

«ЗАТВЕРДУЖІЮ»

Директор
ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»



О.О.Скрипник

«13» жовтня 2008р.

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

КИЇВ 2008

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. Предмет договору СТРАХУВАННЯ	4
3. СТРАХОВИЙ РИЗИК І СТРАХОВИЙ ВИПАДОК	4
4. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ.....	4
5. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ.....	5
6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ.ФРАНШИЗА	6
7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ	7
8.СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	8
9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	8
10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА у разі НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ	10
11. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ	10
12. строк ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ В ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ.....	11
13. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ	11
14. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ.....	12
15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО УМОВ ДОГОВОРУ	13
16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	13
17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	14
18. ОСОБЛИВІ УМОВИ	14
ДОДАТОК №1 ДО ПРАВИЛ ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ. СТРАХОВІ ТАРИФИ.....	15

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На підставі Закону України “Про страхування” і даних Правил Товариство з додатковою відповідальністю «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (далі за текстом – “Страховик”) укладає Договір добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) з юридичною особою або дієздатною фізичною особою.

1.2. Страхувальник – юридична особа або дієздатна фізична особа, які уклали з Страховиком Договір страхування.

1.3. Договір страхування (надалі – “Договір”) - це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов’язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату Страхувальнику або іншій особі, визначеній у Договорі страхування Страхувальником, на користь якої укладено Договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а Страхувальник зобов’язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору.

1.4. Вигодонабувач - фізична або юридична особа, призначена Страхувальником при укладенні Договору страхування для отримання страхового відшкодування.

В період дії Договору страхування до настання страхового випадку Страхувальник має право змінити особу Вигодонабувача, повідомивши про це Страховика письмово, якщо інше не передбачене Договором страхування.

1.5. Дані Правила визначають загальні умови та порядок здійснення добровільного страхування. За згодою сторін в Договір страхування можуть бути включені інші додаткові умови, що не суперечать чинному законодавству України та цим Правилам.

Кредит – кошти та матеріальні цінності, які надаються банком, кредитною спілкою та іншими фінансовими установами (надалі Кредитором) в користування юридичним та фізичним особам (надалі – “Боржникам”) на визначений строк під проценти.

Строк, розмір процентів та інші умови кредитування визначаються кредитним договором, укладеним між Кредитором та Боржником.

Проценти – доход, який сплачується (нараховується) Боржником на користь Кредитора у вигляді плати за користування залученими на визначений строк коштів або майна. Проценти встановлюються на договірній основі (процентна ставка обумовлюється кредитним договором).

Фінансовий кредит – кошти, які надаються банком–резидентом або нерезидентом України, кваліфікованим як банківська установа за законодавством України або резидентами та нерезидентами України, які мають статус небанківської фінансової установи (кредитна спілка), у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк, для цільового використання та під процент.

Товарний кредит – товари, які передаються резидентом або нерезидентом у власність юридичній або фізичній особі на умовах угоди, що передбачає відстрочення кінцевого розрахунку на визначений строк і під процент.

Додатковий кредит – може бути виданий тільки після попередньої перевірки цільового використання отриманого раніше кредиту.

Кредитна спілка – юридична особа, зареєстрована в установленому законодавством порядку, яка має на меті фінансування та соціальний захист її членів шляхом залучення їх особистих заощаджень для взаємного кредитування і не має на меті отримання прибутку.

Застава – спосіб забезпечення зобов’язань. В силу застави Кредитор (заставодержатель) має право в разі невиконання боржником (заставодавцем) забезпеченого заставою зобов’язання використовувати заставне майно з метою отримання його вартості. Застава виникає в силу договору або закону.

Страховий захист - зобов'язання Страховика, за якими він протягом обумовленого періоду часу несе матеріальну відповідальність за предмет Договору страхування у відповідності з умовами Договору страхування або страхового полісу.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

2.1. Предметом договору страхування згідно з даними Правилами є майнові інтереси, що не суперечать закону і пов'язані з матеріальними збитками, які завдані Страхувальнику внаслідок невиконання (або неналежного виконання) Боржником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором між Боржником та Страхувальником (Кредитором).

2.2. Предметом Договору страхування є майнові інтереси Страхувальника - Боржника, що не суперечать закону і пов'язані з відшкодуванням Страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі.

3. СТРАХОВИЙ РИЗИК І СТРАХОВИЙ ВИПАДОК

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

3.2. Страховим ризиком згідно з даними Правилами є ризик неповернення кредиту Кредитору, пов'язаний із невиконанням (неналежним виконанням) Боржником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором.

3.2.1. До страхових ризиків належать (Додаток №1 до даних Правил):

- а) неплатоспроможність Позичальника;
- б) зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем);
- в) надзвичайні ситуації природного характеру в час та у місці виконання Позичальником своїх обов'язків (землетрус, повінь, цунамі тощо), а також промислових аварій, які призвели до надзвичайної ситуації в регіоні розташування Позичальників;
- г) затримка або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, порушенням в арбітражному суді справи про банкрутство банку, неплатоспроможністю банку, збоїв (поломок, пошкоджень) системи електронних платежів та розрахунків;
- д) банкрутство Позичальника (ризик "банкрутство" настає з моменту признання факту неспроможності арбітражним судом або офіційного оголошення про банкрутство боржником при його добровільному ліквідуванні);
- е) протиправні дії третіх осіб стосовно активів Позичальника;
- є) смерть Позичальника.

3.3. Страховий випадок - подія, передбачена Договором страхування або законодавством, яка відбулася і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику, Застрахованій або іншій третій особі.

3.3.1. Страховими випадками згідно з даними Правилами (за винятком тих, які сталися при обставинах, зазначених у розділі 4) є збитки Страхувальника - Кредитора в результаті невиконання (неналежного виконання) Боржником своїх обов'язків, передбачених кредитним договором, а саме: неповернення (або часткове повернення) Боржником кредиту у встановлені кредитним договором строки та/або невиконання ним в повному обсязі і в установлені кредитним договором строки процентів.

3.3.2. Страховим випадком згідно з даними Правилами є пред'явлення Страхувальнику - Боржнику Кредитором претензії чи позову, заявлених у відповідності до норм чинного законодавства України, про відшкодування збитків в зв'язку з невиконанням (неналежним виконанням) обов'язків, визначених кредитним договором, а

саме: неповернення (або часткове повернення) кредиту у встановлені кредитним договором строки та/або невіплата ним в повному обсязі і в установлені кредитним договором строки процентів, що трапилась в період дії Договору страхування.

4. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

4.1. Не відноситься до страхового випадку подія, що відбулась внаслідок:

4.1.1. Необережності або халатних дій Страхувальника (Вигодонабувача) або їх представників, що підтверджено документами компетентних органів.

4.1.2. Якщо страховий випадок є наслідком невиконання Страхувальником (Вигодонабувачем) або їх представниками вимог законодавчих актів, правил, законодавчих норм, що регулюють кредитні відносини, що підтверджено документами компетентних органів.

4.1.3. Встановлення судовими або слідчими органами факту змови між Кредитором та Боржником щодо непогашення кредиту і/або процентів по кредиту.

4.1.4. Зміна умов кредитного договору без погодження цих змін із Страховиком.

4.2. Страховик не несе відповідальності за Договором страхування, якщо страховий випадок стався:

а) під час надзвичайного, особливого чи військового стану, оголошеного органами державної влади на території всієї країни або на території дії Договору;

б) під час громадських заворушень, революції, заколоту, повстання, страйку, путчу, локауту або терористичного акту;

в) у випадку впливу ядерної енергії;

г) в результаті 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. Договором страхування можуть бути передбачені інші виключення із страхових випадків і обмеження страхування, що не суперечать законодавству України.

5. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ

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

Страховий тариф - ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін.

5.2. Страховий тариф при страхуванні кредиту визначається з урахуванням характеру кредиту, діяльності Боржника, мети використання кредиту, наявності товарно-матеріальних цінностей, або іншого майна у власності Боржника, які можуть стати забезпеченням прав регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку та виплати страхового відшкодування, та інших суттєвих факторів в кожному конкретному випадку.

Страховий тариф при страхуванні кредиту визначається з урахуванням кредитоспроможності Позичальника, цільового призначення кредиту та інших істотних умов, передбачених кредитним договором.

5.3. Розмір страхового платежу визначається на підставі страхового тарифу, що наведений у Додатку № 1 до даних Правил. Додаток № 1 є невід'ємною частиною даних Правил.

Виходячи зі ступеню ризику у кожному відповідному випадку при встановленні кінцевої ставки страхового тарифу Страховик має право застосувати поправочні коефіцієнти.

Розмір страхового тарифу, що застосовується при укладенні Договору страхування, зазначається в Договорі.

5.4. За Договором страхування, укладеним на строк менше 1 року, розмір страхового платежу визначається як добуток річного страхового платежу на коефіцієнт короткостроковості на підставі таблиці №1, в залежності від строку дії Договору страхування.

Таблиця № 1

Коефіцієнти короткостроковості в залежності від строку дії Договору страхування

Строк дії Договору (місяців)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт короткостроковості	0,093	0,185	0,275	0,363	0,450	0,535	0,618	0,700	0,780	0,858	0,935	1,000

У випадку, коли Договір страхування укладений на неповні місяці, страховий платіж сплачується як за повний місяць.

5.5. Страховий платіж сплачується одноразово у строк, визначений умовами Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування.

5.6. Страхувальник може сплатити страховий платіж готівкою у касу страхової компанії чи страховому агенту, або використати безготівкові форми розрахунків.

6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА.

6.1. Страхова сума - грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку. Розмір страхової суми встановлюється за згодою Сторін при укладенні Договору страхування.

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

6.2. Страхова сума визначається з суми кредиту та відсотків за користування кредитом, які наведені у кредитному договорі між Кредитором та Боржником.

6.3. Страхове відшкодування – грошова сума, яка виплачується Страховиком за умовами майнового страхування (страхування кредиту) при настанні страхового випадку.

6.4. Загальна сума страхових виплат по страховим випадкам не може перевищувати страхової суми за Договором страхування.

6.5. Якщо Страхувальник не повністю сплатив страховий платіж, відповідальність Страховика пропорційна сплаченій частці страхового платежу, якщо це обумовлено в Договорі страхування.

6.6. В період дії Договору страхування Страхувальник може збільшити розмір страхової суми.

6.6.1. При збільшенні страхової суми величина доплати страхової премії (Д) розраховується за формулою (1) для кожного предмету Договору страхування окремо:

$$Д = (П2 - П1) \times К,$$

де: П1, П2 - страхові премії по первісній та кінцевій страховим сумам відповідно;

К – коефіцієнт короткостроковості, який визначається згідно з таблицею № 1 та кількістю повних місяців, що залишилися до кінця дії Договору страхування. При цьому неповний місяць приймається за повний.

6.6.2. При збільшенні страхової суми укладається додаткова угода до чинного Договору страхування.

6.7. В Договорі страхування за домовленістю Сторін може бути передбачена франшиза (умовна та/або безумовна) – частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно з Договором страхування.

При встановленні умовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку, якщо його розмір перевищує франшизу. Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його розмір не перевищує франшизу.

При встановленні безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за вирахуванням франшизи.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника за формою, що встановлена Страховиком, або Страхувальник іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування. Для оформлення Договору страхування Страховик може запросити додаткові документи, що характеризують ступінь ризику.

7.2. При укладенні Договору страхування Страхувальник повинен надати Страховику такі документи:

7.2.1. Для визначення ступеню страхового ризику:

- а) копію свідоцтва про реєстрацію Страхувальника, якщо Страхувальник - Кредитор;
- б) копію Статуту;
- в) балансовий звіт (форма 1), звіт про прибутки та збитки (форма 2); рух грошових коштів на останню звітну дату;
- г) копію кредитного договору;
- д) техніко-економічне обґрунтування заходів, що кредитуються;
- е) довідку про залишки коштів на розрахунковому рахунку Боржника;
- є) договори, контракти, рахунки, накладні, що характеризують планове використання кредиту;
- ж) договори купівлі-продажу, інвестиційний контракт, контракт на постачання і реалізації продукції або інші документи, що є підставою для надання кредиту;
- з) розрахунок погашення кредиту;
- і) документ, що засвідчує зобов'язання по заставі;
- ї) акт аудиторської перевірки фінансового стану Боржника на вимогу Страховика.

7.2.2. Для визначення кредитоспроможності та фінансової стабільності Боржника:

- а) копію свідоцтва про реєстрацію Боржника;
- б) балансовий звіт та звіт про прибутки та збитки, податкову декларацію Боржника (юридичної особи) на останню звітну дату;
- в) розшифровки кредиторської та дебіторської заборгованості на останню звітну дату;
- г) опис товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, яке є власністю Боржника 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. Таке майно може як знаходитись в заставі, так і не знаходитись у ній;
- д) інші документи, зазначені у Договорі страхування.

7.3. Договір страхування оформлюється у 2-х примірниках, які мають однакову юридичну силу і знаходяться у кожної з Сторін.

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

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

8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

8.1. Строк дії Договору встановлюється згідно з строком дії кредитного договору без урахування змін та/або доповнень до нього, що набули чинності після укладання Договору страхування. Якщо відбувається продовження строку дії кредитного договору, укладеного між Кредитором і Боржником та стосовно якого укладено Договір страхування, продовження дії Договору страхування відбувається шляхом укладання додаткової угоди.

8.2. В разі пролонгації Страхувальником кредитного договору відповідальність Страховика на строк пролонгації настає після укладення додаткової угоди до чинного Договору страхування. Страховий платіж вираховується також як при укладанні чинного Договору страхування.

8.3. Договір страхування діє на території України, якщо інше не передбачено Договором страхування. Страховиком можуть встановлюватись обмеження по території дії Договору страхування, та інші обмеження, зазначені у Договорі страхування.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. Страхувальник має право:

9.1.1. У разі настання страхового випадку на отримання страхового відшкодування в розмірі прямого дійсного збитку в межах страхової суми з урахуванням конкретних умов Договору страхування.

9.1.2. На зміну умов Договору страхування за згодою сторін згідно з розділом 15 даних Правил. При цьому укладається додаткова угода між Страховиком та Страхувальником.

9.1.3. На дострокове припинення Договору страхування згідно з умовами даних Правил, якщо це передбачено Договором.

9.1.4. На отримання дублікату Договору страхування, страхового свідоцтва (полісу, сертифікату) у разі втрати оригіналу.

9.2. Страхувальник зобов'язаний:

9.2.1. Своєчасно вносити страхові платежі.

9.2.2. При укладанні Договору страхування 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.

9.2.3. При укладенні Договору страхування повідомити Страховика про інші чинні Договори страхування щодо цього предмета Договору.

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

9.2.5. Повідомити Страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений умовами страхування.

А також у випадках зазначених нижче, якщо це передбачено в Договорі страхування, Страхувальник зобов'язаний:

9.2.6. При зміні ступеня ризику протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити в письмовій формі Страховика для прийняття останнім рішення про подальшу дію Договору.

9.2.7. Протягом 24 годин з моменту, як йому стало відомо, інформувати Страховика про факти порушення умов кредитного договору:

- а) порушення графіку погашення кредиту більш ніж на 2 (два) робочі дні;
- б) прострочення виплати процентів більш ніж на 2 (два) робочих дні.

9.2.8. Укладати кредитний договір із забезпеченням умови надання Страховику документів щодо фінансово-господарської діяльності Боржника протягом дії кредитного договору, що повинно бути відображене окремим пунктом у ньому.

9.2.9. У разі, коли з'ясується до строку закінчення дії кредитного договору, договору позики, факт неможливості виконання Боржником своїх зобов'язань по ньому, протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту, коли Страхувальнику - Кредитору стало про це відомо, повідомити Страховика про цей факт.

9.2.10. Якщо Страхувальнику-Кредитору буде відомо про фінансові операції Боржника, які можуть привести до погіршення його фінансового становища, повідомити про це Страховика, протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту надходження такої інформації.

9.2.11. При поверненні кредиту і/або процентів, сповістити про це Страховика протягом 3-х (трьох) робочих днів з дня, як це відбулось.

9.2.12. При зміні юридичної адреси, фактичної адреси, банківських реквізитів Кредитора або Боржника, повідомити Страховика протягом 3 (трьох) робочих днів як про ці зміни стало відомо Страхувальнику, з відповідним внесенням змін до Договору страхування, в порядку визначеному законодавством.

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

9.3. Страховик має право:

9.3.1. У разі необхідності робити запити про відомості, що пов'язані із страховим випадком, до правоохоронних органів, банків, медичних закладів та інших установ і організацій, що володіють інформацією про обставини страхового випадку, а також самостійно з'ясувати причини та обставини страхового випадку.

9.3.2. При наявності сумнівів в підставах для виплати страхового відшкодування, відстрочити її до отримання підтвердження цих підстав, але на строк не більше 90 (дев'яносто) робочих днів, якщо це передбачено Договором страхування.

9.3.3. Відмовити у виплаті страхового відшкодування у випадках передбачених законом, Договором страхування.

9.3.4. Достроково припинити дію Договору страхування у випадках, передбачених цими Правилами, якщо це передбачено Договором страхування.

9.3.5. Перевіряти цільове використання кредиту.

9.4. Страховик зобов'язаний:

9.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування.

9.4.2. Протягом 2 (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.

9.4.3. При настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору страхування або законом.

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

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

9.4.6. Не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майнове становище крім випадків, встановлених законом.

9.4.7. Сторони зобов'язані своєчасно повідомляти одна одну про зміну адреси, банківських реквізитів, передбачувану зміну власності, про інші зміни, що можуть вплинути на виконання Сторонами обов'язків згідно Договору страхування, якщо це передбачено Договором страхування.

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

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

Страхувальник зобов'язаний, якщо це передбачено в Договорі страхування:

10.1. Письмово повідомити Страховика про настання страхового випадку протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту настання страхового випадку. У разі неможливості здійснення цих заходів Страхувальником, повідомити Страховика про настання страхового випадку може Вигодонабувач.

10.2. Надати Страховику необхідні достовірні дані про обставини та умови страхового випадку, а також іншу необхідну достовірну інформацію на вимогу Страховика, зазначену у Договорі страхування.

10.3. Надати Страховику необхідні документи згідно з розділом 11 даних Правил.

10.4. Протягом однієї години після того, як стало відомо про страховий випадок, повідомити про це компетентні органи, якщо з'ясування обставин страхового випадку знаходиться в їх компетенції.

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

11.1. Для отримання страхового відшкодування Страхувальник надає Страховику такі документи, якщо це передбачено Договором страхування:

- а) письмову заяву на виплату страхового відшкодування;
- б) офіційні документи, що підтверджують неповернення кредиту і/або відсотків по кредиту;
- в) копія або оригінал Договору страхування (страхового свідоцтва, полісу);
- г) акт несплати кредиту та /або відсотків по ньому Боржником Кредитору;
- д) нотаріально завірену копію або оригінал кредитного договору;
- е) акти аудиторських перевірок фінансового стану Боржника після факту несплати останнім Кредитору кредиту та/або відсотків по ньому, якщо це зазначено в Договорі страхування;
- є) довідку про залишки коштів на розрахунковому рахунку Боржника;
- ж) копію рішення суду, яке має відношення до цього страхового випадку;
- з) довідку з органів внутрішніх справ, органів МНС, пожежної охорони що засвідчує факт виникнення страхових випадків, якщо з'ясування обставин цих випадків знаходиться у їх компетенції;
- і) копію або оригінал договору (контракту) між Страхувальником та його контрагентами, з якими він веде підприємницьку діяльність та акт про розмір збитків, завданих Страхувальнику в зв'язку з невиконанням контрагентами своїх зобов'язань.
- к) інші документи, зазначені у Договорі страхування.

11.2. Вищезазначені документи Страхувальник подає Страховику в строк не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня настання страхового випадку, якщо інший строк не обумовлено в Договорі страхування.

12. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ В ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

12.1. Страховик зобов'язаний при надходженні письмової заяви від Страхувальника на виплату страхового відшкодування в строк не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня одержання всіх документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, прийняти рішення про виплату чи відмову у виплаті страхового відшкодування.

12.2. Страховик може прийняти рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування при наявності обставин, передбачених законом, Договором страхування, розділом 4, 14 даних Правил.

12.3. При відмові у виплаті страхового відшкодування, Страховик повідомляє Страхувальнику (Вигодонабувачу) в письмовій формі обґрунтовані причини відмови в строк не більше 3 (трьох) робочих днів з дня прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування, якщо інше не передбачено у Договорі страхування.

13. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

13.1. Здійснення страхового відшкодування проводиться Страховиком згідно з Договором страхування на підставі заяви Страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акта (аварійного сертифіката), який складається Страховиком або уповноваженою їм особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається Страховиком.

Страховик та Страхувальник мають право залучити за свій рахунок аварійного комісара до розслідування обставин страхового випадку. Страховик не може відмовити Страхувальнику в проведенні розслідування і повинен ознайомити аварійного комісара з усіма обставинами страхового випадку, надати всі необхідні матеріальні докази та документи.

13.2. Після отримання документів, визначених у розділі 11 даних Правил, та підписання страхового Акту, Страховик здійснює виплату страхового відшкодування. Страхове відшкодування виплачується в строк не більше 3 (трьох) робочих днів з дня прийняття рішення про виплату страхового відшкодування на підставі страхового акту готівкою або безготівковим розрахунком. Форма виплати страхового відшкодування визначається Договором страхування.

13.3. Днем виплати страхового відшкодування вважається день списання коштів (страхового відшкодування) з поточного рахунку Страховика.

13.4. За кожен добу затримки виплати страхового відшкодування Страхувальнику виплачується неустойка (штраф, пеня), розмір якої визначається у Договорі страхування.

13.5. Якщо Страхувальник одержав відшкодування за збиток від третіх осіб, Страховик виплачує тільки різницю між сумою, що підлягає виплаті у вигляді страхового відшкодування, і сумою, що одержана від третіх осіб. Страхувальник зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Страховика про одержання таких сум, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

13.6. 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 можуть враховуватися рішення суду, документи правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновки експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі відповідних ліцензій.

13.7. Якщо в момент, коли настав страховий випадок, по відношенню до Страхувальника були чинні інші договори добровільного страхування кредиту стосовно того ж предмету Договору страхування і того ж ризику, що в Договорі страхування, Страховик виплачує відшкодування пропорційно його відповідальності в загальній відповідальності всіх Страховиків. При цьому загальна сума страхового відшкодування, виплачена усіма Страховиками, не може перевищувати обсягу збитку, який фактично завданий Кредитору.

Страхове відшкодування у разі, коли Страхувальник - Боржник, може бути здійснено за його заявою Кредитору.

13.8. Страховому відшкодуванню підлягає тільки прямий збиток (виключаючи упущену вигоду, моральну шкоду тощо), якщо інше не обумовлено Договором страхування.

13.9. Загальна сума страхових виплат за одним або декількома страховими випадками не може перевищувати страхової суми, встановленої Договором страхування.

13.10. Після виплати страхового відшкодування до Страховика переходить, в межах виплаченої суми страхового відшкодування, право вимоги (регресу), яке Страхувальник має до особи, відповідальної за завданий збиток, згідно з чинним законодавством України.

14. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

14.1. Підставою для відмови Страховика у здійсненні страхового відшкодування є:

14.1.1. Навмисні дії Страхувальника (Кредитора) або особи, на користь якої укладено Договір страхування, спрямовані 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 Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір страхування, встановлюється відповідно до чинного законодавства України;

14.1.2. Подання Страхувальником (Кредитором) свідомо неправдивих відомостей про предмет Договору страхування або про факт настання страхового випадку;

14.1.3. Вчинення Страхувальником (Кредитором)-фізичною особою або іншою особою, на користь якої укладено Договір страхування умисного злочину, що призвів до страхового випадку.

14.1.4. Отримання Страхувальником (Кредитором) повного відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні;

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

14.1.6. Ненадання Страхувальником (Кредитором) всіх необхідних документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

14.1.7. Інші випадки, передбачені законом.

14.1.8. Договором страхування можуть бути передбачені інші підстави відмови страхового відшкодування, якщо це не суперечить закону.

14.2. Рішення про відмову у страховій виплаті приймається Страховиком у строк відповідно до розділу 12 даних Правил.

14.3. Відмову Страховика у страховій виплаті може бути оскаржено Страхувальником (Кредитором) у судовому порядку.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО УМОВ ДОГОВОРУ

15.1. Будь-які зміни умов Договору страхування здійснюються за згодою Страхувальника і Страховика протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту одержання письмової згоди.

15.2. Про намір внести зміни до умов Договору страхування Сторона-ініціатор повинна письмово повідомити іншу Сторону не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованого строку внесення змін, якщо інше не передбачено Договором страхування. Якщо будь-яка з Сторін незгодна на внесення змін в Договір страхування, протягом 5 (п'яти) робочих днів вирішується питання про дію Договору страхування на попередніх умовах або про припинення його дії.

15.3. Зміни до умов Договору страхування оформлюються як додаткова угода до чинного Договору страхування.

16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ

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

16.1.1. Закінчення строку дії Договору страхування.

16.1.2. Виконанні Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі.

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

16.1.4. Ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника-фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених відповідними статтями Закону України "Про страхування".

16.1.5. Ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України.

16.1.6. Прийнятті судового рішення про визнання Договору страхування недійсним.

16.1.7. В інших випадках, передбачених законодавством України.

16.2. Дію Договору страхування може бути достроково припинено за вимогою Страхувальника або Страховика, якщо це передбачено умовами Договору страхування. Про намір достроково припинити дію Договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

16.3. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає йому 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 страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

16.4. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страховика, Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, 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 страхування.

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

17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

17.1. Спори за Договором, що виникають між Страхувальником і Страховиком, розв'язуються шляхом переговорів.

17.2. Спори між Страховиком і Страхувальником з приводу обставин, характеру, розміру збитків і виплат страхового відшкодування вирішуються Сторонами із залученням експертів і оплатою їх послуг Стороною, яка запрошує експерта, якщо це обумовлено в Договорі страхування.

17.3. При неможливості урегулювання спірних питань, справа розглядається у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

18. ОСОБЛИВІ УМОВИ

18.1. Наслідки збільшення страхового ризику в період дії Договору страхування:

18.1.1. В період дії Договору страхування Страхувальник зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів повідомити Страховика про значні зміни, які стали йому відомі, в обставинах, які були представлені Страховику при укладенні Договору, якщо ці зміни можуть суттєво впливати на збільшення страхового ризику, якщо це передбачено Договором страхування.

18.1.2. В разі отримання інформації про обставини, які стали причиною збільшення страхового ризику, Страховик має право вимагати зміни умов Договору страхування або/та сплати додаткового страхового платежу відповідно до збільшення ризику.

18.1.3. В випадку, якщо Страхувальник не повідомив Страховика про значні зміни в обставинах, вказаних при укладенні Договору, останній має право вимагати дострокове припинення дії Договору страхування згідно з п.16.4. цих Правил.

18.1.4. У разі, якщо з'ясується, що дії Страхувальника, які призвели до виплати страхового відшкодування, мали протиправний характер, Страховик має право вимагати дострокове припинення дії Договору страхування та повернення фактично виплачених страхових відшкодувань, до виплати яких призвели ці дії.

18.1.5. Якщо по факту, який став причиною настання страхового випадку, порушено кримінальну справу або розпочато судовий процес, рішення Страховика про виплату страхового відшкодування може бути відкладено до закінчення розслідування і судового розгляду або встановлення невинуватості Страхувальника, але не більше ніж 90 (дев'яносто) робочих днів, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

18.2. При виплаті страхового відшкодування до Страховика переходить, в межах виплаченої суми страхового відшкодування, право вимоги (регресу), яке Страхувальник має до особи, відповідальної за завданий збиток, згідно з чинним законодавством України. Страхувальник зобов'язаний передати Страховику всі документи, необхідні для здійснення регресного позову, якщо це передбачено Договором страхування.

18.3. Якщо це передбачено Договором страхування, обидві Сторони залишають за собою право припинити взаємні обов'язки по дії Договору страхування, укладеному на основі даних Правил, у випадку введення особливого положення та інших надзвичайних заходів, об'явлених в установленому порядку, а також у випадку виникнення непереборних сил, дії яких неможливо запобігти або уникнути на період виникнення цих обставин.

18.4. За згодою Сторін Договору умови страхування можуть бути змінені, доповнені або замінені іншими умовами, загальноприйнятими в міжнародній страховій практиці, якщо це не суперечить чинному законодавству України та відповідає умовам цих Правил.

18.5. Права та обов'язки Страховика та (або) Страхувальника, підстави для відмови у здійсненні страхових виплат, зазначені у цих Правилах, повинні бути передбачені Договором страхування.

Додаток №1

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

БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ

Таблиця №1


Страховий ризик	Страховий тариф
а) неплатоспроможність Позичальника	4,50
б) зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем);	1,44
в) надзвичайні ситуації природного характеру в час та у місці виконання Позичальником своїх обов'язків (землетрус, повінь, цунамі тощо), а також промислових аварій, які призвели до надзвичайної ситуації в регіоні розташування Позичальників;	1,03
г) затримка або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, порушенням в арбітражному суді справи про банкрутство банку, неплатоспроможністю банку, збоїв (поломок, пошкоджень) системи електронних платежів та розрахунків;	0,76
д) банкрутство Позичальника (ризик "банкрутство" настає з моменту признання факту неспроможності арбітражним судом або офіційного оголошення про банкрутство боржником при його добровільному ліквідуванні);	2,24
е) протиправні дії третіх осіб стосовно активів Позичальника	1,94
є) смерть Позичальника	5,00

Виходячи із ступеня ризику в кожному конкретному випадку при встановленні страхового тарифу, за згодою сторін, можливе застосування поправочного коефіцієнта за окремим страховим ризиком, який зменшує або збільшує страховий тариф у межах від 0,1 до 5.0.

Норматив витрат Страховика на ведення страхової справи при страхуванні кредитів становить не більше 20% від величини страхового тарифу.

Конкретний розмір тарифу зазначається в Договорі страхування.

Актуарій



Т. Клепікова

Прошито, пронумеровано, скріплено печаткою

Директор ТДВ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

О.О.Скрипник

13.10.2008р.



Держ:	Київ
Канісії:	Київ
директор деп-ту стр. канісії:	Б.В. Канісія
Дата:	23.10.08
Ресурс:	1681647