

П Р А В И Л А
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ
(у тому числі відповідальності
позичальника за непогашення кредиту)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На підставі цих Правил Акціонерне товариство закритого типу «Українська страхова компанія» (надалі – Страховик) укладає Договори добровільного страхування кредитів на випадок непогашення кредитів (надалі - Договори страхування) з дієздатними фізичними та юридичними особами (надалі – Страхувальниками).

Страхувальником може бути будь-яка особа, для якої виникає ризик у зв'язку зі здійсненням кредитування.

Страхувальником може бути Кредитор, який укладає із Страховиком Договір страхування кредитів та який здійснює кредитування Позичальника згідно з чинним законодавством на умовах, встановлених Кредитним договором.

Страхувальником може бути Позичальник, який укладає із Страховиком Договір страхування відповідальності позичальника за непогашення кредиту та який отримує кредит у Кредитора згідно з чинним законодавством на умовах, встановлених Кредитним договором.

1.2. Кредитний договір – договір, за яким банк або інша фінансова установа (Кредитор) зобов'язується надати грошові кошти Позичальнику у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

1.3. Договір страхування може бути укладений для страхування окремого Кредитного договору Страхувальника або страхування Кредитних договорів Страхувальника за певними критеріями за певний період (страхування портфелю Кредитних договорів).

2. ОБ'ЄКТ СТРАХУВАННЯ

2.1. Об'єктом страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з невиконанням чи неналежним виконанням зобов'язань за кредитним договором.

3. СТРАХОВІ РИЗИКИ

3.1. Страховий ризик - певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.

3.2. Страховий випадок – подія, передбачена Договором страхування, яка відбулась в період його дії та з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування.

3.3. Страховим випадком по цим Правилам є факт збитків Кредитора внаслідок невиконання або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань перед Кредитором по поверненню кредиту та/або сплати процентів та/або інших зобов'язань (штрафи, пеня, різниця в курсах валют і т. ін.) по ньому в строки та в порядку, передбачених укладеним між ними Кредитним договором, внаслідок:

3.3.1. Будь-яких подій («З відповідальністю за усі ризики»).

3.3.2. Будь-яких подій, передбачених Договором страхування («З обмеженою відповідальністю»), а саме:

3.3.2.1. Неплатоспроможності Позичальника.

3.3.2.2. Зупинки виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем).

3.3.2.3. Надзвичайних ситуацій природного характеру в час та у місці виконання Позичальником своїх обов'язків (землетрус, повінь, цунамі тощо), а також техногенних аварій, які призвели до надзвичайної ситуації в регіоні розташування Позичальника.

3.3.2.4. Затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, порушенням в арбітражному суді справи про банкрутство банку, неплатоспроможністю банку, збоїв (поломок, пошкоджень) системи електронних платежів та розрахунків.

3.3.2.5. Банкрутства Позичальника (ризик "банкрутство" настає з моменту визнання цього факту господарським судом).

3.3.2.6. Протиправних дій третіх осіб стосовно активів Позичальника.

3.3.2.7. Втрати Позичальником - фізичною особою регулярного доходу через повну або часткову втрату ним працездатності чи джерела постійного заробітку.

3.3.2.8. Смерті Позичальника - фізичної особи.

Дія конкретного Договору страхування може розповсюджуватися на всі страхові ризики, перелічені в п. 3.3., або на окремі з них (у т.ч. окремі ризики, перелічені в пунктах) у будь-якій комбінації.

Дія конкретного Договору страхування може розповсюджуватися на невиконання або неналежного виконання Позичальником всіх зобов'язань перед Кредитором, передбачених Кредитним договором, або на будь-які з них.

3.4. Відповідальність Страховика за страховим випадком виникає у разі, якщо Кредитор не одержав обумовлену Кредитним договором суму протягом 10-ти днів після настання терміну платежу, передбаченого Кредитним договором, якщо інше не передбачено Договором страхування.

3.5. Дія Договору розповсюджується лише на випадки, які сталися в період дії Договору страхування.

Якщо страховий випадок, який настав протягом дії Договору страхування, стався з причин, які були або почали діяти до дати початку страхування, страхове відшкодування підлягає виплаті лише в тому разі, якщо Страхувальнику нічого не було відомо про причини, які призвели до настання цього страхового випадку.

3.6. Страхувальник не повинен самотійно, без погодження зі Страховиком, змінювати умови Кредитних договорів, у тому числі строки повернення кредиту та/або сплати процентів, а також їх розмір. В разі необхідності таких змін, Страхувальник зобов'язаний завчасно попередити про це Страховика та погодити внесення відповідних змін у Договір страхування на

умовах п. 14.1 цих Правил. Без такого попередження дія Договору страхування припиняється з моменту внесення таких змін.

4. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

4.1. Якщо інше не передбачено Договором страхування, не є страховим випадком та страхове відшкодування не виплачується, якщо збитки сталися внаслідок:

4.1.1. Будь-якого роду громадянських хвилювань, військових дій, а також маневрів та інших військових заходів, громадянської війни, дій, що викликані трудовими конфліктами, будь-яких терористичних актів.

4.1.2. Конфіскації, націоналізації та інших заходів політичного характеру, які здійснюються згідно розпоряджень військової чи цивільної влади.

4.1.3. Протизаконних дій (бездіяльності) державних органів, органів місцевого самоврядування або посадових осіб цих органів, в тому числі внаслідок видання вищевказаними органами та посадовими особами документів, які не відповідають чинному законодавству.

4.1.4. Заборони або обмеження грошових переказів, введення мораторію, неконвертації валюти, відміни імпортової (експортної) ліцензії, введення ембарго на імпорт (експорт), якщо інше не передбачено Договором страхування.

4.1.5. Невиконання Страхувальником положень законодавства або відомчих нормативів, порушення яких призвело до страхового випадку.

4.1.6. Навмисних дій або бездіяльності Страхувальника, направлених на настання страхового випадку.

4.2. Договором страхування можуть передбачатися також інші виключення зі страхових випадків та обмеження страхування.

5. СТРАХОВА СУМА. СТРАХОВЕ ВІДШКОДУВАННЯ

5.1. Страхова сума – грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку.

5.2. Страхова сума за Договором визначається згідно з чинним законодавством України за згодою між Страховиком та Страхувальником, виходячи із розміру кредиту та відсотків за його користування на підставі умов Кредитного договору, який укладено між Страхувальником та Позичальником.

Договором страхування може встановлюватися відсоток відповідальності (від 50 до 100) від розміру кредиту та відсотків за його користування.

Якщо страхова сума становить певну частку наданого кредиту (та інших зобов'язань), страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховому випадку збитків, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування (система першого ризику).

5.3. Страхове відшкодування – страхова виплата, яка здійснюється Страховиком у межах страхової суми за Договором страхування при настанні страхового випадку.

5.4. Франшиза – частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно з Договором страхування.

Франшиза може бути умовною або безумовною, встановлюється у відсотках до страхової суми або в абсолютній величині.

При умовній (невід'ємній) франшизі Страховик не несе відповідальності за збитки, що не перевищують розмір франшизи, але відшкодовує збиток повністю при перевищенні ними розміру франшизи.

При безумовній (від'ємній) франшизі Страховик у всіх випадках відшкодовує збиток за вирахуванням розміру франшизи.

5.5. Загальний обсяг виплат страхового відшкодування за Договором страхування не може перебільшувати страхової суми, обумовленої в Договорі страхування.

5.6. Страхова сума після настання страхового випадку зменшується на розмір здійсненого страхового відшкодування.

Договір страхування продовжує свою дію протягом строку страхування в межах страхової суми, зменшеної на страхові виплати, що були здійснені Страховиком. Страхова сума вважається зменшеною з дня настання страхового випадку.

Якщо страхове відшкодування по Договору страхування було виплачено в розмірі страхової суми, то Договір страхування на даний об'єкт припиняє свою дію з моменту виплати страхового відшкодування. В цьому випадку за згодою сторін може укладатися новий Договір страхування.

5.7. Страхове відшкодування не може перевищувати розміру реального збитку, якого зазнав Страхувальник, якщо Договором страхування не передбачено інше.

5.8. При збільшенні страхової суми під час дії Договору страхування Страхувальником сплачується додатковий страховий платіж, який розраховується за формулою:

$$ДВ = (НСС * Т2 - ПСС * Т1) * n,$$

де ДВ – додатковий страховий платіж;

НСС – нова страхова сума;

ПСС – попередня страхова сума;

Т1 - тариф на момент укладення Договору страхування з врахування знижок та поправочних коефіцієнтів;

Т2 - тариф на момент збільшення страхової суми з врахування знижок та поправочних коефіцієнтів;

n – співвідношення терміну страхування, що залишається до закінчення Договору страхування з моменту збільшення страхової суми, та строку страхування за Договором страхування (неповний місяць вважається за повний).

5.9. У разі, якщо на момент страхового випадку страховий платіж за Договором страхування не сплачений повністю, Договором страхування може передбачатися:

5.9.1. Утримання невнесеної частини страхового платежу із суми страхового відшкодування.

5.9.2. Виплата належного страхового відшкодування пропорційно сплаченому страховому платежу.

5.9.3. Здійснення страхового відшкодування без врахування невнесеного платежу.

5.10. Якщо інше не передбачено законодавством України, виплата страхового відшкодування здійснюється тією валютою, яка передбачена Договором страхування.

6. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ. СТРАХОВИЙ ТАРИФ

6.1. Страховий тариф - ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування. Базові страхові тарифи наведені у Додатку № 1 до цих Правил.

6.2. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін з урахуванням оцінки страхового ризику за Договором страхування та конкретних умов страхування (Додаток № 1 до цих Правил).

Страховий тариф за цими Правилами визначається з урахуванням характеру страхування (страхування окремого Кредитного договору чи страхування портфелю Кредитних договорів), виду та стану діяльності Позичальника, цільового призначення кредиту, строку його надання, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права вимоги Страховика в разі настання страхового випадку, віку Позичальника та інших суттєвих в конкретних випадках факторів.

6.3. Страховий платіж - плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.

6.4. Страховий платіж встановлюється на підставі страхової суми, страхового тарифу і строку страхування.

6.5. Страховий платіж може сплачуватись готівкою чи в безготівковій формі.

6.6. Порядок сплати страхового платежу визначається в Договорі страхування.

6.7. Страховик залишає за собою право надавати знижку за одноразову сплату страхового платежу і збільшувати нарахований страховий платіж при сплаті його у розстрочку.

6.8. Страховик залишає за собою право збільшувати нарахований страховий платіж при сплаті його у розстрочку:

- двома платежами – до 2 %;
- чотирма платежами – до 4 %;
- помісячно – до 6 %.

6.9. Якщо під час дії Договору страхування виникають обставини, що збільшують страховий ризик, Страховик має право поставити вимогу про сплату додаткового страхового платежу. Відмова Страхувальника від сплати додаткового страхового платежу є підставою для дострокового припинення дії Договору страхування з моменту зміни страхового ризику.

6.10. Страховик залишає за собою право для Страхувальників, що безперервно укладали Договори страхування протягом двох і більше років, надання знижки при сплаті страхового платежу.

6.11. Страхувальники згідно з укладеними Договорами страхування мають право вносити страхові платежі лише у грошовій одиниці України, а Страхувальник–нерезидент у іноземній вільно конвертованій валюті або у грошовій одиниці України у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Якщо дія Договору страхування поширюється на іноземну територію відповідно до укладених угод з іноземними партнерами, то порядок валютних розрахунків регулюється відповідно до вимог законодавства України про валютне регулювання.

6.12. Якщо одноразовий (черговий) страховий платіж було сплачено неповністю або несвоєчасно згідно з Договором, виплата страхового відшкодування здійснюється пропорційно відношенню сплаченої частини страхового платежу та страхового платежу, що мав бути сплачений на умовах Договору, якщо інше ним не передбачено.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Договір страхування – це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору страхування.

7.2. Для укладання Договору страхування Страхувальник подає Страховику письмову заяву за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування. При укладанні Договору страхування Страховик має право запросити у Страхувальника баланс або довідку про фінансовий стан та інші документи, необхідні для оцінки Страховиком страхового ризику.

7.3. При укладанні Договору страхування Страховик має право запросити наступні документи:

7.3.1. Завірену копію заяви (клопотання) Позичальника.

7.3.2. Оригінал (завірена копія) Кредитного договору.

7.3.3. Завірену копію установчих документів Позичальника.

7.3.4. Техніко-економічне обґрунтування кредитного заходу та розрахунок економічного ефекту від його реалізації.

7.3.5. Копія фінансової звітності, довідки про фінансовий стан Позичальника, що підтверджені аудитором (аудиторською фірмою).

7.3.6. Опис товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, яке є власністю Позичальника, що може стати забезпеченням права вимоги Страховика в разі настання страхового випадку, передбаченого Договором страхування та здійснення Страховиком страхової виплати.

7.3.6. Інші документи, що підтверджують забезпечення кредиту, або необхідні для визначення ступеня ризику неповернення цього кредиту.

7.4. Якщо інше не передбачено Договором страхування, Договір страхування набирає чинності з моменту внесення страхового платежу (або його першої частини в залежності від обумовленого Договором страхування порядку сплати страхового платежу), діє протягом визначеного Договором

страхування строку та втрачає чинність о 24 годині останнього дня дії Договору страхування.

7.5. Факт укладення Договору страхування може посвідчуватися страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом), що є формою Договору страхування.

7.6. У випадку втрати Договору страхування в період його дії Страховик видає Страхувальнику дублікат. Після видачі дублікату Договору страхування втрачений Договір страхування визначається недійсним.

7.7. Договором страхування можуть передбачатися особливі умови, що відповідають цим Правилам страхування та не суперечать законодавству України.

7.8. Страхувальник зобов'язаний надати Страховику будь-яку інформацію, яка має відношення до використання виданого ним кредиту. Страховик має право вимагати у Страхувальника будь-яку інформацію, яка має відношення до використання Позичальником цього кредиту, а також до змін в складі переданих в заставу Позичальником для забезпечення виконання Кредитного договору товарно-матеріальних цінностей, інших активів та майнових прав та Позичальника згідно Кредитного договору.

Інформація, що надається Страховику про використання кредиту, візується керівником та головним бухгалтером Страхувальника та подається Страховику в письмовому вигляді.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Страхувальник має право:

8.1.1. Достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

8.1.2. Вносити зміни в Договір страхування в передбаченому порядку.

8.2. Страхувальник зобов'язаний:

8.2.1. Своєчасно вносити страхові платежі в розміру, встановленому Договором страхування.

8.2.2. При укладанні Договору страхування надати інформацію Страховику про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі протягом 3 робочих днів інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику.

8.2.3. Повідомити Страховика про інші діючі договори страхування щодо цього об'єкту страхування.

8.2.4. Вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку.

8.2.5. Повідомити Страховика про настання події, що має ознаки страхової, протягом 5 робочих днів (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не встановлено Договором страхування.

8.2.6. Дотримуватися вимог нормативних-правових актів, що регламентують діяльність Страхувальника.

8.3. Страховик має право:

8.3.1. Достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

8.3.2. Робити запити про відомості, пов'язані із страховим випадком, до правоохоронних органів, банків, медичних закладів та інших підприємств, установ і організацій, що володіють інформацією про обставини страхового випадку, а також самостійно з'ясовувати обставини та причини страхового випадку.

8.3.3. Перевіряти дотримання Страхувальником умов Договору страхування, нормативно-правових актів, що регулюють його діяльність.

8.3.4. Якщо це передбачено Договором страхування, вести від імені та за дорученням Страхувальника переговори стосовно страхового випадку.

8.3.5. Якщо це передбачено Договором страхування, приймати на себе ведення справ у судових органах від імені і за дорученням Страхувальника.

8.3.6. Перевіряти надану Страхувальником інформацію, а також контролювати виконання Страхувальником вимог та умов Договору.

8.3.7. При наявності обґрунтованих сумнівів в підставах виплати страхового відшкодування, відстрочити її до отримання підтвердження цих причин від відповідних органів, але на термін не більше 6 місяців.

8.4. Страховик зобов'язаний:

8.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування.

8.4.2. Протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхового відшкодування.

8.4.3. Протягом 14 робочих днів з дня отримання всіх необхідних документів та розмір збитків, прийняти рішення про виплату страхового відшкодування (або відмову у виплаті, про що на протязі 10 робочих днів письмово повідомити Страхувальника з обґрунтуванням причин відмови).

Здійснити виплату страхового відшкодування протягом 30 робочих днів з дня прийняття рішення про його виплату.

Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику неустойки, розмір якої визначається умовами Договору страхування.

8.4.4. Відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

8.4.5. За заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, переукласти з ним Договір страхування.

8.4.6. Тримати в таємниці відомості про Страхувальника і його майновий стан, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

8.5. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші права та обов'язки Страховика та Страхувальника.

9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

9.1. У разі настання страхового випадку Страхувальник зобов'язаний:

9.1.1. Протягом 3 днів (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інше не встановлено Договором страхування, повідомити Страховика способом, який зазначено у Договорі страхування.

Несвоєчасне повідомлення Страхувальником Страховика про настання страхового випадку без поважних на те причин надає Страховику право відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо не буде доведено, що Страховику своєчасно стало відомо про настання страхового випадку або що відсутність у Страховика відомостей про це не могла вплинути на його обов'язки сплатити страхове відшкодування.

9.1.2. Вжити всі можливі заходи для з'ясування причин та наслідків страхового випадку.

9.1.3. Надати Страховику всю необхідну інформацію про страховий випадок, можливість проводити огляд, розслідування обставин, причин страхового випадку, а також забезпечити права вимоги до особи, яка своєю неправомірною, винною поведінкою сприяла заподіяння шкоди.

На вимогу Страховика подати на Позичальника позов до судових органів.

По можливості сприяти Страховику в судовому та позасудовому захисті в разі пред'явлення вимог про відшкодування збитків по страховому випадку.

Надати Страховику всю інформацію і документацію, до якої Страхувальник має доступ, і яка дозволить йому зробити висновок щодо причин, дій і наслідків страхового випадку, про характер, та розмір заподіяного збитку;

Надати за вимогою Страховика вільний доступ до документів, що мають значення для визначення обставин, характеру і розміру збитку.

9.1.4. Вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку. При настанні страхового випадку, передбаченого Договором страхування, Страхувальник зобов'язаний за власний кошт вживати розумних, ефективних та посильних заходів в обставинах, що склалися, для зменшення можливих збитків, якщо це передбачено Договором страхування. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування, якщо збитки виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав розумних та посильних заходів для їх зменшення.

Якщо це передбачено Договором, витрати Страхувальника по зменшенню збитків, якщо вони були необхідні або зроблені для виконання вказівок Страховика, повинні бути відшкодовані Страховиком, навіть якщо відповідні заходи виявилися невдалими.

10. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ

10.1. Виплата страхового відшкодування проводиться згідно з Договором страхування на підставі:

10.1.1. Заяви про виплату від особи, що одержує виплату.

10.1.2. Страхового акта (аварійного сертифіката), що складається Страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається Страховиком. За необхідності для складання страхового акту запрошується представник компетентної організації.

10.1.3. Документів, які дають змогу встановити обставини страхового випадку й розмір страхового відшкодування (копії або оригіналу кредитного договору; акту неповернення кредиту Позичальником; актів перевірок

використання кредиту за цільовим призначенням; довідки про платежі, отримані за кредитним договором; інформації про забезпечення кредиту; довідки про збитки, понесені Кредитором; документів, що підтверджують факт непогашення (повного або часткового) Позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків; копій листування між Кредитором та Позичальником, які завірені належним чином та мають відношення до страхового випадку; судового рішення або висновку незалежного експерта (аудиторського висновку) про розмір збитків; копії майнової претензії до винної в заподіянні збитків особи та документ, що підтверджує її відправлення адресанту; усіх інших документів про факт настання страхового випадку та розмір збитків, які підлягають відшкодуванню (довідки компетентних органів, що має відношення до страхового випадку; копії свідоцтва про смерть у випадку смерті Позичальника; рішення суду про визнання Позичальника банкрутом у випадку банкрутства Позичальника тощо).

Конкретний перелік документів необхідних для отримання страхового відшкодування встановлюється в Договорі страхування.

11. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

11.1. Страхове відшкодування дорівнює розміру реального збитку, якого зазнав Кредитор, з врахуванням розміру відповідальності Страховика.

Розмір збитків, яких зазнав Кредитор, встановлюється згідно з чинним законодавством України.

Розмір збитків може визначатися сумою непогашеного Позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків, інших зобов'язань з урахуванням конкретних умов Договору страхування

В разі настання страхового випадку конкретний розмір збитків встановлюється Страховиком за згодою з Страхувальником на підставі документів, отриманих від Страхувальника. При цьому можуть враховуватися рішення суду (господарського суду), документи правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновки експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі відповідних ліцензій.

Розмір страхового відшкодування може бути зменшено на суму зустрічних вимог Позичальника, якщо це передбачено Кредитним договором та Договором страхування.

11.2. Якщо кредит застрахований у декількох страховиків і загальна страхова сума перевищує суму наданого кредиту та відсотків за ним, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати суму кредиту та відсотків за ним. При цьому, кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.

11.3. Конкретний порядок виплати страхового відшкодування обумовлюється Договором страхування.

11.4. Днем виплати страхового відшкодування вважається день списання коштів з поточного рахунку Страховика, якщо інше не передбачено Договором страхування

11.5. Страховик може здійснити виплату частки страхового відшкодування у розмірі до 50 % попередньо встановленого збитку, якщо остаточний розрахунок розміру страхового відшкодування не може бути здійснений у встановлені строки.

11.6. Якщо Страхувальник обмежив або відмовився від права вимоги до сторони, яка своєю неправомірною, винною поведінкою сприяла заподіяння шкоди, Страховик має право знизити розмір страхового відшкодування до 30 % або відмовити в виплаті.

11.7. Для розрахунку страхового відшкодування враховується:

- франшиза, якщо вона встановлена Договором страхування;
- несплачена частина страхового платежу, якщо це передбачено Договором страхування;
- сума, отримана від особи, яка своєю неправомірною, винною поведінкою сприяла заподіяння шкоди;
- суми, які надійшли від Позичальників та інших осіб, на яких Позичальником було покладено виконання обов'язків за Кредитним договором;
- сплачена Страховиком частка страхового відшкодування у відповідності з п.11.5.

11.8. Страховик має право відстрочити виплату страхового відшкодування у випадках, якщо уповноваженими органами порушено кримінальну справу проти Страхувальника (його працівника) або уповноважених ним осіб і виконується розслідування про обставини, що привели до страхового випадку, до закінчення розслідування.

11.9. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасну виплату страхового відшкодування шляхом сплати неустоки у розмірі, що встановлюється в Договорі страхування.

11.10. Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:

11.10.1. Навмисні дії Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір страхування, спрямовані на настання страхового випадку, якщо інше не передбачено Договором страхування. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ним громадянського чи службового обов'язку, в стані необхідної оборони (без перевищення її меж) або захисту майна, життя, здоров'я, честі, гідності та ділової репутації. Кваліфікація дій Страхувальника встановлюється відповідно до чинного законодавства України.

11.10.2. Вчинення Страхувальником або іншою особою, на користь якої укладено Договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку.

11.10.3. Подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про об'єкт страхування або про факт настання страхового випадку.

11.10.4. Несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків.

11.10.5. Отримання Страхувальником повного відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні.

11.10.6. Інші випадки, передбачені законодавством України.

11.11. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у здійсненні страхової виплати, якщо це не суперечить законодавству України, в тому числі невиконання або неналежне виконання Страхувальником умов Договору, якщо такі дії стали причиною настання страхового випадку або збільшення розміру збитку Страхувальника внаслідок настання страхового випадку.

12. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

12.1. Договір страхування укладається строком на 1 рік, якщо інше не передбачено Договором страхування.

12.2. Договір страхування діє на території України, якщо інше не передбачено Договором страхування.

13. ОСОБЛИВІ УМОВИ

13.1. Особа, що одержала страхове відшкодування, зобов'язана повернути Страховику здійснене страхове відшкодування (або відповідну його частину), якщо протягом передбаченого законодавством строку з'являться обставини, внаслідок яких вона повністю або частково втрачає права на отримання страхового відшкодування.

13.2. До Страховика, який виплатив страхове відшкодування за Договором страхування, в межах фактичних затрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

14. ЗМІНИ, ДОПОВНЕННЯ, ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

14.1. Зміни та доповнення до умов Договору страхування вносяться за згодою Страховика та Страхувальника на підставі заяви однієї з сторін. Зміни та доповнення до умов Договору страхування набувають сили з моменту оформлення узгоджених умов в формі додаткової угоди до діючого Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування. Якщо будь-яка з сторін не згодна на внесення змін та доповнень до умов Договору страхування, у 5-ти денний строк з моменту отримання заяви вирішується питання про дію Договору страхування на попередніх умовах або його припинення на умовах, що передбачаються Договором страхування.

14.2. Дія Договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:

14.2.1. Закінчення строку дії Договору страхування.

14.2.2. Виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.

14.2.3. Несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені Договором страхування строки. При цьому Договір страхування вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом 10 робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

14.2.4. Ліквідації Страхувальника – юридичної особи або смерті Страхувальника-громадянина чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про страхування".

14.2.5. Ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України.

14.2.6. Прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним.

14.2.7. В інших випадках, передбачених законодавством України.

14.3. Дію Договору страхування може бути достроково припинено за вимогою Страхувальника або Страховика, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

Про намір достроково припинити дію Договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

14.4. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору страхування, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахуванні страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

14.5. У разі дострокового припинення Договору страхування за вимогою Страховика Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

14.6. Договір страхування може передбачати можливість відновлення, якщо його дія припиняється внаслідок несплати Страхувальником чергової частини страхового платежу.

Якщо інше не передбачено Договором страхування: дія Договору страхування вважається відновленою з дня надходження несплаченої частини страхового платежу; Страховик не несе відповідальність з моменту припинення дії Договору страхування до його відновлення; строк дії Договору страхування не продовжується.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Спори, пов'язані зі страхуванням, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

15.2. Позов по вимогам, які витікають з Договору страхування, може бути пред'явлений Страховику в строк, передбачений чинним законодавством України.

Додаток № 1

До Правил добровільного страхування кредитів
(у тому числі відповідальності
позичальника за непогашення кредиту)

1. Базові страхові тарифи для страхування окремого Кредитного договору

№ п/п	Страхові ризики	Базовий страховий тариф, % від страхової суми
1.	З відповідальністю за всі ризики	12,0
2.	Неплатоспроможність Позичальника	2,5
3.	Зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва внаслідок пожежі, вибуху, аварії	0,85
4.	Надзвичайних ситуацій природного характеру	0,55
5.	Затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником	0,43
6.	Банкрутство Позичальника	1,27
7.	ПДТО стосовно активів Позичальника	1,06
8.	Смерть Позичальника	3,1
9.	Втрата Позичальником регулярного доходу через втрату ним працездатності чи джерела постійного заробітку	2,0

2. Базові страхові тарифи на 1 рік для страхування портфелю Кредитних договорів

№ п/п	Страхові ризики	Базовий страховий тариф, % від страхової суми
1.	З відповідальністю за всі ризики	10,0
2.	Неплатоспроможність Позичальника	2,0
3.	Зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва внаслідок пожежі, вибуху, аварії	0,35
4.	Надзвичайних ситуацій природного характеру	0,15
5.	Затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником	0,1
6.	Банкрутство Позичальника	0,70
7.	ПДТО стосовно активів Позичальника	0,5
8.	Смерть Позичальника	2,5
9.	Втрата Позичальником регулярного доходу через втрату ним працездатності чи джерела постійного заробітку	1,0

3. Якщо це передбачено Договором страхування, для Договорів страхування, строк дії яких менше 1 року, розмір страхового тарифу складає:

Строк дії Договору в місяцях	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Страховий тариф у долях до страхового тарифу, визначеного на 1 рік	0,2	0,35	0,5	0,6	0,65	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95

4. Якщо це передбачено, Договором страхування, для Договорів страхування строк дії яких більше 1 року, розмір страхового тарифу встановлюється пропорційно за формулою:

$$CT_{дс} = \frac{CD_{дс}}{CD_{кд}} * CT_{кд},$$

де $CT_{дс}$ – страховий тариф в розрахунку на строк дії Договору страхування,
 $CT_{кд}$ – страховий тариф в розрахунку на строк дії Кредитного договору,
 $CD_{дс}$ – строк дії Договору страхування,
 $CD_{кд}$ – строк дії Кредитного договору.

5. Нормативні витрати на ведення справи - до 40 % страхового тарифу.

6. Для конкретного об'єкта страхування Страховик може встановлювати страховий тариф шляхом перемноження базового страхового тарифу на поправочні коефіцієнти.

Поправочний коефіцієнт	Діапазон значень
Вид діяльності підприємства Позичальника	0,5 – 2
Цільове призначення кредиту	0,1 – 1,5
Наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права вимоги	0,5 – 2
Віку Позичальника / Строк роботи	0,1 – 1,5
Фінансовий стан Позичальника	0,1 – 2,5
Кваліфікація, ділова репутація Страхувальника	0,01 – 1,5
Розмір франшизи	0,5 – 1
Обсяг страхового захисту (перелік страхових випадків)	0,5 – 1,3
Обсяг страхового покриття (розмір страхової суми)	1- 1,5

7. Конкретний розмір страхового тарифу та нормативу витрат на ведення справи встановлюється за згодою сторін у Договорі страхування

Актурій

Т.П. Євтушенко

(диплом № 33 від 11.1998 р., № 020 від 17.09.1999 р.)