається таке клопотання до розгляду без додаткового виправлення.

7.7. Якщо клопотання страхової компанії містить дані, що не дозволяють здійснити її об'єктивний розгляд, а також якщо документи подані не в повному обсязі та/або у неякісному вигляді, Держмолодьжитло письмово звертається до страхової компанії щодо їх виправлення або надання додаткових документів для можливості прийняття рішення. При цьому строк розгляду клопотання зупиняється до подання повного пакету документів.

7.8. Управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла подає клопотання з доданим до нього пакетом документів:



- відповідальній особі за проведення фінансового моніторингу Держмолодьжитла для проведення ідентифікації та верифікації клієнта та заповнення, протягом трьох робочих днів, анкети із додержанням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- юридичному управлінню Держмолодьжитла для підготовки, протягом трьох робочих днів у письмовій формі, висновку відповідно до компетенції;

- бухгалтерії Держмолодьжитла для підготовки, у письмовій формі, протягом трьох робочих днів, висновку відповідно до компетенції.

**7.9.** Управління аналітики та координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла не пізніше 20 робочих днів з дня одержання висновків від відповідних структурних підрозділів готує узагальнений висновок у письмовій формі та виносить на розгляд Кредитного комітету Держмолодьжитла.

**7.10.** Кредитний комітет Держмолодьжитла розглядає узагальнений висновок, клопотання та додані до нього документи, приймає рішення, що оформлюється протоколом, та виносить його на розгляд правління Держмолодьжитла.

**7.11.** Правління Держмолодьжитла, не пізніше ніж через 10 робочих днів з дня одержання від Кредитного комітету Держмолодьжитла протокольного рішення, розглядає його на своєму засіданні.

**7.12.** Правління Держмолодьжитла може прийняти таке рішення:

- акредитувати страхову компанію для подальшої співпраці з Держмолодьжитлом та РУ/ІЦ та доручити голові правління Держмолодьжитла або заступнику голови правління підписати з нею договір про співпрацю;

- продовжити/поновити акредитацію страхової компанії для подальшої співпраці з Держмолодьжитлом та РУ/ІЦ;

- відмовити в акредитації/продовженні акредитації страхової компанії на наступний рік;

- призупинити (скасувати) акредитацію страхової компанії.

**7.13.** У разі прийняття правління Держмолодьжитла рішення про акредитацію страхової компанії, не пізніше 10 робочих днів з дати прийняття такого рішення:

- управління організаційного забезпечення та кадрової роботи Держмолодьжитла готує та доводить до відома усім РУ/ІЦ рішення правління Держмолодьжитла про акредитацію страхової компанії;

- юридичним управлінням Держмолодьжитла готується проект Договору про співпрацю зі страховою компанією.

- управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла направляє страховій компанії письмове повідомлення про її акредитацію та проект Договору про співпрацю;

- інформація щодо прийнятого рішення правління Держмолодьжитла про акредитацію страхової компанії розміщується на сайті Держмолодьжитла та на сайтах РУ/ІЦ.

**7.14.** У разі прийняття правління Держмолодьжитла рішення про продовження акредитації страхової компанії, не пізніше 5 робочих днів з дати прийняття такого рішення:

- управління організаційного забезпечення та кадрової роботи Держмолодьжитла готує та доводить до відома усім РУ/ІЦ рішення правління Держмолодьжитла про продовження акредитації страхової компанії;

- управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла направляє страховій компанії письмове повідомлення про продовження акредитації;

- інформація щодо прийнятого рішення правління Держмолодьжитла про продовження акредитації страхової компанії розміщується на сайті Держмолодьжитла та на сайтах РУ/ІЦ.

**7.15.** У разі прийняття правління Держмолодьжитла рішення щодо відмови або призупинення (скасування) акредитації страхової компанії, не пізніше 10 робочих днів з дати прийняття такого рішення:

- управління організаційного забезпечення та кадрової роботи Держмолодьжитла готує та доводить до відома усім РУ/ІЦ рішення правління Держмолодьжитла про відмову або призупинення (скасування) акредитації страхової компанії;



- юридичним управлінням Держмолодьжитла, в разі необхідності, готується додатковий договір щодо розірвання договору про співпрацю;

- управління аналітики, координації роботи регіональних управлінь та програмного забезпечення Держмолодьжитла направляє страховій компанії повідомлення про відмову або призупинення акредитації, з обов'язковим зазначенням причин такого рішення, та, в разі необхідності, додатковий договір щодо розірвання договору про співпрацю;

- інформація щодо прийнятого рішення правління Держмолодьжитла щодо відмови або призупинення (скасування) акредитації страхової компанії розміщується на сайті Держмолодьжитла та на сайтах РУ/Ц.

При цьому Держмолодьжитло може повторно розглянути питання щодо акредитації або продовження акредитації страхової компанії, але не раніше, ніж через два звітні періоди (2 квартали).

**7.16.** Призупинення акредитації страхової компанії (співпраці із страховою компанією) за рішенням правління Держмолодьжитла може відбутися у наступних випадках:

- неподання страховою компанією протягом одного звітного періоду (1 квартал) інформації, визначеної п. 6 Порядку акредитації;

- неподання страховою компанією документів для продовження акредитації страхової компанії на наступний рік;

- погіршення фінансового стану страхової компанії (пониження класу фінансового стану), що може призвести до невиконання умов договорів страхування та/або порушення нормативів її діяльності, зниження рейтингу страхової компанії, якщо така інформація отримана з офіційних джерел;

- тимчасового призупинення здійснення страхової діяльності за відповідними видами страхування або застосування інших заходів впливу Нацкомфінпослуг стосовно обмеження або заборони здійснення страхової діяльності відносно акредитованої страхової компанії;

- в інших випадках, за наявності інформації про факти, які можуть негативно вплинути на співпрацю Держмолодьжитла зі страховою компанією (отримання негативної інформації про страхову компанію, ознак ризику репутації, невиконання зобов'язань за договором про співпрацю та/або договорами страхування тощо).

**7.17.** Скасування акредитації страхової компанії за рішенням правління Держмолодьжитла може відбутися у наступних випадках:

- порушення акредитованою страховою компанією умов договору про співпрацю, цього Порядку акредитації та/або конкретного договору страхування;
- неподання страховою компанією протягом двох звітних періодів (2 квартали) інформації, визначеної п. 6 цього Порядку акредитації;
- значне погіршення фінансового стану страхової компанії, що може призвести до невиконання умов договорів страхування та/або порушення нормативів її діяльності;
- збиткової діяльності страхової компанії та систематичного невиконання умов договорів страхування та нормативів її діяльності протягом одного календарного року;
- у випадках, передбачених чинним законодавством України (визнання банкрутом, скасування ліцензій та дозволів на здійснення страхової діяльності, ліквідація страхової компанії, тощо);
- в інших випадках, які можуть негативно вплинути на співпрацю Держмолодьжитла зі страховою компанією (надходження з офіційних джерел негативної інформації про страхову компанію, ознак ризику репутації, тощо).

**7.18.** Акредитація страхової компанії, яка була призупинена рішенням правління Держмолодьжитла, може бути відновлена у разі надання страховою компанією документів, що підтверджують припинення обставин, на підставі яких було прийнято відповідне рішення. При цьому відновлення акредитації страхової компанії здійснюється відповідно до процедури акредитації, встановленої цим Порядком акредитації.

**7.19.** В разі скасування акредитації, страхова компанія може подати клопотання та документи відповідно до п. 3 цього Порядку акредитації для проведення її акредитації в Держмолодьжитлі, не раніше ніж через два звітні періоди (2 квартали).

**7.20.** Результати акредитації страхових компаній та перелік страхових компаній, з якими Держмолодьжитлом укладено договори про співпрацю, підлягають оприлюдненню на офіційному веб-сайті Держмолодьжитла та РУ/ІЦ.