

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор

ТДВ „СК „ВІДІ-СТРАХУВАННЯ”


_____ Радіонов Д.В.



**ПРАВИЛА
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ
(У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ
ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)**

м. Київ 2008 рік

ТЕРМІНИ Й ВИЗНАЧЕННЯ

Адендум (Додатковий договір) - Договір страхування, що укладається протягом строку дії чинного Договору до закінчення його дії у зв'язку зі змінами умов укладеного Договору. Додатковий договір укладається на підставі письмової заяви Страхувальника, де зазначається причина укладання такого договору (підвищення страхової суми, поява й наявність інших факторів, що змінюють ступень ризику тощо).

Бордеро (Технічний рахунок) - Додатковий договір страхування, що укладається протягом дії чинного Договору страхування з метою узагальнення інформації щодо застрахованого майна протягом певного періоду дії Договору страхування (зокрема – календарного місяця, кварталу, тощо).

Акт страховий – документ, що складається за наслідками страхового випадку.

Вигодонабувач – будь-яка особа, яка має законний майновий інтерес у застрахованих ризиках та може нести збитки внаслідок настання страхового випадку.

Бездіяльність – не вживання заходів, нездійснення дій, які Страхувальник міг та повинен був вжити та/або здійснити відповідно до Правил, інструкцій, норм та інших нормативно-правових актів для запобігання настанню страхового випадку, збільшенню завданого збитку.

Довірена особа - фізична чи юридична особа, яка на підставі посвідченої згідно з вимогами чинного законодавства довіреності власника майнових інтересів, або на інших підставах, що передбачені законодавством, використовує ці майнові інтереси, або за дорученням Страхувальника реалізує його права та обов'язки, обумовлені Договором страхування.

Договір страхування (страховий поліс, сертифікат) – письмова угода між Страхувальником та Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання в разі настання страхового випадку, визначеного в цих Правилах, виплатити страхову суму чи відшкодувати завдані збитки в межах страхової суми Страхувальнику чи іншій особі, визначеній Страхувальником, або на користь якої укладений Договір страхування (Вигодонабувачу) в межах страхової суми, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначений термін та виконувати інші умови Договору страхування.

Кредит – сума коштів, що надається банком або іншою фінансовою установою кредитору на умовах зворотності Позичальником та за умови виплати процентів за користування коштами;

Кредитор – юридична особа, яка має законні підстави займатися кредитуванням.

Кредитний договір - договір, що визначає умови надання та прийняття в тимчасове володіння і користування суми грошових коштів на принципах терміновості, платності і поворотності; укладається між Кредитором та Позичальником.

Кредитний портфель - грошові кошти, надані Кредитором по групі (не менше двох) кредитних договорів, що розглядаються як одне ціле.

Кредитний ризик – ймовірність несплати Позичальником основної суми кредиту і відсотків за користування цим кредитом в строки, визначені в кредитному договорі.

Платоспроможність – наявність у Позичальника передумов для отримання кредиту та його здатність повернути кредит і проценти за ним у повному обсязі та в обумовлений кредитним договором термін.

Позичальник – будь-які дієздатні громадяни або юридичні особи, які мають законне право отримувати та користуватися кредитними коштами.

Період очікування – період часу, визначений Договором страхування, з дати настання терміну оплати процентів по кредиту або погашення кредиту згідно кредитного договору між Кредитором і Позичальником, протягом якого Страхувальник зобов'язаний вжити всіх заходів щодо ліквідації кредиторської заборгованості по кредитному договору (кредитному портфелю).

Страхова сума або ліміт відповідальності – грошова сума, в межах якої Страховик, визначених цими Правилами та Договором страхування, зобов'язується здійснити виплату

страхового відшкодування в разі настання страхового випадку.

Страхове свідоцтво - невід'ємна частина Договору страхування, що підтверджує факт укладання такого Договору щодо окремого об'єкту страхування, містить ключові умови Договору страхування та є формою Договору страхування.

Страхові випадки - це події, що передбачені Договором страхування, внаслідок яких пошкоджено, знищено або втрачено застраховане майно і настає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування на умовах укладеного Договору.

Страхові ризики – це події, що мають ознаки ймовірності та випадковості настання і на випадок яких здійснюється страхування за цими Правилами.

Страховий тариф - ставка страхового платежу з одиниці страхової суми за визначений період страхування.

Страховий платіж (страховий внесок, страхова премія) - плата за страхування, яку Страховальник зобов'язаний сплатити Страховику згідно з Договором страхування.

Страховик – ТДВ «Страхова компанія «ВіДі-Страхування», від імені якого укладається Договір добровільного страхування кредитів.

Страховальник – юридична особа, яка отримала відповідну ліцензію фінансової установи та має право надавати кредити, а також юридична чи дієздатна фізична особа, яка має право отримувати кредити та такі, що уклали зі Страховиком Договір добровільного страхування кредитів.

Ризик страховий – певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.

Пожежа – розуміється вогонь, включаючи задимлення, що її супроводжує, виділення сажі і корозійного газу, крім її виникнення внаслідок навмисного або ненавмисного знищення або пошкодження (підпалу) майна третіми особами. Під пожежею розуміється вогонь, що виник поза місцем, спеціально призначеним для його розведення і підтримки, або поширився за його межі і здатний поширюватися самостійно. Під задимленням розуміється виділення диму в результаті пожежі (або тління). Під виділенням сажі розуміється виділення сажі в результаті пожежі (або тління). Під корозійним газом розуміється виділення газу, здатного завдати шкоди якостям застрахованого майна, що виникло внаслідок раптового і несподіваного нагрівання полімерних матеріалів.

Вибух – розуміється процес виділення великої кількості енергії, що стрімко протікає і супроводжується руйнівною роботою газів (пару), що розширюються, як з виникненням пожежі, так і без її виникнення.

Стихійні явища – (буря, вихор, ураган, смерч, шторм, град, повінь, надходження підґрунтових вод, поводок, льодохід, переміщення та осідання ґрунту, зсув, обвал, а також землетрус, гірські обвали і схід лавин, виверження вулкану, цунамі та інші стихійні явища, що відбуваються під впливом природної стихії).

Удар блискавки – розуміється вплив прямого грозового розряду, при якому струм блискавки протікає через елементи застрахованого майна і робить термічний, механічний чи електричний (атмосферну перенапругу) вплив, чи вторинний вплив грозового розряду, зв'язаний з наведенням високого електричного потенціалу з виникненням іскріння.

Аварія водо- і теплопостачання – вплив рідини з водопровідних, каналізаційних, опалювальних та протипожежних систем, внаслідок їх пошкодження, в тому числі із сусідніх приміщень) розуміється: витікання рідини всупереч встановленим нормам експлуатації із стаціонарних систем водопостачання і каналізації (сюди не відноситься устаткування, що безпосередньо з'єднано з трубами систем водопостачання і каналізації), витікання рідини всупереч встановленим нормам експлуатації із стаціонарних систем устаткування, що безпосередньо з'єднано з трубами систем водопостачання і каналізації, витікання рідини всупереч встановленим нормам експлуатації із стаціонарних систем водяного чи парового опалення (сюди не відноситься устаткування, що безпосередньо з'єднано з трубами систем водяного чи парового опалення), витікання рідини в результаті раптового включення протипожежних систем.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. На підставі цих Правил ТДВ "Страхова компанія "ВіДі-Страхування" (далі - Страховик) укладає договори страхування кредитів (далі - Договори) з юридичними та фізичними особами (далі - Страхувальниками).
- 1.2. Згідно з цивільним законодавством України, Законом України "Про страхування" зі змінами та доповненнями та іншими нормативними документами, які обумовлюють умови здійснення кредитування згідно чинного законодавства України, ці Правила регулюють відносини між Страховиком та Страхувальником з приводу страхування кредитних ризиків Страхувальника.
- 1.3. За Договором Страховик зобов'язується за обумовлену в Договорі плату (страховий платіж), при настанні передбаченої в Договорі події (страхового випадку) відшкодувати Страхувальнику або Вигодонабувачу, призначеному Страхувальником заподіяні внаслідок цієї події збитки (сплатити страхове відшкодування) в межах страхової суми, яка визначена Договором.
- 1.4. Страховик не має права розголошувати одержані ним внаслідок своєї професійної діяльності відомості про майновий стан Страхувальника. За порушення таємниці страхування Страховик в залежності від виду порушених прав та характеру порушення несе відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 2.1. Предметом договору страхування є майнові інтереси Страхувальника (Застрахованої особи), що не суперечать законодавству України, які пов'язані з матеріальними збитками, що завдані Кредитору внаслідок повного або часткового неповернення Позичальником Кредитору суми кредиту та (або) процентів за користування кредитом на умовах і в строки, що встановлені окремим кредитним договором або кредитним портфелем договорів, які визначені в Договорі страхування.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРІВ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА

- 3.1. Страхова сума - грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату страхового відшкодування при настанні страхового випадку.
- 3.2. Страхова сума за Договором страхування встановлюється згідно з чинним законодавством України за згодою між Страховиком та Страхувальником, виходячи із грошової оцінки кредиту та/або відсотків за користування ним на день укладення Договору, визначеної умовами кредитного договору або умовами кредитних договорів, що входять до складу визначеного Договором страхування кредитного портфелю та бажання Страхувальника застрахувати окремі страхові ризики або всі разом, пов'язані із кредитуванням.
- 3.3. Страхова сума є межею відповідальності Страховика за Договором.
- 3.4. В Договорі може бути передбачена франшиза (умовна та безумовна) - частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно Договору.
- 3.5. В разі умовної франшизи Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його розмір не перевищує франшизу.
- 3.6. В разі безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за відрахуванням франшизи.
- 3.7. Франшиза визначається за згодою сторін при укладанні Договору страхування в відсотках від страхової суми або в абсолютному розмірі.

4. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ.

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

4.2. До страхових ризиків за цими Правилами відносяться:

4.2.1. Часткове або повне непогашення кредиту та (або) не виплата процентів за користування кредитом Кредитору, які завдали йому фінансових збитків. В цьому випадку Страхувальником є юридична особа, що надала кредит Позичальнику.

4.2.2. Часткове або повне непогашення кредиту та (або) не виплата процентів за користування кредитом Позичальником. В цьому випадку Страхувальником є юридична чи фізична особа, що отримала кредит від Кредитора.

4.2.3. Страховий випадок - подія, передбачена Договором, яка відбулась і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачу.

4.2.4. Страховий захист за цими Правилами розповсюджується на страхові випадки, перелічені нижче:

4.2.4.1. Неплатоспроможність Позичальника;

4.2.4.2. Зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, удару блискавки, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем);

4.2.4.3. Надзвичайні ситуації природного характеру в час та у місці виконання Позичальником своїх обов'язків (землетрус, повінь, цунами тощо), а також техногенні аварії, які призвели до надзвичайної ситуації в регіоні розташування Позичальника, та мали безпосередній вплив на погіршення майнового (фінансового) стану Позичальника;

4.2.4.4. Затримка або невиконання комерційним банком 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;

4.2.4.5. Навмисне невиконання (неналежне виконання) Позичальником зобов'язань за кредитним договором;

4.2.4.6. Банкрутство Позичальника (ризик "банкрутство" настає з моменту визнання цього факту арбітражним судом);

4.2.4.7. Протиправні дії третіх осіб стосовно активів Позичальника, що призвели до втрати його платоспроможності. До таких дій відносяться злочини проти власності Позичальника, по яким порушена кримінальна справа та є рішення суду, яке вступило в законну силу. Дії цього пункту розповсюджуються на злочини, які кваліфікуються Кримінальним кодексом України по статті 185 "Крадіжка" або по статті 186 "Грабіж" або по статті 187 "Розбій";

4.2.4.8. Смерть Позичальника.

4.3. Дія Договору розповсюджується лише на випадки, які сталися в період дії Договору. Якщо страховий випадок, який настав протягом дії Договору, 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. Якщо про такі події було оголошено у встановленому порядку, страхове відшкодування не виплачується.

4.4. Страхувальник не повинен самостійно, без погодження зі Страховиком, змінювати в кредитних договорах, які входять до Договору страхування, визначені в них терміни та розміри сплати грошових сум.

В разі необхідності таких змін Страхувальник зобов'язаний до настання визначених Договором строків попередити про це Страховика. Без такого попередження дія Договору припиняється з моменту внесення таких змін до будь-якого з кредитних договорів.

5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

5.1. Страховик відшкодовує Страхувальнику збитки лише в тому разі, якщо Позичальник не виконує в повному обсязі або частково свої зобов'язання по поверненню суми кредиту та (або) процентів по цьому в термін та за умов наявності страхових випадків, що стали першопричиною втрати платоспроможності Позичальника і як результат не виконання кредитного договору, згідно якого був укладений Договір страхування.

5.2. До страхових випадків не відносяться і страхове відшкодування не виплачується за збитки, завдані внаслідок:

- а) ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
- б) військових дій, а також маневрів або інших військових заходів;
- в) громадянської війни, масового безладдя, локаутів та страйків;
- г) конфіскації, націоналізації та інших заходів політичного характеру, які здійснюються згідно розпоряджень військової чи цивільної влади;
- д) 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;
- е) терористичних актів;
- ж) заборони або обмеження органами влади грошових переказів в межах України та за кордоном, що призвели до неможливості виконання умов кредитного договору;
- з) анулювання уповноваженими на це органами заборгованості Позичальника або перенесення термінів погашення кредиту (процентів) згідно з двосторонніми урядовими та багатосторонніми міжнародними угодами;
- і) якщо, Позичальник не повернув кредит (повністю або частково) та/або не виплатив проценти по кредиту (повністю або частково) в обумовлений в кредитному договорі термін по іншій причині, ніж, це обумовлено настанням страхового випадку в п. 4 цих Правил.

5.3. Не являється страховим випадком по п.4.2.4.2. цих Правил і не виплачується страхове відшкодування в результаті:

- порушення працівниками Страхувальника юридичної особи умов щодо забезпечення пожежної безпеки, обумовлених в Законі України „Про пожежну безпеку”;
- відсутності у Страхувальника юридичної особи засобів пожежегасіння, якщо це окремо не обумовлено в Договорі страхування;
- виникнення пожежі без втручання сторонньої сили, в результаті дії хімічної реакції, які обумовлені властивостями речі (самозаймання), якщо це окремо не обумовлено в Договорі страхування;
- відсутності документального підтвердження причини пожежі або таку причину встановити не має можливості;
- вибухів, що виникають у камері згоряння механізмів із двигунами внутрішнього згоряння;
- порушення ізоляції електричного устаткування, короткого замикання, замикання в обмотці, замикання на корпус чи на землю, іскріння, виходу з ладу вимірювальних, регулюючих приладів і приладів, що забезпечують безпеку, якщо це не викликало пожежу;
- попадання блискавки в електричні пристрої, якщо це не викликало пожежі;
- впливу вакууму або розрідження газу;
- порушення працівниками Страхувальника – юридичної особи правил техніки безпеки обумовлених в документації по експлуатації машин, механізмів та комунікацій;
- недбалого відношення працівниками Страхувальника - юридичної особи до умов експлуатації заставленого майна;
- падіння будівлі чи споруди, що була в аварійному стані або частково демонтована або пошкодженні в результаті довготривалої експлуатації;
- падіння предметів, конструкцій та інших елементів будівель (споруд), які були

збудовані без дозволу відповідних компетентних органів, що контролюють будівництво.

- утворення цвілі, грибків, впливу водяної пари, конденсату, відпрівання, утворення корозії, окислювання, гниття викликаних природними властивостями експлуатації систем, а також пошкодження шкідниками та інших природних властивостей;

- якщо водопровідна, каналізаційна або опалювальна система була пошкоджена в результаті затоплення, підвищення ґрунтових вод, дощу, злив, повені.

- якщо водопровідна, каналізаційна або опалювальна система була пошкоджена в результаті поломки кранів, баків, муфт, котлів опалення, радіаторів опалення та іншого устаткування водо- і теплопостачання до яких приєднуються цієї системи, якщо інше не обумовлене в Договорі страхування;

- термічного розширення (тиску) вологи (пари) від їх нагріву (охолодження), якщо гідравлічні системи не мають запобіжних клапанів та інших необхідних засобів ізоляції;

- затоплення, залиття водою, в результаті застосування умисної чи по необережності фізичної сили людини, яка призвела до витоку води;

- затоплення, залиття водою в процесі чищення чи миття приміщення або обладнання;

- затоплення, залиття водою із відкритих систем водяного зрошення;

- затоплення, залиття водою із автоматичних систем пожежегасіння, які не відповідали вимогам технічного обслуговування або були не своєчасно відремонтовані;

- затоплення, залиття водою в процесі гасіння пожежі;

- загибелі чи пошкодження самої системи пожежегасіння, а також, якщо аварія відбулась в процесі ремонту цієї системи;

- перевірка водопровідних, каналізаційних або опалювальних систем під тиском;

- ремонтних, монтажних чи демонтажних робіт водопровідних, каналізаційних і опалювальних систем;

- користування Страхувальником водопровідними, каналізаційними і опалювальними або протипожежними системами, які змонтовані із труб, обладнання, матеріалів, які не відповідають вимогам державних стандартів, технічних умов та вимог СНіП (Будівельні норми і правила, затверджені Держбудом України);

- проведення ремонту водопровідних, каналізаційних і опалювальних систем особами або організаціями, які не мають належного дозволу на проведення таких робіт;

- порушення умов експлуатації водопровідних, каналізаційних, опалювальних чи протипожежних систем, обумовлених в умов технічної документації по цим системам;

- порушення умов технічного обслуговування водопровідних, каналізаційних, опалювальних чи протипожежних систем.

5.4. Страхування не розповсюджується на кредитні кошти, які використані за нецільовим призначенням (використання інше, ніж визначено в умовах кредитного договору), сплату штрафів, пені, різницю в курсах валют, та інші непрямі витрати а також моральну шкоду.

5.5. Не являється страховим випадком по п. 4.2.4.7. цих Правил і не виплачується страхове відшкодування, якщо протиправні дії третіх осіб проти власності Позичальника кваліфікуються іншими статтями Кримінального кодексу України, ніж ст. 185, 186, та 187.

5.6. Кредитор не повинен включати в кредитний договір умови про безумовне продовження терміну дії кредитного договору, яким встановлюється повернення Позичальником суми кредиту та (або) процентів за користування ним.

5.7. В разі необхідності продовження терміну дії кредитного договору, Страхувальник зобов'язаний до настання строку повернення кредиту та (або) виплати процентів отримати письмову згоду Страховика.

5.8. В разі продовження терміну дії кредитного договору, страхування здійснюється шляхом укладання додаткової угоди до Договору страхування. Якщо така додаткова угода до Договору не укладена, Страховик не приймає на себе зобов'язань страхування ризику несплати (несвоєчасної сплати) таких додаткових процентів.

5.9. За цими Правилами не страхуються суми, які було спрямовано на сплату Позичальником штрафів, пені, різниць в курсах валют та інші непрямі витрати

Позичальника.

5.10. Включення в Договір перелічених в пп.5.1 та 5.2 умов можливе шляхом встановлення додаткових умов страхування та перегляду суми страхового платежу, яка окремо обговорюється в кожному конкретному Договорі.

5.11. Межею загальної відповідальності Страховика за Договором є визначена в ньому страхова сума.

6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

6.1. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового внеску, якщо інше не передбачено договором страхування.

6.2. У випадку несплати чергової частини страхового платежу (при сплаті страхового платежу частинами) у встановлений Договором страхування термін, дія Договору страхування припиняється, якщо черговий страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою Страховика протягом десяти робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено Договором страхування.

6.3. Договір страхування укладається на строк до одного року, але не більше терміну дії кредитного договору, якщо інше не обумовлено в Договорі страхування.

6.4. Страховий захист діє з моменту початку дії Договору страхування і закінчується не пізніше дати закінчення дії Договору страхування.

6.5. Збитки, що настали після закінчення терміну дії Договору страхування, відшкодуванню не підлягають.

6.6. Дія Договору розповсюджується на територію України, а також за її межі, відповідно до укладених кредитних договорів з Позичальниками-нерезидентами.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Для укладання Договору страхування Страхувальник подає Страховику письмову заяву за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування. Договір укладається на підставі поданих Страхувальником наступних документів:

а) завірених Страхувальником копій всіх кредитних договорів, які входять до складу визначеної Договором страхування групи кредитних договорів;

б) завіреного Страхувальником списку юридичних осіб та/або фізичних осіб - Позичальників (в тому числі їх реєстраційних, банківських, поштових та інших реквізитів), які уклали визначені Договором страхування кредитні договори;

в) техніко-економічних обґрунтувань повернення кредитів у визначеній групі кредитних договорів, та документів, які обґрунтовують їх складання;

г) опису товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, яке є власністю визначених Позичальників, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку, передбаченого Договором страхування та виплати Страховиком суми страхового відшкодування (копії договорів застави);

д) інших документів, необхідних для визначення ступеня ризику неповернення цього кредиту.

7.2. Страховик на підставі наданих документів визначає ступінь ризику та розмір страхового платежу. Після цього повідомляє Страхувальника про укладення Договору з визначенням суми страхового платежу, строків внесення страхового платежу, строків та форм надання звітності про виконання Страхувальником умов Договору. При оплаті страхового платежу частинами в Договорі страхування обумовлюється графік сплати страхових платежів.

7.3. При укладанні Договору Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховика про всі відомі Страхувальнику обставини, які мають істотне значення для визначення

ймовірності настання страхового випадку і розміру можливих збитків в разі його настання (страхового ризику).). Під відомими Страхувальнику обставинами, що мають істотне значення розуміється:

- детальний опис об'єкта страхування;
- кредитна історія Позичальника по раніше отриманим кредитам;
- випадки не сплати процентів за кредит за минулий час;
- випадки накладення штрафів та арешту на майно Позичальника із сторони податкових органів влади.

7.4. Факт укладання Договору страхування може посвідчуватись страховим полісом, що є формою Договору страхування.

7.5. Договір страхування, за яким проводились виплати страхового відшкодування, зберігає чинність до закінчення строку його дії в розмірі різниці між відповідною страховою сумою, обумовленою Договором страхування, і виплаченою сумою страхового відшкодування.

7.6. Якщо після укладення Договору страхування розмір наданого кредиту збільшений, Страхувальник має право на збільшення страхової суми шляхом укладання додаткової угоди до Договору страхування та сплати додаткового страхового платежу.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1 Страхувальник має право:

8.1.1. На одержання страхового відшкодування при настанні страхового випадку в розмірі прямого фактичного збитку в межах страхової суми з урахуванням конкретних умов Договору.

8.1.2. Достроково припинити Договір та отримати суму страхових платежів, які повертаються, на умовах розділу 14 цих Правил.

8.1.3. За згодою Страховика, під час укладання Договору встановлювати ліміти відповідальності по кожному страховому випадку, передбаченому Договором.

8.1.4. Вносити, за згодою Страховика, зміни в умови Договору, якщо це ним передбачено, які стосуються терміну страхування і розміру страхової суми (в разі зміни умов кредитного договору) з відповідним перерахунком страхового платежу.

Зміни, які мають бути внесені в Договір після його укладання, оформлюються Сторонами в формі доповнень до Договору.

8.1.5. Отримати дублікат Договору (страхового полісу, свідоцтва, сертифікату) в разі його втрати. З моменту видачі дублікату втрачений екземпляр (оригінал) вважається недійсним.

8.1.6. Страхувальник має право за згодою Страховика вносити страхові платежі кількома частинами або одноразово.

8.2. Страхувальник зобов'язаний:

8.2.1. Своєчасно та в повному обсязі та в визначені строки, що передбачено Договором, вносити страхові платежі.

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

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

8.2.3. Письмово повідомляти Страховика про зміни, які Страхувальник має намір внести в умови Договору. Договір по нових умовах набуває чинності з дати його переоформлення або укладення доповнень до нього.

8.2.4. Повідомити Страховика про інші діючі або ті, що одночасно укладаються, Договори щодо цього об'єкту страхування.

8.2.5. Вжити заходи щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок

настання страхового випадку.

8.2.6. Негайно, але не пізніше ніж за 2 робочі дні, офіційно повідомити Страховика про відмови Позичальників виконати свої зобов'язання за відповідними кредитними договорами, а також про затримку виконання строків погашення кредиту визначеними Позичальниками більш ніж на 5 робочих днів, якщо це передбачено Договором.

8.2.7. Повідомити Страховика про настання страхового випадку в термін, передбачений Договором.

8.2.8. Регулярно контролювати платоспроможність Позичальника за весь період її кредитного договору, за умови, що Страхувальником є Кредитор.

8.2.9. Не допускати дії або бездіяльність, яка може призвести до втрати кредитоспроможності Позичальника, за умови, що Страхувальником є Позичальник.

8.2.10. Негайно, але в будь-якому випадку не пізніше двох робочих днів повідомити Страховика про настання страхового випадку.

8.2.11. При потребі негайно заявити правоохоронним органам про настання події, що призвели або можуть призвести до страхового випадку.

8.2.12. Надати Страховику достовірну інформацію і документально підтвердити причину втрати Позичальником кредитоспроможності, що призвело до настання страхового випадку та його наслідків.

8.2.13. Вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків по кредиту.

8.2.14. Надавати Страховику всю необхідну інформацію для оцінки розміру збитків при настанні страхового випадку.

8.2.15. Повідомити Страховика протягом трьох робочих днів після прийняття відповідними органами рішення про реорганізацію (об'єднання, відокремлення), ліквідацію і припинення діяльності Страхувальника, згідно Закону України „Про страхування”.

8.2.16. Зберігати всі документи пов'язані з кредитним договором по якому укладений договір Страхування.

8.2.17. Сприяти Страховику у судовій справі про відшкодування збитків по страховому випадку, якщо Страхувальником є Кредитор.

8.2.18. Повернути суму виплаченого страхового відшкодування Страховику, якщо буде встановлено, що Страхувальник надав неправильні чи неповні відомості про Позичальника або щодо страхового випадку чи Страхувальник не заявив про зміни в умовах кредитного договору або заявив про них неповністю, або відбулися інші випадки, що виключають страхову відповідальність Страхувальника згідно п. 5 цього Договору.

Умовами Договору можуть бути передбачені також інші обов'язки Страхувальника.

8.3. Страховик має право:

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

8.3.2. Достроково припинити Договір та в цьому разі повернути Страхувальнику страхові платежі на умовах цих Правил.

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

8.3.4. Змінювати та уточнювати окремі пункти Правил страхування згідно з діючим законодавством України. У цьому випадку зміни, внесені в Правила страхування, поширюються тільки на Договори, укладені після внесення змін в Правила.

8.3.5. Відмовити Страхувальнику у виплаті страхового відшкодування у випадках, передбачених у розділі 13 цих Правил та у випадку невиконання або неналежного виконання Страхувальником умов Договору, якщо такі дії стали причиною настання страхового випадку або збільшення розміру збитку Страхувальника внаслідок настання страхового випадку.

8.3.6. За згодою Страхувальника вносити зміни до умов Договору.

8.3.7. Вимагати повернення виплаченого страхового відшкодування від Страхувальника, якщо буде встановлено, що останній надав неправильні чи неповні

відомості про Позичальника або щодо страхового випадку чи Страхувальник не заявив про зміни у кредитоспроможності Позичальника або заявив про них неповністю.

8.3.8. Перевіряти фінансовий стан Позичальника згідно документів отриманих від Страхувальника.

8.4. Страховик зобов'язаний:

8.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами страхування та цими Правилами.

8.4.2. За заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним Договір страхування;

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

8.4.4. При настанні страхового випадку і наявності всіх необхідних документів з доказами цього факту і розрахунків суми збитку - протягом 30 (тридцять) робочих днів прийняти рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування з дня отримання всіх документів, необхідних для прийняття такого рішення.

Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору.

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

8.4.6. За заявою Страхувальника, у разі зміни умов кредитного договору, що призвело до зменшення (збільшення) страхового ризику, переукласти з ним Договір страхування.

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

8.5. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені також інші права і обов'язки Сторін. Невиконання Страхувальником взятих на себе обов'язків за Договором страхування дає право Страховикові відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо це передбачено Договором страхування.

9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

9.1. Після настання страхового випадку Страхувальник зобов'язаний негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж за 2 робочі дні, якщо інший термін не встановлений в Договорі страхування, повідомити про це Страховика або його представника письмово згідно пункту 17.1. цих Правил.

Протягом семи робочих днів з дня настання такої події надати заяву про настання страхового випадку та документи, де описанні конкретні причини, що призвели до втрати платоспроможності Позичальника.

Надати Страховику документи, що підтверджують втрату платоспроможності Позичальника в термін, що не перевищує 30 (тридцять) календарних днів з дати виникнення страхового випадку.

9.2. 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.

9.3. 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. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування, якщо збитки виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав розумних та посильних заходів для їх зменшення.

9.4. Для отримання страхового відшкодування, Страхувальник одночасно з наданням

Страховику письмової заяви про страховий випадок, передає Страховику всі документи, передбачені Договором страхування, і які свідчать про настання страхового випадку і про розмір збитку.

9.5. В разі настання страхового випадку Страхувальник також зобов'язаний:

- 1) негайно повідомити про це відповідні компетентні органи (органи пожежного нагляду, внутрішніх справ, судові органи тощо);
- 2) вжити всі можливі заходи для з'ясування причин та наслідків страхового випадку;
- 3) на вимогу Страховика подати на Позичальників позов до судових органів;
- 4) по можливості сприяти Страховику в судовому та позасудовому захисті в разі пред'явлення вимог про відшкодування збитків по страховому випадку;
- 5) 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;
- 6) Надати за вимогою Страховика вільний доступ до документів, що мають значення для визначення обставин, характеру і розміру збитку.

9.6. Після отримання заяви або повідомлення Страхувальника про страховий випадок, Страховик зобов'язаний:

- а) з'ясувати обставини страхового випадку, скласти страховий акт та визначити розмір збитку;
- б) зробити розрахунок суми страхового відшкодування;
- в) виплатити страхове відшкодування в термін, встановлений Договором.

10. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

10.1. Страхове відшкодування виплачується Страховиком на підставі заяви Страхувальника та страхового акту після отримання Страховиком від Страхувальника всіх необхідних документів по страховому випадку та узгодження остаточного розміру завданого збитку, а саме:

10.1.1. Документів, що засвідчують втрату платоспроможності Позичальника, який призвів до фактичних збитків Страхувальника від несвоєчасного повернення кредиту та/або процентів по кредиту. Цими документами можуть бути:

- свідоцтво про смерть фізичної особи;
- рішення суду про об'явлення юридичної особи - банкрутом;
- документи державної пожежної служби, які засвідчують факт і причину пожежу на виробництві Позичальника,
- документи МНС, які засвідчують стихійне лихо і результати розрухи на виробництві Позичальника,
- документи державних органів газо- або тепlopостачання, які засвідчують факт і причину аварії на виробництві Позичальника,
- документи державних органів енергопостачання, які засвідчують факт і причину аварії на виробництві Позичальника,
- документи суду, які засвідчують факт винесення вироку по неправомірним діям третіх осіб.

10.1.2. Копії первинних бухгалтерських документів Страхувальника та розрахунки понесених фактичних збитків Страхувальника від не повернення кредиту та/або несплати процентів по кредиту.

10.1.3. Висновок аудитора про розмір збитку внаслідок настання страхового випадку (за вимогою Страховика).

10.1.4. Інші документи, в тому числі і листи Позичальника, Кредитора, рішення суду та інші документи судових (слідчих) органів, які дають змогу визнати заявлену подію страховим випадком та розмір прямого збитку, що підлягає відшкодуванню.

10.1.5. У разі потреби, Страховик має право вимагати від Страхувальника інші документи, що свідчать про факт настання страхового випадку та розмір збитків.

10.2. Страховий акт складається Страховиком або уповноваженою ним особою. При необхідності Страховик запитує відомості, які пов'язані із страховим випадком, у правоохоронних органів, медичних установ, інших установ та організацій, які володіють інформацією про обставини страхового випадку. Страховик має право самостійно з'ясувати причини та обставини страхового випадку.

10.3. Розмір збитків, яких зазнав Страхувальник, встановлюється згідно з чинним законодавством України. В разі настання страхового випадку конкретний розмір збитків встановлюється Страховиком на підставі документів, отриманих від Страхувальника. При цьому враховуються рішення суду (господарського суду), документи правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновки експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі відповідних ліцензій.

11. ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ.

11.1. Розмір страхового відшкодування визначається виходячи із збитків, фактично понесених Страхувальником на момент настання страхового випадку виходячи із розміру наданого кредиту та (або) процентів по ньому, за вирахування франшизи.

11.2. Розмір страхового відшкодування розраховується на основі фактичних збитків документально зафіксовані, які правильно оформлені. Документи вважаються правильно оформлені, якщо документи складені без виправлень, підписані працівниками державних органів влади, які мають на це повноваження або керівниками аудиторських та оціночних компаній, які мають належні ліцензії. Документ вважається неправильно оформлений, якщо він складений не по формі, відсутні прямі вказівки на факт збитків, не має конкретизації видів та типів збитків.

11.3. Прямі збитки, які відшкодовуються Страховиком, не повинні перевищувати розмір фактичних збитків Страхувальника, а також розміру страхової суми.

11.4. Прямі збитки, які відшкодовуються Страховиком, не повинні перевищувати розміру фактичних збитків Страхувальника, а також розміру фактично наданого кредиту Позичальнику та процентів по ньому.

11.5. В розмір страхового відшкодування не включаються:

- моральні збитки,
- не прямі збитки, в тому числі збитки від не до отримання прибутку (доходу),
- втрата майбутніх доходів (прибутку),
- прямі збитки, які документально не підтвердженні,
- прямі збитки, які документально підтвердженні, але збитки сталися по іншій причині ніж втрата кредитоспроможності Позичальника.

11.6. У разі, коли виявиться, що фактична сума наданого кредиту була більшою, ніж розмір страхової суми, обумовлений в Договорі страхування, то Страховик приймає на себе страхову відповідальність і відшкодовує збитки лише в межах страхової суми, що обумовлена в Договорі страхування.

11.7. У разі внесення Страхувальником страхового платежу не в повному обсязі страхове відшкодування розраховується пропорційно розміру внесеного страхового платежу на момент настання страхового випадку.

12. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

12.1. При отриманні всіх необхідних документів від Страхувальника Страховик зобов'язаний:

- а) з'ясувати обставини події, що може бути визнана страховим випадком, скласти Страховий Акт з визначенням фактичних збитків Страхувальника та страхової

відповідальності Страховика;

б) визначити обставини, які призвели до втрати платоспроможності Позичальником що призвело до неповернення повністю або частково суми кредиту та (або) процентів по ньому;

в) скласти Страховий акт, в якому зробити розрахунок суми страхового відшкодування або відмовити у виплаті страхового відшкодування;

г) виплатити страхове відшкодування в термін, установлений цими Правилами.

12.2. Страховий акт складається протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня отримання Страховиком заяви на виплату страхового відшкодування та всіх документів, необхідних для виплати.

12.3. При потребі, після отримання необхідних документів від Страхувальника протягом семи робочих днів Страховик призначає незалежну експертизу, яку проводить незалежний фахівець (експерт), який має відповідно до чинного законодавства України належні повноваження (відповідний фаховий рівень, навички тощо).

12.4. У разі незгоди Страхувальника з висновками експертизи, з якими він має право ознайомитись, Страхувальник може провести повторну експертизу за власний рахунок.

12.5. У разі необхідності Страховик запитує необхідні відомості, які пов'язані зі страховим випадком, у відповідних установах, інших підприємствах та організаціях, а також має право самостійно з'ясувати причини та обставини страхового випадку. При цьому Страховик несе відповідальність за їх розголошення, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

12.6. Якщо у період дії Договору страхування страхові випадки виникали неодноразово, то попередні виплати страхового відшкодування суму зменшують суму відповідальності Страховика. При цьому, франшиза, визначена в умовах Договору страхування, вираховується при настанні кожного страхового випадку.

12.7. Страхувальник, який одержав від особи, винної в настанні страхового випадку, повне відшкодування збитків, втрачає право на отримання страхового відшкодування від Страховика. У разі, якщо збитки відшкодовано частково, страхове відшкодування виплачується Страховиком з вирахуванням суми, що одержана Страхувальником від особи, яка завдала збитки.

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

- невиконання Страхувальником обов'язків, передбачених Договором страхування та цими Правилами;

- навмисні дії Кредитора (Позичальника) або працівників Кредитора (Позичальника), спрямованих на настання страхового випадку. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ними 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 Кредитора (Позичальника) або їх працівників встановлюється відповідно до чинного законодавства України;

- вчинення Кредитором або Позичальником, якому був наданий кредит навмисного злочину, що призвів до страхового випадку;

- подання Кредитором (Позичальником) свідомо неправдивих відомостей про платоспроможність та фінансовий стан Позичальника або про факт настання страхового випадку;

- не виконання повністю або частково умов п.9 цих Правил;

- не подання або подання не правильно оформлених документів, які засвідчують фактичні збитки Кредитора обумовлених п.10 цих Правил;

- одержання Страхувальником повного відшкодування збитків від особи, винної в їх заподіянні;

- несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;

- у разі невиконання вимоги про надання Кредитором (Позичальником) інформації

про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, та подальшого інформування Страховика про будь-яку зміну страхового ризику Страховик може повністю чи частково відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо це передбачено договором страхування;

- кредит був наданий Позичальнику без належного забезпечення або в порушення Закону України „Про заставу”;

кредит Позичальнику був виданий всупереч або з порушеннями нормативних документів, які обумовлюють умови здійснення кредитування;

- кредитний договір був пролонгований Страхувальником без погодження із Страховиком;

- у випадку коли Кредитор невірно оцінив фінансовий стан Позичальника і помилково завищив клас Позичальника, згідно Положення НБУ „Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.”(Постанова НБУ №279 від 06.07.2000 р зі змінами і доповненнями);

- інші випадки, передбачені законодавством України.

12.9. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо це не суперечить чинному законодавству України.

12.10. Страховик приймає рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування протягом 30 (тридцять) робочих днів з дня отримання Страховиком заяви на виплату страхового відшкодування та всіх документів, необхідних для виплати.

12.11. Якщо кредит застрахований у кількох страховиків і загальна страхова сума перевищує дійсну вартість кредитного договору, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати дійсної вартості кредитного договору. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.

12.12. Страхове відшкодування сплачується Страхувальнику або Вигодонабувачу в залежності від умов Договору страхування.

12.13. Страхове відшкодування виплачується в тій валюті, яка передбачена Договором страхування, якщо інше не передбачено законодавством України.

13. ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

13.1. Страховик здійснює виплати страхового відшкодування протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня прийняття такого рішення, шляхом перерахування коштів на рахунок Страхувальника – юридичної особи або видає готівкою Страхувальнику – фізичній особі, якщо інше не обумовлене Договором страхування.

13.2. У разі прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування Страховик повідомляє про це Страхувальника у письмовому вигляді протягом десяти робочих днів з дня прийняття такого рішення з обґрунтуванням причин відмови.

Відмова Страховика у виплаті страхового відшкодування може бути оскаржена Страхувальником у судовому порядку.

13.3. Після виплати Страхувальнику страхового відшкодування, до Страховика надходять в межах фактичних затрат всі права вимоги Страхувальника до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

14. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

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

- 1) закінчення терміну дії;
- 2) виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником, у повному обсязі;
- 3) несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені Договором терміни.

При цьому Договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою страховика протягом десяти робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору;

4) ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про страхування"

5) ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

6) прийняття судового рішення про визнання Договору недійсним;

7) з ініціативи Страхувальника згідно з умовами цих Правил та чинного законодавства України;

8) з ініціативи Страховика згідно з умовами цих Правил страхування та чинного законодавства України;

9) в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

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

14.3. Страхувальник має право достроково припинити дію Договору, якщо це передбачено умовами Договору, з повідомленням не пізніше як за 30 днів до дати припинення дії Договору. В цьому разі Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, який залишився до закінчення дії Договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором.

Якщо вимога Страхувальника пов'язана з порушенням Страховиком умов Договору, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

14.4. За вимогою Страховика Договір може бути припинений достроково, якщо це передбачено умовами Договору, з повідомленням про це Страхувальника не менш ніж за 30 днів до дати припинення дії Договору та виплатою повністю сплачених Страхувальником страхових платежів.

Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору, то Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором

14.5. Сума страхових платежів, що повертаються на умовах пп. 14.3 та 14.4, виплачується Страхувальнику. З моменту виплати цієї суми дія Договору закінчується.

14.6. Внесення змін в Договір страхування.

14.6.1. Зміни умов Договору вносяться за згодою Страхувальника і Страховика на основі заяви однієї із сторін на протязі п'яти днів з моменту отримання заяви іншою стороною і оформлюються доповненням до Договору, що стає невід'ємною його частиною.

14.6.2. Якщо одна сторона не згодна з внесенням змін в Договір, в п'ятиденний строк вирішується питання про дію Договору на попередніх умовах або про припинення його дії.

14.6.3. З моменту одержання заяви однієї з сторін до моменту прийняття рішення, яке виходить з пп. 14.6.1. і 14.6.2., Договір продовжує діяти на попередніх умовах.

14.7. Недійсність Договору страхування.

Договір вважається недійсним з часу його укладання у випадках, передбачених Цивільним Кодексом України.

Крім того. Договір вважається недійсним у випадку, коли його укладено після настання страхового випадку. В разі визнання Договору недійсним кожна із сторін зобов'язана повернути іншій стороні всі матеріальні цінності, що вона отримала по цьому Договору, якщо інші наслідки недійсності Договору не передбачені законодавством України. Договір

визнається недійсним у судовому порядку згідно з діючим законодавством України.

14.8. Якщо інше не передбачено Договором, в разі необхідності внесення змін до умов кредитного договору, Страхувальник зобов'язаний отримати попередню згоду Страховика. Без такої згоди дія Договору достроково припиняється з моменту внесення змін до цього кредитного договору.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

15.1. Суперечки, пов'язані із страхуванням, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

16. СТРАХОВІ ТАРИФИ

16.1. Страховий тариф - це ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування. Під страховим платежем розуміється плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором.

16.2. Страхові тарифи обчислюються Страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків та наведені у Додатку №1 до цих Правил.

Страховий тариф за цими Правилами визначається з урахуванням характеру кредитів, які входять до Договору страхування, діяльності Позичальників, цільового призначення кредитів, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна у власності Позичальників, які можуть стати забезпеченням права вимоги Страховика в разі настання страхового випадку та виплати страхового відшкодування Страхувальнику, віку Позичальників, кількості кредитних договорів у кредитному портфелі та інших суттєвих факторів.

16.3. Реальний страховий тариф розраховується шляхом множення базового страхового тарифу на поправочні коефіцієнти. Поправочні коефіцієнти встановлюються Страховиком в залежності від різноманітних факторів ризику та терміну страхування, що уточнює відповідність розміру страхової премії ступеню ризику, що страхується. В кожному конкретному випадку при встановленні страхових тарифів в залежності від індивідуального рівня ризику Страхувальника можуть застосовуватись підвищувальні (від 1,01 до 10,0) та знижувальні (від 0,99 до 0,1) коефіцієнти. Крім цих коефіцієнтів можуть також застосовуватись коефіцієнти короткостроковості та коефіцієнти корегування тарифу за франшизою.

Страховий тариф встановлюється у відсотках до страхової суми.

Страховий платіж за кожним страховим ризиком розраховується шляхом множення страхової суми на відсоток страхового тарифу.

16.4. Страховий платіж сплачується безготівково або шляхом внесення до каси Страховика грошових коштів, одноразово, або частинами в строки, обумовлені Договором страхування. У випадку сплати страхового платежу частинами розмір страхового тарифу може збільшуватись на 10%, якщо це передбачено Договором страхування.

16.5. Страхувальник зобов'язаний сплатити страхових платіж своєчасно та в повному обсязі на умовах, передбачених Договором.

16.6. Якщо одноразовий (черговий) страховий платіж було сплачено неповністю згідно з Договором, виплата страхового відшкодування здійснюється пропорційно відношенню сплаченої частини страхового платежу та страхового платежу, що мав бути сплачений на умовах Договору.

16.7. За згодою Страховика Договір, який не набув чинності з причин несплати

страхового платежу, може бути поновлений, якщо Страхувальник погасить заборгованість по сплаті страхового платежу на умовах, визначених Договором.

16.8. Страховий платіж сплачується Страхувальником готівкою або безготівковим розрахунком, вказаним в договорі страхування, відповідно з конкретним розміром страхового тарифу, що визначається в договорі страхування за згодою сторін.

17. ОСОБЛИВІ УМОВИ

17.1. Умовами Договору страхування може бути передбачено, що всі повідомлення та відомості, що направляються Сторонами одна одній за Договором страхування повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони будуть надані рекомендованим листом або надані особисто з врученням під розпис відповідальній особі Страховика, а також надані (повідомлені) телефоном, телеграфом, факсом, електронною поштою тощо, з наступним направленням письмового повідомлення або документу рекомендованим листом, або з доставкою такого повідомлення чи документу поштовим.

17.2. Всі зміни та доповнення в Договірі страхування оформлюються як додаткова угода до діючого Договору страхування або двостороннім письмовим листуванням згідно з чинним законодавством України.

17.3. Всі розрахунки між сторонами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

Додаток №1
до Правил добровільного
страхування кредитів

БАЗОВІ РІЧНІ ТАРИФИ СТРАХУВАННЯ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ

Таблиця № 1

| Страхові ризики, що виникли внаслідок: | Часткове або повне непогашення кредиту та (або) не виплата процентів за користування кредитом Кредитору, які завдали йому фінансових збитків. | Часткове або повне непогашення кредиту та (або) не виплата процентів за користування кредитом Позичальником |
|--|---|---|
| а) неплатоспроможності Позичальників; | 2,50 | 3,20 |
| б) зупинки виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, удару блискавки, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем); | 0,85 | 1.06 |
| в) 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 Позичальників та мали безпосередній вплив на погіршення майнового (фінансового) стану Позичальника; | 0,55 | 0,70 |
| г) затримки або невиконання комерційним банком 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; | 0.43 | 0,54 |
| д) навмисного невиконання, неналежного виконання Позичальником зобов'язань за кредитним договором | 2,4 | 3,0 |
| е) банкрутства Позичальника (ризик "банкрутство" настає з моменту признання факту неспроможності арбітражним судом. | 1,27 | 1,60 |
| є) протиправних дій третіх осіб щодо активів Позичальника | 1,06 | 1,33 |
| ж) смерті Позичальника | 3,10 | 3,88 |

Реальний страховий тариф розраховується шляхом множення базового страхового тарифу на поправочні коефіцієнти. Поправочні коефіцієнти встановлюються Страховиком в залежності від різноманітних факторів ризику та терміну страхування, що уточнює відповідність розміру страхової премії ступеню ризику, що страхується. В кожному

конкретному випадку при встановленні страхових тарифів в залежності від індивідуального рівня ризику Страхувальника можуть застосовуватись підвищувальні (від 1,01 до 8,0) та знижувальні від 0,99 до 0,1) коефіцієнти. Крім цих коефіцієнтів можуть також застосовуватись коефіцієнти короткостроковості (таблиця № 3) та коефіцієнти корегування тарифу за франшизою (таблиця № 4).

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін.

Страховий тариф при страхуванні кредитного портфелю визначається в залежності від кількості кредитних договорів у кредитному портфелі на основі коефіцієнта – K1. При цьому рекомендований коефіцієнт для окремих кредитів K1=2,5.

Таблиця №2

| Кількість кредитних договорів у кредитному портфелі | Коефіцієнт, K1 |
|---|----------------|
| 2-19 | 2,07 |
| 20-29 | 1,84 |
| 30-39 | 1,65 |
| 40-49 | 1,54 |
| 50-59 | 1,45 |
| 60-69 | 1,39 |
| 70-79 | 1,35 |
| 80-89 | 1,31 |
| 90-99 | 1,28 |
| 300-149 | 1,25 |
| 150-199 | 1,17 |
| 200-249 | 1,12 |
| 250-299 | 1,08 |
| 300-399 | 1,06 |
| 400-499 | 1,02 |
| 500 і більше | 1,00 |

Коефіцієнт короткостроковості

Таблиця № 3

| Кількість місяців | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Коефіцієнт короткостроковості | 0,25 | 0,35 | 0,40 | 0,50 | 0,60 | 0,70 | 0,75 | 0,80 | 0,85 | 0,90 | 0,95 |

У разі укладання договору страхування терміном більше одного року платежі обчислюються за кожний місяць у розмірі 1/12 річної ставки. Страховий платіж за неповний місяць сплачується як за повний.

174 3

В залежності від величини франшизи застосовуються коригуючі коефіцієнти згідно таблиці:

Корегування тарифу за франшизою

Таблиця № 4

| Франшиза, % | Коефіцієнт |
|---------------|------------|
| 0 – 0,1 | 1,20 |
| 0,1 – 0,5 | 1,10 |
| 0,5 – 1,0 | 1,00 |
| 1,0 – 3,0 | 0,97 |
| 3,0 та більше | 0,90 |

Норматив витрат Страховика на ведення страхової справи при страхуванні кредитних ризиків становить 30% від величини страхового тарифу.

Актуарій



І.І. Топольська

Прощнуровано та пронумеровано 22 аркуші

Директор ТДВ «СК» «ВіДі-Страховання»

Радіонов Д.В.



В.О. Кішова
дир. департаменту страх. ви...

Д.В. Радіонов

03.04.08

1581051

Реєстраційний номер