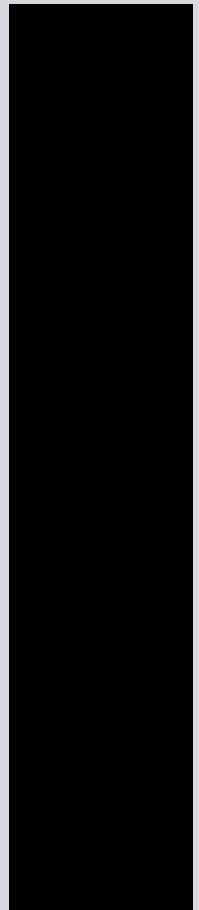
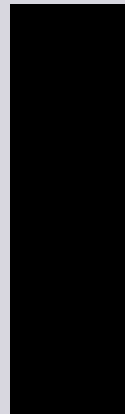
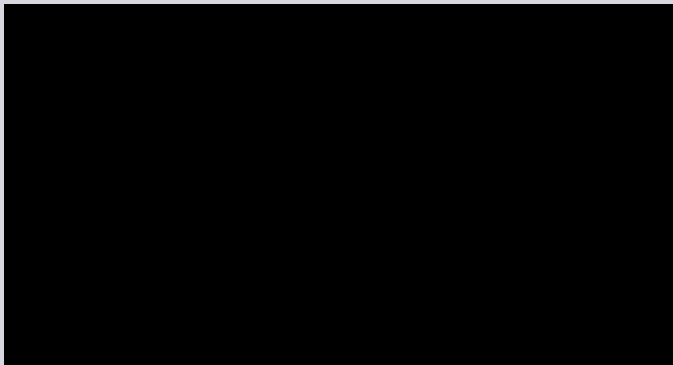


Willis Ukraine (Willis Insurance Brokers Limited
та Представництво Willis Polska в Україні)

Загальні умови ділової угоди

Січень 2016 р.



Предмет та сфера застосування

Мета цього документу — опис наших професійних відносин та послуг, які ми будемо надавати вам (за винятком послуг — якщо це передбачено — які ми надаємо за умовами окремої письмової угоди, оформленої між вами та нами).

Ваша вказівка щодо застосування страхового покриття та/або ваш платіж, пов'язаний з вашим розміщенням страховки, вважатимуться вашою підписаною письмовою угодою, до якої застосовуватимуться положення цього документу.

У цьому документі «**Willis Towers Watson**», «**ми**», «**нас**», «**нам**», «**нами**» та «**наш**» означає Willis Ukraine (ТОВ «Вілліс Страхові Брокери») та Представництво Willis Polska в Україні). Крім того, страхування включає в себе перестраховання, а страховики включають в себе перестраховиків.

Вам необхідно уважно прочитати цей документ, оскільки крім викладення умов наших відносин він також містить детальну інформацію про наші нормативно-правові зобов'язання.

Зокрема, звертаємо вашу увагу на наступні розділи:

- Ваші зобов'язання;
- Наша винагорода;
- Розкриття інформації про грошові кошти клієнтів;
- Конфлікти інтересів; а також
- Скарги.

Цей документ набуває чинності 5 січня 2016 р. або на момент його отримання (у пізнішу з цих дат) і замінює собою усі умови ділової угоди, які ми могли надсилати вам раніше.

Вам необхідно звернутися до нас, якщо в цьому документі є щось, що ви не розумієте або з чим ви не погоджуєтесь.

Вступ та розкриття статусу

Ми — провідна консалтингова компанія, яка працює в сфері страхового посередництва та управління ризиками. Ми маємо дозвіл Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, наша діяльність регулюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, і ми дотримуємося правил та

принципів, встановлених нашою компанією для нашої загальної страхової комерційної діяльності.

Нашою головною материнською компанією є Willis Towers Watson PLC — компанія, заснована у Республіці Ірландія й зареєстрована на біржі NASDAQ. У цьому документі Willis Towers Watson PLC, її дочірні компанії та спільні підприємства іменуються окремо «Компанія Willis Towers Watson», а разом — «Компанії Willis Towers Watson».

Ми пропонуємо послуги з обслуговування угод та/або консультаційні послуги відповідно до ваших вимог в рамках широкого спектру загальних страхових продуктів.

Ми зобов'язуємося завжди діяти в ваших найкращих інтересах при наданні вам послуг.

В якості страхового посередника ми, як правило, представляємо вас, і ми рекомендуємо та організуємо страхування з одним або більшою кількістю страховиків, обраних з обмеженого набору або завчасно визначеного переліку страховиків відповідно до характеру необхідного продукту. Тим не менше, іноді ми виступаємо в якості агента страховиків стосовно пропонованого страхового покриття, або страховики можуть передавати нам як зовнішньому виконавцю певну роботу, яка стосується адміністрування вашого договору. Ми повідомимо вас, чи діємо ми в якості агента страховиків, чи надаємо послуги страховикам, при наданні вам інформації щодо пропонованого страхового покриття.

Зазвичай ми діємо в якості агента страховиків, коли страховики надали нам зобов'язувальні повноваження або повноваження агента-генерального управителя, що дозволяє нам укладати комерційні угоди від їхнього імені та негайно надавати страхове покриття певного ризику. Крім того, ми можемо організувати делегований андеррайтинг, що дозволяє страховику укладати комерційні зобов'язання від свого імені та від імені інших страховиків, і ми можемо управляти цим делегованим андеррайтингом від імені таких страховиків. Ми можемо застосовувати до ваших страхових угод зобов'язальні повноваження, повноваження агента-генерального управителя, делегований андеррайтинг або подібні схеми, коли ми обґрунтовано вважатимемо, що вони відповідають вашим вимогам/вказівкам щодо страхування. Ми будемо інформувати вас, коли будемо застосовувати до вашого страхового ризику зобов'язання за якоюсь схемою.

Ми не пропонуємо консультацій стосовно оподаткування, бухгалтерського обліку, нормативно-правових питань (у тому числі санкцій), і вам необхідно отримувати спеціальні консультації, які ви вважаєте необхідними, стосовно таких питань.

Основні надавані послуги

Проведення переговорів та розміщення

Ми будемо обговорювати з вами або вашими представниками ваші вимоги щодо страхування, включаючи бажаний обсяг покриття, бажані обмеження та вартість. Після отримання ваших вказівок — письмових або усних — ми будемо намагатися вдовольнити ваші вимоги щодо страхування.

Ми будемо надавати вам інформацію про страхове покриття, яке ми вам рекомендуємо, щоб ви могли вирішити, чи погоджуватися вам на доступне страхове покриття. Ми будемо надавати консультації щодо доступних ринкових структур, щоб вдовольнити ваші вимоги та потреби і при необхідності щодо відносних переваг розміщення у одного страховика або у декількох страховиків. В якості вашого страхового посередника ми відповімо на будь-які питання, які, можливо, виникнуть у вас щодо пропонованого покриття, його переваг, структури розміщення, обмежень, виключень та умов. Ви будете нести відповідальність за ознайомлення з інформацією щодо рекомендованого вам страхового покриття. Якщо покриття та умови не узгоджуються з вашими вказівками, ви маєте негайно повідомити нас про це. Ми будемо автоматично надавати вам детальну інформацію про усі пропозиції страховиків, які ми рекомендуємо.

В ході розміщення вашої страховки ми намагатимемося підтримувати вашу поінформованість про прогрес наших переговорів та повідомлятимемо про нездатність отримати бажане вами покриття. Ми будемо докладати обґрунтованих зусиль до реалізації вашої програми страхування, беручи до уваги доступних страховиків, до передбаченої дати початку, поновлення або подовження покриття (залежно від того, що застосовується).

Ви несете відповідальність за ознайомлення з документацією, яку ми надішлемо вам і яка підтверджує, що ви маєте покриття у страховиків, з метою забезпечення відповідності цієї документації вашим вказівкам. Якщо у вас є питання щодо покриття, обмежень або інших умов та положень, або стурбованість, що ми не врахували ваші вказівки належним чином, будь ласка, негайно повідомте нас про це.

Крім того, вам необхідно ознайомитися з рекомендованими нами умовами сплати страхових внесків. Усі умови сплати страхових внесків повинні виконуватися вчасно, інакше ваші страховики, можуть мати право оформити повідомлення про скасування права несплати внеску. Ми також будемо повідомляти про будь-які платежі, які є додатковими до страхового внеску.

Ми будемо надсилати будь-які договірні документи, якщо вони застосовні, а також будь-які зміни та підтвердження до вашого договору в максимально короткий обґрунтовано можливий строк.

Електронні засоби торгівлі

Для певних ринків та певних типів ризику електронні засоби торгівлі доступні як для розміщення, так і для адміністрування (включаючи роботу зі страховими вимогами) покриття від вашого імені. У цілому, для використання таких засобів ми зобов'язані погодитися з умовами та положеннями, які вимагаються постачальником відповідного електронного засобу, як і всі користувачі системи. Наша згода з такими умовами також накладає зобов'язання на клієнта, від імені якого ми діємо, користуючись таким засобом. Іноді буває, що такі умови та положення змінюють звичайну правову позицію щодо володіння та дозволеного користування інформацією та документами, відправленими або згенерованими таким засобом. Будь ласка, зверніться до свого відповідального працівника по роботі з клієнтами з компанії Willis Towers Watson для отримання додаткової інформації щодо того, чи використовуються будь-які такі електронні засоби від вашого імені при розміщенні або адмініструванні угод з вами.

Страховики

Ми оцінюємо фінансову стійкість пропонованих страховиків, яких ми рекомендуємо відповідно до ваших вимог, використовуючи загальнодоступну інформацію, у тому числі інформацію, підготовлену визнаними рейтинговими агентствами.

Однак ми за жодних обставин не будемо виступати в якості страховика і не будемо гарантувати або в інший спосіб поручатися за платоспроможність будь-якого страховика. Відповідно, рішення щодо придатності страховика приймає ви, і ми обговоримо з вами будь-яку стурбованість, яка може бути у вас.

За вимогою ми надамо вам аналіз фактів, підготовлений відділом безпеки на ринку компанії Willis Towers Watson стосовно страховиків, яких вам пропонується

використовувати відповідно до ваших потреб. Крім того, ми можемо розглядати запити щодо безпеки на ринку стосовно окремих випадків, за розгляд яких може бути узгоджено додаткову винагороду.

Також ми підготовлюємо Індекс якості Willis Towers Watson («WQI») — індекс, за допомогою якого ми фіксуємо, аналізуємо та оцінюємо велику кількість страховиків на основі широкого спектру властивостей послуг. За запитом ми надамо вам доступну оцінку індекса WQI, яка стосується вашого розміщення.

Страхові вимоги

Ми будемо надавати послуги щодо роботи зі страховими вимогами на період нашого призначення. Ці послуги може бути подовжено за взаємною згодою після його завершення, але за них сплачуватиметься додаткова винагорода. Наші послуги щодо роботи зі страховими вимогами включають в себе — після отримання необхідної інформації від вас — повідомлення про настання страхового випадку або обставин страховикам, передачу звітів та кореспонденції у зв'язку зі страховими вимогами між відповідними сторонами та організацію стягнення та/або врегулювання страхових вимог у відповідності до практики на ринку та умов і положень вашого договору. Наші послуги щодо роботи зі страховими вимогами не надаватимуться у випадку, якщо страхові вимоги повинні вирішуватися безпосередньо між вами та страховиками, крім того — якщо не погоджено інше — наші послуги щодо роботи зі страховими вимогами не включають в себе послуги, які надаються нашими адвокатами з врегулювання страхових вимог (див. нижче). Ми можемо користуватися послугами третіх сторін щодо роботи зі страховими вимогами, однак якщо ми маємо такий намір, то ми поінформуємо вас про це перед набуттям чинності страхового договору.

Якщо страхові вимоги не є однозначними або якщо складності покриття або технічний характер суті справи викликають труднощі щодо розгляду страхових вимог, у нас є група адвокатів з врегулювання страхових вимог, які мають досвід ведення складних або комплексних справ з врегулювання страхових вимог та управління процесом врегулювання. Якщо ви бажаєте скористуватися послугами наших адвокатів з врегулювання страхових вимог, будь ласка, зауважте, що ми залишаємо за собою право брати за це додаткову оплату.

Якщо ми отримуємо оплату за страховими випадками, то її буде переказано вам в максимально короткий строк. Однак ми не будемо переказувати вам грошові кошти за страховими вимогами, поки ми не отримали їх

від страховиків. Ми повідомляємо, що нам можуть бути надані повноваження страховиками, наприклад, зобов'язальні повноваження, повноваження агента-генерального управителя або угода про делегований андеррайтинг для врегулювання страхових вимог за вашою страховкою. Ми врегульовуємо такі заявлені вимоги в рамках умов і положень наданих повноважень та вашого договору. Наша політика полягає у тому, щоб передавати страхові вимоги страховикам для прийняття рішення щодо врегулювання, якщо ми не можемо оплатити страхову вимогу на 100%. Крім того, якщо має місце конфлікт інтересів, то ми управляємо ним відповідно до нашої політики конфліктів — див. розділ «Конфлікти інтересів» нижче.

Додаткові послуги

За запитом, якщо є можливість і якщо це доцільно, ми можемо погодитися надати вам ряд додаткових послуг, які виходять за рамки основних надаваних нами послуг. Стосовно таких послуг — незалежно від того, чи включені вони у перелік Плану обслуговування клієнта — може бути домовлено додаткову винагороду.

Електронні засоби зв'язку

Ми можемо обмінюватися інформацією один з одним, а також з іншими сторонами, з якими нам необхідно обмінюватися інформацією, щоб надавати послуги вам, по електронній пошті, іноді докладаючи додаткові електронні дані. Використовуючи цей засіб обміну інформацією, ми та ви приймаємо пов'язані з цим ризики (у тому числі ризики порушення безпеки щодо перехоплення або несанкціонованого доступу до такої інформації, ризики пошкодження такої інформації та ризики вірусів або інших небезпечних пристроїв).

Незважаючи на те, що в нашій системі передбачено обґрунтовані процедури перевірки наявності вірусів, ви будете нести відповідальність за перевірку наявності вірусів усієї електронної інформації, яка надсилається вам. Також ви будете нести відповідальність за перевірку повноти повідомлень, які надсилаються вам. У випадку спору ніхто з нас не буде оспорювати юридичний доказовий статус електронного документу, і система компанії Willis Towers Watson вважатиметься визначальним засобом фіксування електронного обміну інформацією та документацією.

Також вам необхідно знати, що пристрої системи безпеки компанії Willis Towers Watson блокують певні розширення файлів, у тому числі, зокрема: .rar, .text, .vbs, .mpeg, .mp3, .cmd, .cpl, .wav, .exe, .bat, .scr, .mpq, .avi, .com, .pif, .wma, .mpa, and .mpg. Електронні повідомлення, до яких додаються такі файли, не надійдуть нам, і вам не буде надсилатися повідомлення про те, що їх було заблоковано.

Наша винагорода

Наша винагорода за послуги, які ми надаємо вам, буде або брокерською винагородою, яка являє собою процент страхового внеску, сплаченого вами та дозволеного нам страховиком, у якого розміщено ваш договір страхування, або домовленою з вами оплатою. Якщо це доцільно, а також за умови вашої згоди ми можемо отримувати оплату і брокерську винагороду.

Брокерська винагорода та оплата, як правило, сплачуються за термін дії договору на момент набрання ним чинності, і якщо з вами не буде домовлено інше, ми залишаємо за собою усю оплату та брокерську винагороду за весь період договору стосовно договорів, розміщених нами, у тому числі в обставинах, коли дію вашого договору страхування було припинено і ваші страховики повернули пропорційну суму чистого страхового внеску. Відповідно до давно встановленої ринкової практики ми вилучимо нашу брокерську винагороду та інші комісії зі страхового платежу після його отримання.

Ми повідомимо про форму винагороди, яку ми отримуємо, перед придбанням страховки.

Іноді може бути доцільним для нас (та вигідним для вас) використовувати інших сторін, таких як оптових брокерів, брокерів з ексцедентних та додаткових видів страхування, менеджерів з андеррайтингу, агентів-генеральних управителів або посередників з перестраховання.

Ці сторони також можуть заробляти та залишати собі комісії за свою роль у наданні вам продуктів та послуг. Якщо такими сторонами є Компанії Willis Towers Watson, то ми розкриємо форму компенсації, яку вони отримають, перед придбанням страховки.

Також ви можете прийняти рішення скористатися послугами компанії з фінансування страхових внесків або іншого постачальника послуг у зв'язку зі страховкою, яку ми розміщуємо від вашого імені, або послугами, які ми надаємо. Якщо ми отримуємо винагороду від будь-якого такого постачальника послуг в силу того, що ви користуєтеся їхніми послугами, то ми

розкриємо вам суму такої винагороди, перед тим як ви приймете остаточне рішення скористуватися таким постачальником послуг.

В ході звичайної комерційної діяльності ми також можемо отримувати проценти на грошові кошти клієнта та страховика від дати отримання нами грошових коштів до того моменту, коли ми сплатимо їх тим, хто повинен їх отримати. Ми підтверджуємо, що ми залишаємо собі такі проценти, і не сплачуємо їх вам або страхувальнику (залежно від обставин).

Дохід, отриманий на ринку у зв'язку з розміщенням

Ми або інші Компанії Willis Towers Watson маємо договори з різними страховиками, за якими ми надаємо певні послуги, наприклад, за зобов'язальними повноваженнями, повноваженнями агента-генерального управителя та угодами про делегований андеррайтинг (наприклад, надання виписок про прийняті угоди та видача довідок про страхове покриття).

Також ми можемо надавати брокерські послуги з перестраховання для страховиків. Також ми можемо укладати договори обслуговування з певними страховиками з метою допомоги у розробці страхових продуктів для наших клієнтів.

За цими угодами ми можемо отримувати оплату від страховиків за послуги, які ми надаємо їм, на додаток до будь-якої оплати або комісії, які ми можемо отримувати від вас за розміщення вашого страхового покриття. Ці угоди також детально описані у додатку **«Дохід, отриманий на ринку»**, який докладається.

Умовна компенсація

Willis Towers Watson може приймати певні форми умовної компенсації в тих місцях, де це дозволено законом, та дотримуватися стандартів і засобів контролю для вирішення конфліктів інтересів. Оскільки страховики враховують умовні платежі при розробці загального ціноутворення, на ціну, яку сплачують наші клієнти за свої поліси, не впливає те, чи приймає Willis Towers Watson умовні платежі, чи ні. Якщо клієнт Willis Towers Watson бажає, щоб ми не отримували умовну компенсацію, пов'язану з їхнім рахунком, то ми попросимо страховика (страховиків) клієнта виключити угоди клієнта з їхнього розрахунку умовних платежів.

Закон про податкову відповідність іноземних рахунків (FATCA)

Закон про податкову відповідність іноземних рахунків (FATCA) — закон США, направлений на іноземні фінансові установи та інших фінансових посередників (включаючи страхові компанії та посередників, наприклад, брокерів) з метою недопущення ухилення від сплати податків громадянами та жителями США через офшорні рахунки. FATCA застосовується лише якщо ви є американською компанією або фізичною особою або неамериканською компанією, яка сплачує страховий внесок через американського страхового брокера неамериканському страховику. З метою дотримання FATCA страхові компанії та посередники повинні виконувати певні правові вимоги.

Розміщення страховки в страховій компанії, яка не відповідає вимогам FATCA, може призвести до 30% утримання податку на ваш страховий внесок. Якщо FATCA застосовується до вас, то щоб уникнути такого утримання податку, Willis Towers Watson буде розміщувати вашу страховку лише серед страховиків та посередників, які відповідають вимогам FATCA, для яких не буде необхідним утримання, крім випадків, коли ви надасте нам вказівки діяти в інший спосіб та завчасно надасте ваш письмовий дозвіл на це. Якщо ви дійсно надасте Willis Towers Watson розпорядження розмістити вашу страховку у страховика або посередника, який не відповідає вимогам FATCA, то вам, можливо, доведеться оплатити додаткову суму, що дорівнює 30% від страхового внеску, який покриває ризики з походженням з США для покриття утримуваного податку. Якщо ви надасте нам розпорядження розмістити вашу страховку у страховика, який не відповідає вимогам FATCA, але не погоджуєтесь сплатити додаткові 30% на утримання, якщо це буде необхідно, то ми не розмістимо вашу страховку у такого страховика. Будь ласка, проконсультуйтеся зі своїм консультантом з податкових питань щодо повної детальної інформації стосовно FATCA.

Обмеження відповідальності

Сукупна відповідальність Willis Towers Watson та/або її афілійованих осіб за порушення договору, недбалість, порушення встановленого законом обов'язку або за іншими вимогами, які виникають внаслідок або у зв'язку з цією Угодою або послугами, які надаються за цією угодою, обмежуються наступним чином:

- (i) стосовно шкоди для життя або здоров'я з причини недбалості Willis Towers

Watson не застосовується жодних обмежень;

- (ii) стосовно будь-яких шахрайських дій (у тому числі крадіжки або привласнення) або умисного невиконання зобов'язань компанією Willis Towers Watson не застосовується жодних обмежень;
- (iii) стосовно інших вимог загальна сукупна відповідальність Willis Towers Watson обмежується сумою в розмірі 10 млн. доларів США або еквівалентною сумою у місцевій валюті; а також
- (iv) з урахуванням пунктів (i) та (ii) вище, стосовно наступних збитків: неотримання доходу; упущена вигода; втрата репутації; неотримання прибутків; неотримання очікуваної економії; збільшення витрат на ведення господарської діяльності; або стосовно будь-яких інших непрямих або супутніх збитків Willis Towers Watson не несе відповідальності за жодних обставин.

Ваші зобов'язання

Форми заяви

Для певних класів страхування вам може бути необхідно заповнити форму заяви або подібний документ. Ми надамо рекомендації, але ми не зможемо заповнити цей документ за вас.

Розкриття інформації

Нашою метою є отримання найкращого продукту, який ми можемо знайти для задоволення ваших потреб щодо страхування. Для того щоб наші ділові стосунки працювали належним чином, вам необхідно своєчасно надавати повну й точну інформацію та вказівки, щоб ми могли допомогти вам у повному обсязі. Будь ласка, пам'ятайте, що страховики не завжди зобов'язані наводити довідки стосовно вас. Фактично ви зобов'язані здійснювати розкриття інформації у повному обсязі щодо усіх істотних фактів, у тому числі необхідно розкрити усю інформацію, яка є суттєвою для вимог щодо покриття або яка може впливати на страховиків при прийнятті рішення щодо угоди з вами, остаточної підготовки умов, які застосовуються, та/або вартості покриття, а також у повному обсязі та чесно відповідати на усі запити на надання інформації, що надходять від страховиків.

Ненадання повної інформації про суттєві факти також може дозволити страховикам уникнути відповідальності за певними страховими вимогами або призвести до недійсності договору. У відповідних випадках

цей обов'язок розкриття інформації в рівній мірі застосовується при поновленні договорів та при отриманні нових страхових договорів. Ми не будемо нести відповідальність за будь-які наслідки, які можуть мати місце в результаті затримки надання інформації, надання неточної або неповної чи оманливої інформації вами (або вашими співробітниками чи їхніми утриманцями).

Будь ласка, зверніться до нас для обговорень, якщо у вас є якісь сумніви стосовно того, що є суттєвим, або якщо у вас є стурбованість, що ми, можливо, не маємо суттєвої інформації, або якщо ви маєте сумніви щодо того, що являє собою застосовний обов'язок розкриття інформації.

Вибір страховиків

Якщо у вас є стурбованість щодо якихось обраних страховиків для ваших страхових вимог, ви повинні повідомити нам про це в максимально короткий строк.

Ваш договір страхування

Незважаючи на те, що ми перевіримо договірні документи, які ми направимо вам, ви несете відповідальність за ознайомлення з вашим договором, щоб забезпечити, що він точно відображає страхове покриття, умови, обмеження та інші положення, які відповідають вашим вимогам. Особливу увагу необхідно звернути на договірні умови, гарантії та положення щодо повідомлення про настання страхового випадку, оскільки їх невиконання може призвести до недійсності вашого покриття. Якщо є якісь невідповідності, вам потрібно негайно повідомити нас про це.

Страхові вимоги

Як правило, страхові вимоги можуть стати не забезпеченими позовною силою в судових розглядах (або в деяких юрисдикціях повністю втратити чинність), якщо про них не було заявлено в рамках судового провадження, розпочатого впродовж відповідного терміну позовної давності, застосовного до вашої вимоги у відповідній юрисдикції. Ми не адвокати, ми не консулюємо щодо юридичних наслідків нестягнення, і ми не будемо ініціювати судових проваджень або укладати угоди про збереження статусу-кво/подовження терміну позовної давності, щоб від вашого імені призупинити дію відповідних термінів позовної давності. Щодо цих питань рекомендуємо вам самостійно отримати юридичну консультацію. Відповідно, вашою відповідальністю залишається постійно контролювати стан термінів позовної давності, застосовних до ваших вимог, та ініціювати судові провадження стосовно ваших вимог, якщо це необхідно.

Тому, будь ласка, уважно ознайомтеся з усіма інструкціями щодо повідомлення про страховий випадок, які ми надаємо вам, оскільки відсутність належного та своєчасного надання повідомлення про страховий випадок може поставити під загрозу покриття за страховими вимогами. Крім того, вам необхідно зберігати копії усіх договорів страхування та документів щодо страхового покриття, а також інструкції щодо повідомлення про страхові випадки, оскільки вам може бути необхідно повідомити про страховий випадок після припинення дії договору, можливо, через тривалий час після дати закінчення терміну дії договору. Тому важливо, щоб ви зберігали свої договірні документи у надійному місці.

Зміна обставин

Вам потрібно в максимально короткий обґрунтовано можливий строк повідомляти про будь-які зміни ваших обставин, які можуть впливати на послуги, які будуть надаватися нами, або на покриття, яке надається за вашим договором страхування.

Надання інформації

Уся діяльність, яку ми здійснюємо, як описано у цьому документі, надається нами виключно для вашого використання, і усі дані, рекомендації, пропозиції, звіти та інша інформація, які надаються нами у зв'язку з нашими послугами, призначені виключно для вашого використання. Ви погоджуєтесь не дозволяти доступ будь-якій третій стороні до цієї інформації без нашого прямого письмового дозволу. Ми залишаємо за собою право вживати заходів для захисту конфіденційної інформації.

Оплата страхового внеску

Ви здійснюєте оплату в коштах, доступних для негайного використання, усіх платежів, які підлягають оплаті у відповідності до дати (дат) оплати, зазначеної у нашому дебетовому повідомленні або іншій відповідній платіжній документації («Дата оплати»). Недотримання Дати оплати може привести до того, що страховики анулюють ваш договір, зокрема, у випадках, коли оплата є умовою або гарантією договору. Вам обов'язково необхідно дотримуватися усіх дат оплати. Ми не зобов'язані сплачувати страхові внески страховикам від вашого імені.

Розкриття інформації про грошові кошти клієнтів

Ми не сплачуємо страхові внески страховикам від вашого імені, поки ми не отримаємо їх від

вас, також ми не будемо сплачувати страхові вимоги або інші грошові кошти, які підлягають оплаті вам, поки ми не отримаємо їх від страховиків (або інших відповідних третіх осіб). Однак у випадку, якщо ми здійснюємо будь-який платіж від вашого імені або здійснюємо будь-який платіж вам, не отримавши відповідних коштів від вас, страховиків або інших третіх сторін, ми маємо право — без обмеження для будь-якого іншого доступного засобу правового захисту — отримати цю суму шляхом виходу цієї суми з будь-якої суми, яка підлягає оплаті вам, чи то за страховкою, за якою ми здійснили платіж вам або від вашого імені, чи за будь-якою іншою страховкою, якою ми займаємося від вашого імені.

Залишком коштів, якими ми володіємо від вашого імені, ми розпоряджатимемося відповідно до нашої практики. Це означає, що володіння грошовими коштами клієнтів здійснюватиметься окремо від володіння нашими власними грошовими коштами. Будь ласка, зауважте, що ваші грошові кошти можуть бути переказані іншій особі або стороні в іншій юрисдикції (наприклад, іншому страховому посереднику або іншій Компанії Willis Towers Watson), коли такий переказ необхідний з метою виконання послуг для вас.

Захист даних та конфіденційність

Усю конфіденційну інформацію, якою ми володіємо стосовно вас, ми завжди вважатимемо приватною та конфіденційною й захищатимемо її в такий самий спосіб, як ми б захищали свою власну конфіденційну інформацію. Ми не будемо розголошувати іншим жодну конфіденційну інформацію, якою ми володіємо стосовно вас, без попередньої згоди, крім наступних випадків: (i) якщо цього вимагає від нас закон або регулюючий орган; страховикам, страховим експертам, вивірникам збитків, початальникам IT-послуг та іншим подібним особам, якщо це необхідно для своєчасного надання наших послуг вам; (iii) оцінювачам збитків, адвокатам та іншим подібним особам, якщо це необхідно, щоб такі треті особи могли надати інформацію або послуги, які ви замовили; (iv) компаніям з фінансування страхових внесків, якщо це необхідно, щоб вони могли надати вам більший вибір при здійсненні страхових платежів; а також (v) іншим Компаніям Willis Towers Watson, якщо це необхідно для сприяння ефективному управлінню, адмініструванню або роботі цих компаній.

В порядку виключення з вищесказаного, ви погоджуєтесь, що ми маємо право: (i) використовувати будь-яку інформацію, яку ви надаєте, для створення анонімних статистичних даних в галузі або секторі, які може бути поширено серед третіх сторін, за умови, що — крім випадків, коли ми отримали

згоду від вас — характерну для вас інформацію не буде розкрито, окрім як на анонімній основі та в рамках порівняння інформації в галузі або секторі; а також (ii) поширювати інформацію стосовно вашої страхової угоди серед страховиків, коли це необхідно, щоб дати страховикам змогу вирішити, чи брати участь у будь-якій угоді, здійснюваній компанією Willis Towers Watson, за якою страховики, які беруть участь, погоджуються автоматично страхувати (повністю або частково) портфель ризиків, не приймаючи рішень щодо андеррайтингу у кожному окремому випадку за окремими ризиками в рамках такого портфелю. Винагорода, яку отримує Willis Towers Watson за адміністрування такої угоди (також відомої під назвою «Схема»), описана у додатку «Дохід, отриманий на ринку».

Якщо ви надаєте нам будь-яку інформацію, яка становить «персональні дані» (у тому числі «конфіденційні персональні дані»), то ми завжди будемо поводитися з такою інформацією відповідно до чинного законодавства щодо захисту даних, і ви погоджуєтесь, що ми та інші Компанії Willis Towers Watson маємо право володіти такою інформацією та обробляти її: (i) з метою надання наших послуг вам; (ii) з метою сприяння ефективному управлінню, розвитку та роботі Компаній Willis Towers Watson; а також (iii) у будь-якій країні — у тому числі поза межами Європейської економічної зони, яка може не мати аналогічного законодавства щодо захисту даних.

Ви погоджуєтесь, що ви не будете надавати будь-яку інформацію, яка становить персональні дані (у тому числі «конфіденційні персональні дані») нам, крім випадків, коли ви забезпечили отримання вами усіх необхідних згод та надали усі необхідні повідомлення або коли вам на інших підставах дозволено надавати таку інформацію нам, так що така інформація, яку ви надаєте нам, може на законних підставах використовуватися або розкриватися у спосіб та для цілей, передбачених цією Угодою. Також ви забезпечуєте, щоб будь-яка така інформація, яку ви надаєте нам, була доречною для таких цілей та надійною для її передбачуваного використання, точною, повною та актуальною.

Етичні норми ведення комерційної діяльності

Ми не допускаємо неетичної поведінки ані в нашій власній діяльності, ані в діяльності тих, з ким ми хотіли в мати справи. Ми будемо дотримуватися усіх чинних законів, правил, норм та стандартів бухгалтерського обліку.

Санкції

Профіль санкцій різного бізнесу (бізнесів) може бути різним, залежно від кількості складних факторів, які можуть включати в себе власність, структуру, контроль, місцезнаходження та громадянство співробітників. Ми нездатні за будь-яких обставин надавати поради щодо застосовності санкційних режимів ані вам, ані страховикам, і ми не можемо гарантувати або в інший спосіб поручитися щодо позиції будь-якого страховика за існуючих або майбутніх санкційних режимів. Як результат, нагадуємо вам, що застосовні санкції залишаються вашою справою, і вам необхідно отримати таку юридичну консультацію, яку ви вважатимете за потрібне у цьому відношенні. Вам необхідно поінформувати нас про будь-які ваші вимоги до страховки, які мають відношення до санкційних територій або пов'язані з санкційними територіями.

Ми будемо дотримуватися усіх застосовних санкційних режимів та санкційного законодавства (чи то існуючих на даний момент, чи впроваджених у майбутньому) і повідомляємо вам, що у випадку зобов'язань за застосовним санкційним законодавством ми можемо бути змушені вжити певних заходів, які включають в себе, зокрема, заморожування коштів, володіння якими здійснюється від імені сторін та фізичних осіб, на яких розповсюджується дія санкцій. Ми не можемо нести відповідальність за дії третіх сторін (у тому числі, зокрема, банків та валютних установ), які можуть мати свої власні обмеження та вимоги щодо санкційної політики.

Застосовність законодавства про Експортний контроль до певних операцій може відрізнятися, залежно від ряду складних факторів, і наші зобов'язання можуть відрізнятися від ваших, залежно від характеру страховки, структури продукту та місця реєстрації застрахованої особи або надаваного географічного покриття. Характер застрахованих ризиків також може впливати на нашу позицію та позицію інших сторін на ринку. Ми не можемо надати вам юридичну консультацію, але ми повідомляємо, що у випадках, коли від нас вимагається подавати клопотання на отримання ліцензій або надавати повідомлення чи здійснювати будь-яку іншу діяльність відповідно до законодавства, Willis Towers Watson буде дотримуватися застосовного законодавства.

Конфлікти інтересів

Можуть виникнути обставини, за яких ми можемо встановити, що маємо конфлікт інтересів або в інший спосіб маємо суттєву зацікавленість у справі або у зв'язку зі

справою, щодо якої ми здійснюємо діяльність. Наприклад, до нас можуть звернутися з проханням виступати в якості страховика при призначенні вивірника збитків, або ми можемо встановити, що має місце конфлікт інтересів двох клієнтів, яких ми представляємо.

Ми маємо процедури врегулювання конфліктів, і ми намагаємося уникати конфліктів інтересів, але коли конфлікту неможливо уникнути, ми пояснимо позицію у повному обсязі та врегулюємо ситуацію таким чином, щоб не допустити шкоди для жодної сторони.

Ринок страхування складний, і можуть мати місце інші відносини, не описані у цьому документі, що може створити конфлікт інтересів. Незалежно від обставин, ми можемо діяти в ваших найкращих інтересах; і у випадку виникнення конфлікту, для якого немає практичного вирішення, ми вийдемо з угоди, крім випадків, коли ви бажаєте, щоб ми представляли вас, і надасте нам свою письмову згоду на це.

Скарги

Якщо у вас є причина для скарг щодо наших послуг, будь ласка, підніміть це питання спочатку з особою, яка веде вашу справу. В якості альтернативи ви можете звернутися до керівника в країні за адресою: Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8, 2-й під'їзд, 3-й поверх, тел.: +38 044 2306984. Ми підтвердимо отримання вашої скарги впродовж п'яти робочих днів з моменту отримання та повідомимо вас особу, яка буде займатися нею. Якщо ви не задоволені відповіддю на вашу скаргу і ви є правомірним пред'явником скарги, ви маєте право передати вашу скаргу на розгляд державного регулюючого органу.

Також ви можете звернутися в компанію Willis Towers Watson з вимогою прокоментувати наше обслуговування. Номер телефону для безкоштовних дзвінків, який дозволить вам зробити це, можна знайти на нашому веб-сайті <http://www.willistowerswatson.com>.

Припинення дії

Надання нами послуг може бути припинено нами або вами шляхом надання письмового повідомлення за один місяць іншій стороні або як буде в інший спосіб домовлено. У випадку, якщо ви припиняєте надання нами послуг, ми маємо право отримати будь-яку та усю оплату чи брокерську винагороду, які підлягають оплаті (незалежно від того, чи були вони отримані нами) стосовно розміщених нами договорів.

Внесення змін

Ви погоджуєтесь, що ми маємо право вносити зміни у цей документ шляхом надіслання вам письмового повідомлення про внесення змін або змінених Умов ділової угоди. Будь-яке внесення змін застосовуватиметься до будь-якої операції обслуговування, укладеної нами після надання повідомлення про таку зміну і може набувати чинності або негайно, або в таку пізнішу дату, як може бути вказано у повідомленні. Але ми повідомлятимемо вас про будь-які зміни щонайменше за десять робочих днів.

Вичерпний характер угоди

Цей документ та будь-які його зміни становлять весь обсяг умов, на яких ми будемо здійснювати загальну страхову комерційну діяльність з вами, і жоден альтернативний документ не матиме чинності, крім випадків, коли він оформлений або погоджений нами у письмовій формі.

Боротьба з відмиванням грошей

З метою дотримання застосованих норм щодо боротьби з відмиванням грошей буває, що ми просимо клієнтів підтвердити (або повторно підтвердити) свою ідентичність. Така потреба може виникнути у нас в той момент, коли ви стаєте клієнтом або вже є клієнтом впродовж певного часу, наприклад, при перевірці детальної інформації у формах заяви та при переказі оплати за страховими випадками. Ця інформація може поширюватися серед інших Компаній Willis Towers Watson, а також — коли ми вважаємо за необхідне — з регулюючими або правоохоронними органами. Будь ласка, зауважте, що нам заборонено розкривати вам будь-який звіт, який складається нами на основі нашого знання або підозри про відмивання грошей, у тому числі той факт, що такий звіт було складено.

Ми маємо системи захисту наших клієнтів та нас самих від шахрайства та інших злочинів, і ми можемо користуватися послугами третіх сторін з метою ідентифікації та перевірки клієнтів. Інформація про клієнта може використовуватися з метою недопущення злочину та відстеження відповідальних осіб. Ми можемо перевіряти детальну інформацію про вас в базах даних фінансових злочинів. Якщо надається невірна або неточна інформація, ми можемо бути зобов'язані передати такі дані відповідним регулюючим органам, які можуть використовувати таку інформацію.

Права третіх сторін

Якщо інше не домовлено між нами у письмовій формі, не передбачено можливість примусового виконання жодної умови цієї Угоди третьою стороною, крім Компаній Willis Towers Watson.

Застосовне право

Ця Угода, в якій викладено умови наших відносин з вами, регулюється законодавством України та тлумачиться згідно з ним, і будь-який спір, який витікає з неї, буде розглядатися виключно в судових установах України.

Дата: 5 січня 2016 р.

Willis Ukraine

ТОВ «Вілліс Страхіві Брокери»

Реєстраційний (ідентифікаційний) номер: 33404905
Номер реєстрації в державному реєстрі:
1 071 102 0000 002053, дата 04.04.2005 р.

Представництво Willis Polska в Україні

Свідоцтво про реєстрацію №ПІ-3724 від 11.07.2006
Реєстраційний номер №129 від 14.09.2006 в Державному реєстрі страхових та перестрахових брокерів

04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8,
2-й під'їзд, 3-й поверх
Тел.: +38 044 2306984.
Факс: +38 044 4619952

www.willistowerswatson.com

Додаток — Дохід, отриманий на ринку

Ми або інші Компанії Willis Towers Watson маємо договори з різними страховиками, за якими ми надаємо певні послуги, наприклад, за зобов'язальними повноваженнями, повноваженнями агента-генерального управителя та угодами про делегований андеррайтинг (наприклад, надання виписок про прийняті угоди та видача довідок про страхове покриття).

Також ми можемо надавати брокерські послуги з перестраховування для страховиків. Також ми можемо укладати договори обслуговування з певними страховиками з метою допомоги у розробці страхових продуктів для наших клієнтів.

За цими угодами ми можемо отримувати оплату від страховиків за послуги, які ми надаємо ним, на додаток до будь-якої оплати або комісій, які ми можемо отримувати від вас за розміщення вашого страхового покриття. Ці угоди можуть включати в себе наступне:

Умовна компенсація

Willis Towers Watson може приймати певні форми умовної компенсації в тих місцях, де це дозволено законом, та дотримуватися стандартів і засобів контролю для вирішення конфліктів інтересів. Оскільки страховики враховують умовні платежі при розробці загального ціноутворення, на ціну, яку сплачують наші клієнти за свої поліси, не впливає те, чи приймає Willis Towers Watson умовні платежі, чи ні. Якщо клієнт Willis Towers Watson бажає, щоб ми не отримували умовну компенсацію, пов'язану з їхнім рахунком, то ми попросимо страховика (страховиків) клієнта виключити угоди клієнта з їхнього розрахунку умовних платежів.

WillPLACE

WillPLACE, власний онлайн-засіб, надає брокерам Willis Towers Watson доступ до глобальної інформації щодо розміщення, так що ми можемо прагнути розробляти для вас рішення з відповідними ринками за конкурентними цінами та на конкурентних умовах. Деякі страховики сплачують Willis Towers Watson Платіж за адміністрування та підтримку за повідомлення їхніх відомостей про залучені страховики. Деякі з цих страховиків сплачують Willis Towers Watson додаткову оплату: (i) яка дорівнює 1% від вартості

страхових внесків за розміщення, як відображено в системі WillPLACE; або (ii) встановлену як фіксовану оплату, у тому числі коли це вимагається за законодавством певної юрисдикції або коли такі послуги надаються за більш широкою угодою, яка покриває ряд страхових послуг. Страховики погодилися, що вони вноситимуть цю оплату в рамках своїх виробничих витрат, і погодилися не підвищувати страхові внески, безпосередньо сплачувані клієнтами Willis Towers Watson.

Система Global360 — тільки для клієнтів компанії Global Specialties

Willis Towers Watson розробила систему для угод, які розміщуються через наші лондонські підприємства компанії Global Specialties. Ця система має назву Global360 і пропонує можливість андеррайтингу щодо спеціалізованих ризиків, за якою Willis Towers Watson надає ряд послуг страховикам-учасникам. Такі страховики вносять окрему оплату за надання ним цих послуг. Цей платіж розраховується в рамках певного діапазону, залежно від обсягу надаваних послуг, і додаткову детальну інформацію про це ми надамо вам перед розміщенням. Страховики погодилися, що вони вноситимуть цю оплату в рамках своїх виробничих витрат, і погодилися не підвищувати страхові внески, безпосередньо сплачувані клієнтами Willis Towers Watson.

FINMAR — тільки для клієнтів компанії FINEX Global

Willis Towers Watson через свій підрозділ FINMAR Market Services надає широкий спектр послуг безпосередньо певним страховикам, які розміщують угоди для клієнтів FINEX Global. Страховики вносять окрему оплату на користь компанії FINMAR Market Services за надання ним цих послуг. Ця оплата розраховується в діапазоні від 3,125% до 6,25% (з додаванням ПДВ) від загальних розміщених страхових внесків, залежно від обсягу надаваних послуг. Страховики погодилися, що вони вноситимуть цю оплату в рамках своїх виробничих витрат, і погодилися не підвищувати страхові внески, безпосередньо сплачувані клієнтами Willis Towers Watson.

Колегії

Willis Towers Watson створює колегії страховиків у певних сегментах ринку. Розгляд страховиків для участі здійснюється за рядом факторів. Комісійні ставки при розміщенні через колегію можуть бути вище, ніж ставки, сплачувані за угодами, розміщеними не в рамках колегій. Willis Towers Watson розкриває свої комісійні ставки клієнтам за пропозиціями, отриманими в рамках процесу розміщення

через колегії, перед оформленням покриття. В деяких випадках страховики вносять адміністративний платіж для участі в процесі розміщення через колегію. Ваш брокер від Willis Towers Watson за запитом надасть вам додаткову інформацію щодо колегій Willis Towers Watson.

Брокерська винагорода за угодами, за якими клієнт вносить оплату

На деяких територіях поза межами Північної Америки Willis Towers Watson отримує брокерську винагороду за угодами, за якими наш клієнт здійснює нам оплату. Наш намір полягає у тому, щоб брати оплату за роботу, яку Willis Towers Watson виконує для усіх сторін страхової угоди, але за яку Willis Towers Watson іншим чином не отримує достатньої компенсації. Деякими прикладами цього є значно більші витрати на регулювання, розповсюдження та інфраструктурні витрати. Ця брокерська винагорода, отримувана компанією Willis Towers Watson, є сталим процентом і не залежить від досягнення певного рівня росту, утримання або доходу від відповідної угоди. Ви можете прийняти рішення виключити ваші розміщення з будь-яких з цих страхових угод.

Брокерська винагорода на ринку підписки

Willis Towers Watson додає Брокерську винагороду на ринку підписки в деяких зі своїх основних спеціалізованих підприємств, які розміщують угоди на ринках підписки, головним чином в Лондоні. Принципи, які лежать в основі цієї програми Брокерської винагороди на ринку підписки, включають в себе наступне:

- Willis Towers Watson змушена мати справу з підвищеними інфраструктурними витратами, такими як витрати, що виникають внаслідок проведення презентацій для багатьох компаній на ринку підписки та переговорів з такими компаніями;
- Willis Towers Watson виконує додаткові адміністративні, регулюючі, облікові функції та функції підтримки з метою здійснення розміщення на ринку підписки. Ці функції приносять користь нашим клієнтам та страховикам; а також
- Робочі групи страховиків на ринку підписки визнають ці додаткові витрати й погоджуються, що домовлений в процесі переговорів процент страхового платежу для покриття цих витрат є прийнятним і допомагає забезпечувати конкурентний доступ до цього ринку.

Willis Towers Watson вважає, що найкращим способом покриття витрат на ці функції є ця брокерська винагорода. Ми розкриємо вам інформацію про отримання Брокерської винагороди на ринку підписки.

Оплата за адміністрування та комісії від прибутку

Willis Towers Watson працює з рядом методик (тимчасові угоди, делегований андеррайтинг, програми, повноваження агента-генерального управителя та угоди), за якими ми виконуємо ряд завдань. Деякі з цих завдань спрямовані виключно на користь наших клієнтів, інші є послугами, виконання яких очікується від страховика.

Винагорода Willis Towers Watson може відобразити цей підхід з вигодою для багатьох сторін, передбачаючи так звану оплату за адміністрування, яка покриває витрати на цю діяльність. Оплата за адміністрування є додатковою до оплати або брокерської винагороди, яку Willis Towers Watson отримує за розміщення та надання інших послуг клієнтам. Ми розкриємо вам інформацію про таку оплату.

Ці методики, як правило, застосовуються до простих, невеликих страхових угод або сфер спеціалізованих продуктів, наприклад, комерційного комбінованого страхування, страхування транспортних засобів, індивідуального страхування, індивідуального страхування від нещасних випадків та тероризму.

Тип угод, зафіксований у таких методиках — це, як правило, угоди великих обсягів з низькими страховими внесками, які для страховиків було б недоцільно укладати на відкритому ринку. Шляхом групування цих угод клієнти отримують вигоди широко використовуюваного продукту, які підходять для їхніх потреб, а також економію витрат від колективних покупок.

В дуже обмеженій кількості випадків частина нашої винагороди може бути зумовлена андеррайтинговою прибутковістю програми. Потенційно ми можемо отримувати такі «**комісії від прибутку**», але оскільки ці угоди групуються, неможливо визначити обсяг, в якому на загальну облікову прибутковість впливає якийсь окремий клієнт.

Willis Ukraine**ТОВ «Вілліс Страхові Брокери»**

Реєстраційний (ідентифікаційний) номер: 33404905

Номер реєстрації в державному реєстрі:
1 071 102 0000 002053, дата 04.04.2005 р.

Представництво Willis Polska в Україні

Свідоцтво про реєстрацію №ПІ-3724 від 11.07.2006
Реєстраційний номер №129 від 14.09.2006 в Державному
реєстрі страхових та перестрахових брокерів

04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8,
2-й під'їзд, 3-й поверх
Тел.: +38 044 2306984.
Факс: +38 044 4619952

www.willistowerswatson.com

