Список документов и СВЕДЕНИЙ,

необходимых для заключения договоров страхования И оценки страховых рисков

1. Для заключения договоров страхования и оценки страховых рисков Страхователь по запросу Страховщика обязан предоставить Страховщику необходимые документы и информацию. Страховщик имеет право затребовать у Страхователя любые из нижеперечисленных документов и информацию:
   1. Заявление на страхование коммерческих (торговых) кредитов;
   2. Копии учредительных и регистрационных документов Страхователя:
      1. Устав, а также действующие изменения и дополнения к Уставу на дату предоставления документов (при их наличии) с отметкой об их государственной регистрации;
      2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002г.;
      3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
      4. Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, выданную не позднее 30 (тридцати) дней до даты предъявления документов;
      5. Документ, подтверждающий избрание (назначение) единоличного исполнительного органа (протокол/ решение, приказ о назначении):
      6. Доверенность, подтверждающую полномочия представителя Страхователя на заключение (подписание) договора страхования;
      7. Разрешения, свидетельства, сертификаты, лицензии, подтверждающие, что Страхователь имеет право осуществлять соответствующие виды деятельности (при наличии).
   3. Бухгалтерскую и финансовую отчетность Страхователя и/или Контрагента(ов) за последний отчетный год с отметкой налогового органа о принятии или отдельным документом о принятии налоговым органом отчетности в электронном виде, а именно:
      1. Бухгалтерский баланс;
      2. Отчет о прибылях и убытках;
      3. Консолидированная финансовая отчетность за соответствующий год;
      4. Документальное подтверждение государственных органов и банков о фактическом обороте, поступлении выручки и движении денежных средств Страхователя и т.д.
   4. Планы и стратегии развития, сведения о представительствах, партнерах, конкурентах, клиентах, дилерах и дилерской сети, розничной и/или оптовой сети, главных направлениях деятельности компании, динамике продаж, торговом обороте, доле рынка, информацию о принадлежности к группе компаний и обо всех участниках группы;
   5. Контракты, заключенные Страхователем с конкретным Контрагентом (Контрагентами), а также иные сопутствующие Контракту документы в соответствии с его условиями или положениями действующего законодательства Российской Федерации (при наличии таких документов);
   6. Контракты, заключенные между Клиентом Страхователя и его Контрагентом, а также иные сопутствующие Контракту документы в соответствии с его условиями или положениями действующего законодательства Российской Федерации (при наличии таких документов);
   7. Контракты, заключенные между Клиентом Страхователя и его Контрагентом, права требования по которому уступлены Страхователю (заверенные Страхователем копии)[[1]](#footnote-1), а также иные сопутствующие Контракту документы в соответствии с его условиями или положениями действующего законодательства Российской Федерации (при наличии таких документов);
   8. Акт сверки взаиморасчетов, подписанный со стороны Страхователя и его Контрагента, и (или) гарантийное письмо за подписью и печатью Контрагента Страхователя с подтверждением суммы дебиторской задолженности (коммерческих кредитов) в случае, если на момент заключения Договора у Контрагента (Контрагентов) имелась такая дебиторская задолженность перед Страхователем (при наличии).
   9. Корреспонденция, состоявшаяся между Страхователем и его Контрагентом по вопросам осуществления поставок и/или платежей по Контракту, участия в тендере и иных формах торгов (с предоставлением проектов документов);
   10. Договоры поручительства, банковские гарантии, заключенные и предоставленные для надлежащего исполнения Контракта, сведения о поручителях и гарантах (при наличии), а также иные сопутствующие Контракту договоры и соглашения (например, дилерские, дистрибьюторские, комиссионные, агентские договоры и соглашения, государственные контракты на поставку (закупку), договоры финансирования под уступку денежного требования и т.п.) (при наличии).
2. Все вышеуказанные документы передаются Страхователем Страховщику по акту приема-передачи. Все копии документов должны быть обязательно заверены подписью руководителя Страхователя или иного надлежащим образом уполномоченного лица и печатью организации-страхователя, и предоставлены Страховщику в бумажном виде либо направлены в электронной форме посредством факсимильной связи или по электронной почте.
3. При необходимости по требованию Страховщика Страхователь обязан представить подлинники документов, указанных в настоящем Приложении, либо предоставить Страховщику доступ к ним для ознакомления.

1. При страховании риска убытков от неплатежа, связанного с договором факторинга. [↑](#footnote-ref-1)