

„ЗАТВЕРДЖУЮ”

Голова Правління

ЗАТ СК „ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ”

Ковальчук Оксана Олександрівна

“19” *травня* 2006 р.

Оксана Ковальчук

ПРАВИЛА

ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. На підставі цих Правил ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ" (надалі за текстом - Страховик) укладає Договори страхування кредитів з юридичними особами та дієздатними громадянами (надалі - Страхувальники), які є кредиторами за кредитними договорами укладеними із Позичальником.

1.2. Страхувальником може бути банківська установа, яка у встановленому законодавством України порядку здійснює кредитування згідно з умовами кредитного договору.

1.3. Згідно з діючим законодавством України, Законом України "Про страхування", Положенням Національного банку України "Про кредитування" ці Правила регулюють відносини між Страховиком і Страхувальником із приводу страхування ризику завдання збитків Страхувальнику внаслідок невиконання (неналежного виконання) зобов'язань Позичальника щодо повноти та своєчасного повернення кредиту на умовах, передбачених кредитним договором.

1.4. Дані Правила регулюють умови та порядок укладання Договору страхування. За Договором страхування кредитів Страховик зобов'язується за обумовлених в Договорі страхування платіж (внесок) при настанні передбаченої Договором страхування події (страхового випадку) відшкодувати Страхувальнику заподіяні внаслідок цієї події збитки (сплатити страхове відшкодування) в межах обумовленої Договором страхування страхової суми. Конкретні межі відповідальності Страховика встановлюються Договором страхування.

1.5. За згодою Сторін до Договору страхування можуть бути включені інші умови, які не суперечать чинному законодавству України та відповідають цим Правилам.

1.6. Основні терміни, які використовуються у цих Правилах:

Відсотки (проценти) — доход, який сплачується (нараховується) Позичальником на користь Страхувальника (Кредитора) у вигляді плати за користування отриманими в користування на визначений строк грошовими коштами. Відсотки встановлюються на договірній основі (процентна ставка обумовлюється кредитним договором).

Застава - спосіб забезпечення зобов'язань. Кредитор (Заставодержатель) має право в разі невиконання Позичальником (Заставодавцем) забезпеченого заставою зобов'язання використовувати заставлене майно (або інші активи) із метою отримання його вартості. Застава виникає в силу договору або закону.

Кредит - це грошові кошти, які надаються Страхувальником (Кредитором) у користування юридичним та фізичним особам (надалі - Позичальники) на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання. Строк, розмір процентів та інші умови кредитування визначаються кредитним договором, укладеним між Страхувальником (Кредитором) та Позичальником.

Кредитор - суб'єкт кредитних відносин, який надає кредити іншому суб'єкту господарської діяльності у тимчасове користування на умовах визначених законодавством.

Кредитоспроможність - це здатність Позичальника в повному обсязі і у визначений кредитною угодою термін розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями. При визначенні кредитоспроможності враховується наступні ознаки: фінансова стабільність, платоспроможність (ліквідність балансу, стан активів, прибуток та попередня кредитна історія, тощо).

Позичальник - суб'єкт кредитних відносин, який отримав у тимчасове користування грошові кошти на умовах повернення, платності, строковості.

Страхова сума - грошова сума, в межах якої Страховик зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування при настанні страхового випадку відповідно до умов Договору страхування.

Страховий випадок - подія, що сталася після набуття чинності Договором страхування, яка передбачена Договором страхування і цими Правилами, і з настанням якої виникає обов'язок Страховика провести виплату страхового відшкодування Страхувальнику відповідно до умов Договору страхування.

Страховий платіж (страховий внесок, страхова премія) - це плата за страхування, яку

Страховальник зобов'язується сплатити Страховику згідно Договору страхування за те, що останній бере на себе зобов'язання здійснити виплату страхового відшкодування при настанні страхового випадку відповідно до умов Договору страхування.

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

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

2. ОБ'ЄКТ СТРАХУВАННЯ.

2.1. Об'єктом страхування є майнові інтереси Страховальника, пов'язані із збитками, які завдані Страховальнику внаслідок невиконання (або неналежного виконання) Позичальником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором між Позичальником та Страховальником (Кредитором) щодо своєчасного, повного повернення ним кредитів та відсотків за користування ними.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВОЇ СУМИ, СТРАХОВОГО ПЛАТЕЖУ, СТРАХОВОГО ТАРИФУ, ФРАНШИЗИ.

3.1. Розмір страхової суми встановлюється при укладенні Договору страхування за домовленістю сторін. Розмір страхової суми може бути встановлено в межах від 50% до 100% суми кредиту та процентів, передбачених кредитним договором.

3.2. При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає до сплати по Договору страхування Страховик застосовує страхові тарифи, які визначають розмір внеску з одиниці страхової суми, з урахуванням об'єкту страхування і характеру страхового ризику. Базові страхові тарифи наведено у Додатку №1 до цих Правил.

3.3. Страховий внесок сплачується безготівково, одноразово або частинами в строки, обумовлені Договором страхування. Страховальник зобов'язаний протягом 15 (п'ятнадцяти) днів, якщо інше не передбачено в Договорі страхування, після підписання Договору страхування сплатити Страховику перший страховий платіж (внесок).

3.4. Якщо сума страхового платежу внесена неповністю в строки, які встановлені Договором страхування, Страховик несе страхову відповідальність (зобов'язання щодо виплати страхового відшкодування у разі настання страхового випадку) пропорційно частці фактично сплаченого страхового платежу на умовах, визначених у Договорі страхування.

3.5. Страхові тарифи обчислюються Страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків.

Страховий тариф при страхуванні кредитів визначається з урахуванням:

- кредитоспроможності Позичальника;
- виду і характеру діяльності Позичальника;
- наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку та здійснення виплати страхового відшкодування;
- цільового призначення кредиту та інших істотних умов, передбачених кредитним договором, які дають можливість оцінити ймовірність настання страхового випадку та розмір можливих збитків.

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

3.6. В Договорі страхування за домовленістю сторін може бути передбачена франшиза (умовна та/або безумовна).

3.6.1. У разі встановлення умовної франшизи Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його розмір не перевищує франшизу.

3.6.2. У разі встановлення безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за відрахуванням франшизи.

3.6.3. Франшиза визначається за згодою сторін при укладанні Договору страхування у

відсотках від страхової суми, або в абсолютному розмірі.

4. СТРАХОВИЙ РИЗИК. СТРАХОВИЙ ВИПАДОК. ВИКЛЮЧЕННЯ ЗІ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ.

4.1. Страховим ризиком за цими Правилами є ризик збитків (майнових втрат) Страхувальника, пов'язаний з невиконанням (неналежним виконанням) Позичальником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором між Позичальником та Страхувальником (Кредитором).

4.2. Страховим випадком є невиконання (неналежне виконання) Позичальником своїх обов'язків перед Страхувальником, передбачених кредитним договором, а саме:

- неповернення або часткове неповернення Позичальником кредиту у встановлені кредитним договором строки;
- невіплата Позичальником в повному обсязі і в установлені кредитним договором строки процентів за користування кредитом;

При настанні страхового випадку Страховик сплачує Страхувальнику обумовлене Договором страхування страхове відшкодування.

4.3. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування при настанні страхових випадків внаслідок:

- 4.3.1. ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
- 4.3.2. військових дій, маневрів, або інших військових заходів;
- 4.3.3. громадянської війни, народних заворушень, локаутів та страйків;
- 4.3.4. дій або бездіяльності посадових осіб Страхувальника, що призвели до настання страхового випадку;
- 4.3.5. конфіскації, націоналізації та інших заходів політичного характеру, які здійснюються згідно розпоряджень військової чи цивільної влади;
- 4.3.6. невиконання Страхувальником зобов'язань, покладених на нього Договором страхування або кредитним договором;
- 4.3.7. повідомлення Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про об'єкт страхування;
- 4.3.8. встановлення судовими або слідчими органами факту змови між Страхувальником та Позичальником щодо непогашення кредиту та/або процентів по кредиту;
- 4.3.9. навмисного злочину, протиправних дій з боку персоналу Страхувальника, що призвело до настання страхового випадку;
- 4.3.10. зміни умов кредитного договору без погодження із Страховиком;
- 4.3.11. 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 України;
- 4.3.12. ненадання Страхувальником документів, необхідних для з'ясування причин настання страхового випадку і складання страхового акту без поважних на це причин.

4.4. Страховиком не відшкодовуються непрямі збитки Страхувальника - витрати на сплату Страхувальником штрафів, пені, втрати внаслідок інфляції різниці у курсах валют та інші непрямі збитки Страхувальника.

4.5. Включення в Договір страхування перелічених в пунктах 4.3.2., 4.3.5. та 4.3.11. цих Правил умов можливе шляхом передбачення у Договорі страхування додаткових умов та збільшення страхового тарифу (тобто розміру платежу), що окремо обговорюється в кожному конкретному Договорі страхування.

5. ТЕРМІН ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

5.1. Термін дії Договору страхування встановлюється згідно з терміном дії кредитного договору без урахування змін та/або доповнень до нього.

5.2. Страхувальник не повинен включати в кредитний договір умови про продовження терміну, який встановлено для повернення кредиту та сплати відсотків. В разі необхідності продовження цього терміну Страхувальник зобов'язаний до настання строку платежу по кредиту мати попередню згоду Страховика. Без такої згоди дія Договору страхування припиняється з моменту внесення змін до кредитного договору.

5.3. В разі продовження Страхувальником терміну дії кредитного договору, при згоді Страховика, укладається додаткова угода до діючого Договору страхування про продовження терміну дії Договору страхування.

5.4. Зобов'язання Страховика за Договором страхування виникають з моменту сплати Страхувальником першого страхового внеску, якщо це передбачено Договором страхування. Днем сплати страхового внеску вважається день надходження грошових коштів на рахунок Страховика.

Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором страхування.

5.5. Договір страхування, укладений відповідно до цих Правил, та чинного законодавства України і діє на території України.

6. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

6.1. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника за формою, встановленою страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти договір страхування.

6.2. При укладенні Договору страхування з метою визначення ступеню страхового ризику та можливості укладення Договору страхування Страхувальник повинен надати за вимогою Страховика усі або частину наступних документів:

- копію свідоцтва про реєстрацію Страхувальника;
- копію установчих документів Страхувальника, а також довідку про головних засновників (для юридичних осіб додатково - прізвища їх керівників) і керівних осіб Страхувальника;
- баланс Страхувальника за останній квартал;
- копію кредитного договору;
- техніко-економічне обґрунтування кредиту;
- копію свідоцтва про реєстрацію Позичальника;
- копію установчих документів Позичальника, а також довідку про головних засновників (для юридичних осіб додатково - прізвища їх керівників) і керівних осіб Позичальника;
- згоду Позичальника на надання Страхувальником Страховику інформації про Позичальника;
- копію контракту між Позичальником та постачальниками, що є підставою для надання кредиту;
- довідку про залишок коштів на поточному рахунку Позичальника на дату видачі кредиту;
- довідку про розмір кредитної заборгованості Позичальника на дату заповнення кредитної заявки;
- розрахунок строків погашення кредиту;
- копія договору застави (у випадку наявності договору застави) щодо даного кредиту;
- копії договорів страхування з іншими страховими компаніями (у випадку їх наявності) щодо даного кредиту;
- кредитну історію Позичальника;
- фінансово-економічну інформацію про Позичальника (бухгалтерські баланси, звіти про прибутки та збитки, бізнес-плани тощо);
- матеріали про кредитоспроможність Позичальника;
- опис товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, яке є власністю

Позичальника і яке може бути використане для забезпечення права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку, передбаченого Договором страхування та виплати Страховиком суми страхового відшкодування.

- інші документи на вимогу Страховика.

Копії вищезгаданих документів повинні бути завірені належним чином у порядку встановленому законодавством.

6.3. Договір страхування складається у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу та знаходяться по одному примірнику у кожній із сторін.

6.4. Факт укладення Договору страхування може бути посвідчено страховим полісом, що є формою Договору страхування.

6.5. При розгляді питання про укладення чи не укладення Договору страхування Страховик на підставі поданих документів визначає ступінь ризику та страховий тариф (розмір страхового внеску). Якщо прийняте рішення про укладення Договору страхування, Страховик письмово повідомляє про це Страхувальника з визначенням суми страхового внеску, строків сплати страхового внеску, терміну дії Договору страхування, строків та форм надання звітності про виконання Страхувальником умов Договору страхування.

6.6. Рішення про укладення або про не укладення Договору страхування приймається Страховиком протягом 5-ти робочих днів із дня отримання усіх необхідних документів від Страхувальника, перелічених у пункті 6.2. цих Правил.

6.7. При укладенні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховика про всі відомі Страхувальнику обставини, які мають суттєве значення для визначення ймовірності настання страхового випадку і розміру можливих збитків в разі його настання.

6.8. Якщо Договір страхування укладено при відсутності відповідей Страхувальника на поставлені Страховиком запитання, Страховик не може пізніше вимагати припинення дії Договору або визнання його недійсним на тій підставі, що відповідні обставини не були повідомлені Страхувальником.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

7.1. Страхувальник має право:

7.1.1. вимагати здійснення Страховиком виплати страхового відшкодування в разі настання страхового випадку відповідно до умов Договору страхування;

7.1.2. достроково припинити дію Договору страхування на умовах цих Правил та Договору страхування;

7.1.3. вносити (за згодою Страховика) зміни в умови Договору страхування (якщо в ньому не визначено інше), які стосуються терміну страхування та розміру страхової суми (у разі зміни умов кредитного договору).

7.1.4. При втраті Страхувальником Договору страхування (страхового полісу) у період його дії Страхувальник має право отримати дублікат. Після видачі дублікату загублений Договір страхування вважається недійсним і виплати по ньому не здійснюються.

7.2. Страхувальник зобов'язаний:

7.2.1. при укладенні Договору страхування повідомити Страховика про всі відомі обставини, що мають значення для оцінки страхового ризику а також про всі, укладені договори страхування (щодо даного кредитного договору) з іншими страховими компаніями, і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику;

7.2.2. своєчасно вносити страхові платежі (внески) у терміни, обумовлені Договором страхування;

7.2.3. повідомити Страховика про інші діючі Договори страхування щодо цього об'єкта страхування;

7.2.4. вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;

7.2.4. протягом 3-х робочих днів (якщо інший термін не передбачено Договором страхування) після отримання відомостей про настання страхового випадку повідомити про це

Страховика, у порядку, передбаченому цими Правилами та Договором страхування;

7.2.5. повідомляти Страховика про всі нові обставини, що виникають протягом дії Договору й підвищують міру ризику по укладеному Договору, протягом 3-х робочих днів з дня, коли ці обставини стали відомі Страхувальнику, якщо інше не передбачено Договором страхування;

7.2.6. всю інформацію, яка повідомляється Страховику, надавати в письмовому вигляді за підписом керівника та головного бухгалтера Страхувальника;

7.2.7. подавати Страховику в письмовій формі інформацію про наміри змінити умови кредитного договору, стосовно якого укладено Договір страхування, до внесення цих змін; погоджувати із Страховиком всі зміни кредитного договору;

7.2.8. негайно (протягом 3-х робочих днів) інформувати Страховика про факти порушення Позичальником умов кредитного договору, якщо інше не передбачено договором страхування.

7.2.9. у разі, коли до закінчення терміну дії кредитного договору з'ясується факт неможливості виконання Позичальником своїх зобов'язань по ньому, Страхувальник повинен протягом трьох робочих днів повідомити про це Страховика, якщо інше непередбачено договором страхування;

7.2.10. не надавати Позичальнику нових кредитів без узгодження із Страховиком;

7.2.11. при поверненні кредиту і/або відсотків по кредиту сповістити про це Страховика протягом 3-х робочих днів з дня, як це відбулось, якщо інше непередбачено договором страхування;

7.2.12. при зміні юридичної адреси, фактичної адреси, банківських реквізитів, реорганізації чи ліквідації Страхувальника або Позичальника, повідомити протягом 3-х робочих днів Страховика, після того як ці зміни відбулися із зазначенням у повідомленні нових реквізитів, якщо інше не передбачено договором страхування;

7.2.13. при настанні страхового випадку для одержання виплати страхового відшкодування подати Страховику письмову заяву про виплату страхового відшкодування, надати офіційні документи, які підтверджують неповернення кредиту та/або відсотків по кредиту, а також, що мають відношення до страхового випадку. Вищезазначені документи подаються протягом 15-ти робочих днів з дня настання страхового випадку;

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

7.3. Страховик має право:

7.3.1. отримувати від Страхувальника і перевіряти всю інформацію, необхідну для визначення ступеню ризику, а також контролювати виконання Страхувальником умов Договору страхування;

7.3.2. перевіряти цільове використання кредиту;

7.3.3. самостійно з'ясовувати причини і обставини настання страхового випадку, а також визначати розміри збитків;

7.3.4. при наявності сумнівів в причинах настання страхового випадку, відстрочити виплату до отримання підтвердження цих причин відповідними органами на термін, що не перевищує 3 місяці із моменту надання Страхувальником заяви про виплату страхового відшкодування;

7.3.5. достроково припинити дію Договору страхування на умовах цих Правил та Договору страхування;

7.3.6. у разі, якщо з приводу страхового випадку органами слідства проводяться розслідування або ведеться судовий розгляд, відстрочити виплату страхового відшкодування до закінчення розслідування і винесення рішення або вироку суду.

7.4. Страховик зобов'язаний:

7.4.1. ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування;

7.4.2. протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати або страхового відшкодування страхувальнику;

7.4.3. при настанні страхового випадку здійснити страхову виплату у передбачений

Договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасну виплату страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику (штрафу, пені) розмір якої визначається умовами Договору страхування;

7.4.4. відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання страховому випадку або зменшенню збитків, якщо це передбачено умовами Договору страхування;

7.4.5. за заявою страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним договір страхування;

7.4.6. тримати в таємниці відомості про Страхувальника та його майновий стан, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;

Умовами Договору страхування можуть бути передбачені також інші обов'язки Страховика.

8. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ.

8.1. В разі настання страхового випадку, передбаченого цими Правилами та Договором страхування, Страхувальник зобов'язаний:

8.1.1. негайно, але у будь-якому разі не пізніше 3-х днів (за винятком вихідних та святкових), якщо інший термін не встановлено умовами Договору страхування, повідомити Страховика або його представника, способом, який зазначено у Договорі страхування.

8.1.2. За рахунок власних коштів вжити розумних, ефективних та посильних заходів в обставинах, що склалися, для зменшення можливих збитків. Витрати Страхувальника по зменшенню збитків, які повинні бути відшкодовані Страховиком, якщо вони були необхідні або зроблені для виконання вказівок Страховика, повинні бути відшкодовані Страховиком, навіть якщо відповідні заходи виявилися невдалими.

8.1.3. Вжити всіх можливих заходів для з'ясування причин та наслідків страхового випадку та надати Страховику цю інформацію.

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

9.1. Для отримання страхової виплати, Страхувальник одночасно з наданням Страховику письмової заяви про страховий випадок, передає Страховику всі документи, передбачені Договором страхування, які свідчать про настання страхового випадку і про розмір збитку.

Перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку та розмір збитків:

- заява про настання страхового випадку;
- складений Страхувальником на підставі виписки про рух коштів з кредитного рахунку Позичальника акт несплати по кредиту та/або відсотків по ньому;
- акти аудиторських перевірок фінансового стану Позичальника після факту несплати останнім Страхувальнику кредиту та/або відсотків по ньому;
- акт, що засвідчує втрату Позичальником наявного (реального) товару, власних засобів виробництва, що пов'язані з фактом несплати кредиту та/або відсотків по ньому;
- копії листування між Позичальником та його контрагентами, які мають відношення до цього страхового випадку;
- копії листування між Позичальником та Страхувальником, які мають відношення до цього страхового випадку;
- довідку про залишки коштів на розрахунковому рахунку Позичальника;
- копія рішення суду, яке має відношення до цього страхового випадку;
- копії листування між Страхувальником і судом, які мають відношення до цього страхового випадку;
- усі інші документи, які дають змогу встановити розміри збитків, які підлягають відшкодуванню.

Копії вищезгаданих документів повинні бути завірені належним чином у порядку

встановленому законодавством.

10. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ.

10.1. Страхова виплата здійснюється 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.

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

10.2.1. з'ясувати обставини страхового випадку, скласти страховий акт та визначити розмір своєї відповідальності та розмір збитку;

10.2.2. зробити розрахунок суми страхового відшкодування;

10.2.3. здійснити страхову виплату в строк, встановлений Договором страхування.

10.3. Страховий акт складається Страховиком або уповноваженою ним особою, кваліфікація якої підтверджена у встановленому чинним законодавством порядку. При необхідності Страховик запитує відомості, які пов'язані зі страховим випадком, у правоохоронних органів, медичних установ, інших установ та організацій, які володіють інформацією про обставини страхового випадку.

10.4. Страхова виплата здійснюється в межах страхової суми, визначеної Договором страхування.

10.5. В разі настання страхового випадку конкретний розмір збитків встановлюється Страховиком на підставі документів, отриманих від Страхувальника. При цьому можуть враховуватись рішення суду, документи правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновки експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі відповідних ліцензій.

10.6. Остаточний розмір страхової виплати встановлюється після вирахування із встановленого розміру збитків франшизи (якщо вона передбачена в Договорі страхування), та сум, які надійшли Страхувальнику від позичальника та інших осіб після настання страхового випадку в залік погашення кредитної заборгованості Позичальника.

10.7. Якщо в момент, коли настав страховий випадок, по відношенню до Страхувальника діяли інші договори добровільного страхування кредиту стосовно того ж об'єкту страхування, що і в Договорі страхування, Страховик виплачує відшкодування пропорційно, в частині, яка припадає на його долю згідно з принципом сприяння по сукупній відповідальності. При цьому загальна сума страхової виплати, виплачена усіма Страховиками Страхувальнику, не може перевищувати обсягу збитку, який фактично завданий Страхувальнику.

10.8. Якщо по факту, який став причиною настання страхового випадку ведеться кримінальна справа або розпочато судовий процес, прийняття рішення про виплату страхового відшкодування може бути відстрочено до закінчення розслідування і судового розгляду та прийняття рішення або встановлення відсутності вини Страхувальника. Страховик має право виплатити Страхувальнику частину страхової виплати у розмірі 50% належної суми відшкодування у випадку коли розслідування чи судовий процес ще не завершено.

10.9. Страхувальники згідно з укладеними договорами страхування мають право вносити 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.

10.10. 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.

10.11. Страхова виплата здійснюється тією валютою, яка передбачена договором страхування, якщо інше не передбачено законодавством України.

10.12. Після здійснення страхової виплати Страхувальнику, до Страховика переходять всі права вимоги Страхувальника до особи винної у заподіянні збитків в межах виплаченої Страховиком суми страхового відшкодування.

11. ТЕРМІН ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО СТРАХОВУ ВИПЛАТУ. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У СТРАХОВІЙ ВИПЛАТІ.

11.1. При надходженні письмової заяви від Страхувальника стосовно страхової виплати, Страховик зобов'язаний протягом 15-ти робочих днів після одержання всіх необхідних документів прийняти рішення про страхову виплату або відмову.

11.2. Здійснити страхову виплату страхувальнику протягом 30-ти днів з дня прийняття рішення про виплату. При порушенні цього терміну Страховик сплачує пеню в розмірі, оголошеному у Договорі страхування. Днем виплати страхового відшкодування вважається день списання коштів з розрахункового рахунку Страховика на розрахунковий рахунок Страхувальника.

11.3. При відмові у страховій виплаті Страховик повідомляє про це Страхувальника у письмовій формі з мотивованим обґрунтуванням причин відмови протягом 5-ти робочих днів після прийняття рішення про відмову.

11.4. Страховик має право відмовити Страхувальнику у страховій виплаті в випадках, коли:

11.4.1. Страхувальник вчинив навмисні дії, спрямовані на настання страхового випадку. 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.

11.4.2. Вчинення страхувальником-громадянином або іншою особою, на користь якої укладено договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку.

11.4.3. Страхувальник подав свідомо неправдиві відомості про об'єкт страхування або про факт настання страхового випадку.

11.4.4. Страхувальник отримав повне відшкодування збитків від особи винної у їх заподіянні.

11.4.5. Страхувальник несвоєчасно повідомив Страховика про настання страхового випадку без поважних на це причин або створював Страховикові перешкоди у визначенні обставин, характеру та розміру збитків.

11.4.6. Інші випадки, передбачені чинним законодавством.

11.5. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у страховій виплаті, якщо вони не суперечать діючому законодавству України.

11.6. Відмову страховика у страховій виплаті може бути оскаржено страхувальником у судовому порядку.

11.7. Негативний фінансовий стан страховика не є підставою для відмови у виплаті страхових сум (їх частин) або страхового відшкодування страхувальнику.

12. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ. НЕДІЙСНІСТЬ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

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

12.1.1. закінчення терміну дії Договору страхування;

12.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;

12.1.3. несплаті Страхувальником страхових платежів у встановлені в Договорі страхування терміни;

12.1.4. ліквідації Страхувальника - юридичної особи за винятком випадків, передбачених Законом України "Про страхування";

12.1.5. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

12.1.6. прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;

12.1.7. з ініціативи Страхувальника згідно з умовами цих Правил та Договору

страхування;

12.1.8. з ініціативи Страховика згідно з умовами цих Правил та Договору страхування;

12.1.9. в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

12.3. Страхувальник має право достроково припинити дію Договору страхування з повідомленням Страховика не пізніше як за 30 днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

В цьому разі Страховик повертає Страхувальнику платежі за період, який залишився до закінчення дії Договору страхування з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

Якщо вимога Страхувальника зумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі (внески) повністю.

12.4. За вимогою Страховика Договір страхування може бути припинено достроково, якщо це передбачено умовами Договору страхування, з повідомленням про це Страхувальника не менш ніж за 30 днів до дати припинення дії Договору страхування та поверненням повністю сплачених Страхувальником страхових премій. Якщо вимога Страховика пов'язана з порушенням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору страхування з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмірі страхового тарифу, та виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

12.5. Сума, що повертається на умовах пунктів 12.3-12.4. цих Правил, виплачується Страхувальнику. З моменту виплати цієї суми дія Договору страхування припиняється.

12.6. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо платежі було здійснено в безготівковій формі за умови дострокового припинення дії Договору страхування.

12.7. За згодою Страховика Договір страхування, який не набув чинності або був припинений в зв'язку з несплатою першого або чергового платежу у встановлений Договором страхування термін, може бути поновлено, якщо Страхувальник погасить заборгованість по сплаті поточного страхового внеску (платежу) на умовах, зазначених в Договорі страхування.

12.8 Договір страхування вважається недійсним з моменту його укладання у випадках, передбачених Цивільним кодексом України.

Відповідно до Закону України „Про страхування” договір страхування визнається недійсним і не підлягає виконанню також у разі:

- якщо його укладено після страхового випадку;
- якщо об'єктом договору страхування є майно, яке підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набуло законної сили.

13. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

11.1. Спори, що пов'язані із дією Договору страхування, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Додаток № 1
до правил добровільного
страхування кредитів

СТРАХОВІ ТАРИФИ

1. Базовий страховий тариф встановлюється за рівнем ризику в незалежності від терміну страхування:

**Базові тарифи
у відсотках від страхової суми**

Страхові ризики	Франшиза, %	Страховий тариф, %
Невиконання (неналежне виконання) Позичальником своїх обов'язків перед Страхувальником, передбачених кредитним договором	0,0-0,5	7,0
	0,5-1,0	6,0
	1,0-2,0	5,5
	2,0-5,0	5,0
	5,0 та більше	4,5

2. 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.

Допускається використання поправочних коефіцієнтів, добуток яких знаходиться в діапазоні 0,1-4,0.

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

3. Норматив витрат на ведення справ становить 30%.

Актуарій



Бабко В.Л.

Державна комісія з регулювання ринків
 фінансових послуг України
ЗАРЕЄСТРОВАНО

Директор Департаменту спадкового керування

Найменування посади
 Коженко С.О.

Підпис

Прізвище

Дата 01.08.2009



Всього пронумеровано, прошито і скріплено печаткою
 аркушів

Голова правління
 Явченко С.В.

[Handwritten scribbles and lines]