

Зареєстровано Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України № 1661492 від 23.03.2006 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

**В.о. Генерального директора
Товариства з додатковою
відповідальністю “РОСНО Україна”**

О.В.Данченко

29 листопада 2005 р.

**П Р А В И Л А
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ
КРЕДИТІВ**

м. Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На підставі цих Правил Товариство з додатковою відповідальністю "РОСНО Україна" (далі по тексту – «Страховик») укладає Договори добровільного страхування кредитів з Кредиторами, надалі – «Страхувальники».

1.2. Згідно з цивільним законодавством України, Законом "Про страхування", ці Правила регулюють відносини між Страховиком та Страхувальником щодо страхування ризику неповернення особою-боржником (Позичальником) Страхувальнику (Кредитору) кредиту (банківського, товарного або споживчого) на умовах, встановлених діючим кредитним договором між Страхувальником та Позичальником.

1.3. По "Договору добровільного майнового страхування кредитів" (далі по тексту - "Договір страхування" або "Договір") Страховик зобов'язується за обумовлену в Договорі плату (страховий платіж), при настанні передбаченої в Договорі події (страхового випадку) відшкодувати Страхувальнику заподіяні внаслідок цієї події збитки (виплатити страхове відшкодування) в межах обумовленої Договором страхової суми.

Конкретні межі відповідальності Страховика встановлюються Договором страхування.

1.4. Страхувальники - юридичні особи (банки, підприємства та установи будь-яких форм власності), які здійснюють кредитування згідно з чинним законодавством і на умовах, встановлених діючим кредитним договором між Страхувальником та Позичальником, та які уклали з Страховиком Договір страхування.

1.5. Не дозволяється страхування протиправних інтересів.

1.6. Страховик не має права розголошувати одержані ним внаслідок своєї професійної діяльності відомості про Страхувальника або Позичальника, крім випадків, передбачених чинним законодавством. За порушення таємниці страхування Страховик в залежності від виду порушених прав та характеру порушення несе відповідальність в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2. ОБ'ЄКТ СТРАХУВАННЯ

Об'єктом страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з матеріальними збитками, які завдані Страхувальнику внаслідок повного або часткового неповернення Позичальником Страхувальнику суми кредиту та (або) відсотків за користування кредитом на умовах, встановлених діючим кредитним договором між Страхувальником та Позичальником.

3. СТРАХОВІ РИЗИКИ. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ. ОБСЯГ СТРАХОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

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

3.2. Страховим ризиком за цими Правилами є невиконання Позичальником своїх зобов'язань перед Страхувальником по поверненню суми кредиту та (або) відсотків за користування кредитом (в строки та на умовах, що передбачені укладеним між Страхувальником та Позичальником кредитним договором) внаслідок неплатоспроможності, банкрутства Позичальника, смерті Позичальника – фізичної особи, навмисного невиконання, неналежного виконання Позичальником зобов'язань за договором кредиту, втрати Позичальником – фізичною особою регулярного доходу через повну або часткову втрату ним працездатності чи джерела постійного заробітку.

3.3. Страховим випадком за Договором страхування, укладеним на підставі цих Правил, є факт понесення збитків Страхувальником внаслідок невиконання Позичальником своїх зобов'язань перед Страхувальником по поверненню суми кредиту та (або) відсотків за користування кредитом (в строки та на умовах, що передбачені укладеним між Страхувальником та Позичальником кредитним договором) внаслідок неплатоспроможності, банкрутства Позичальника, смерті Позичальника – фізичної особи, навмисного невиконання, неналежного виконання Позичальником зобов'язань за договором кредиту, втрати Позичальником – фізичною особою регулярного доходу через повну або часткову втрату ним працездатності чи джерела постійного заробітку .

3.4. Страховими випадками за цими Правилами визнаються події, які сталися після набуття чинності Договором страхування, і що передбачені цими Правилами та Договором страхування, і з настанням яких виникає обов'язок Страховика провести виплату страхового відшкодування Страхувальнику.

3.5. Страховий захист розповсюджується на страхові випадки, які настали в період дії Договору. Якщо страховий випадок, який настав під час 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 цього страхового випадку.

3.6. Страховик відшкодовує Страхувальнику збитки лише в тому разі, якщо Позичальник не виконає в повному обсязі або частково свої зобов'язання по поверненню суми кредиту та (або) відсотків по ньому в терміни та за умов наявності страхових випадків і ризиків, що стали першопричиною вказаного вище неповернення кредиту, і які передбачені Договором страхування.

3.7. Страхувальник не повинен включати в кредитний договір умови про продовження терміну, який встановлено для повернення Позичальником суми кредиту та (або) відсотків за користування ним. В разі необхідності продовження цього терміну, Страхувальник зобов'язаний до настання строку повернення кредиту отримати письмову згоду Страховика. Без такої згоди дія Договору страхування припиняється з моменту внесення змін до кредитного договору.

В разі продовження терміну дії кредитного договору, страхування ризику несплати додаткових відсотків за додатковий час користування кредитом здійснюється шляхом укладання додаткового Договору страхування. Якщо такий Договір не укладено, Страховик не приймає на себе зобов'язань страхування ризику несплати цих додаткових відсотків.

3.8. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування при настанні страхової події внаслідок:

- а) ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
- б) військових дій, а також маневрів або інших військових заходів;
- в) громадянської війни, народних заворушень різного роду та страйків;
- г) конфіскації, націоналізації та інших подібних заходів політичного характеру, які здійснюються згідно розпоряджень військової чи цивільної влади та політичних організацій в країні Позичальника;
- д) протизаконних дій (бездіяльності) державних органів, органів місцевого самоуправління або посадових осіб цих органів, в тому числі внаслідок видання вищевказаними органами та посадовими особами документів, які не відповідають законодавству України.

У випадках передбачених законодавством, Страховик може бути звільнений від сплати страхового відшкодування при настанні страхового випадку в разі грубої необережності Страхувальника.

3.9. Включення в Договір страхування перелічених в пункті 3.8 цих Правил ризиків можливо шляхом встановлення додаткових умов страхування та збільшення суми страхового платежу, яка окремо обговорюється в кожному конкретному Договорі страхування.

3.10. Межею відповідальності Страховика по Договору страхування є визначена в ньому страхова сума.

3.11. Факт виплати Страховиком страхового відшкодування Страхувальнику згідно Договору страхування, підтверджує згоду Страховика з настанням такого страхового випадку, який передбачено Договором страхування, і настанням власної страхової відповідальності.

4. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА

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

4.2. Страхова сума по Договору страхування визначається за згодою між Страховиком та Страхувальником, виходячи із розміру суми кредиту та відсотків за його використання на підставі умов кредитного договору, який укладено між Страхувальником та Позичальником.

Відсотки за використання кредиту, який надається Страхувальником Позичальнику, можуть бути включені в страхову суму за згодою між Страхувальником та Страховиком.

4.3. В Договорі страхування може бути передбачена франшиза (умовна та безумовна) - частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно Договору страхування.

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

В разі безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається розміром збитку за відрахуванням франшизи.

Франшиза визначається за згодою сторін при укладанні Договору страхування в відсотках від страхової суми або в абсолютному розмірі.

5. СТРАХОВІ ТАРИФИ, СТРАХОВІ ПЛАТЕЖІ

5.1. Під страховим платежем розуміється плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.

5.2. При визначенні розміру страхового платежу, який підлягає сплаті по Договору страхування, Страховик використовує розроблені ним та затверджені Міністерством фінансів страхові тарифи, які визначають розмір внеску з одиниці страхової суми, з урахуванням об'єкту страхування і характеру страхового ризику.

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

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін з урахуванням характеру діяльності Позичальника, виду діяльності підприємства Позичальника, цільового призначення кредиту, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів на підставі базових річних страхових тарифів, наведених у Додатку № 1 до цих Правил.

5.4. При укладанні додаткового Договору страхування, розмір страхового платежу визначається пропорційно строку дії первісного Договору страхування. Страховий платіж за неповний місяць визначається як за повний.

5.5. Страховий платіж сплачується одноразово готівкою або безготівково. Страхувальник зобов'язаний на протязі 5-ти днів (якщо інший термін не передбачено у Договорі страхування) після підписання Договору страхування сплатити Страховику страховий платіж. Несплата страхового платежу протягом обговореного в Договорі строку тягне за собою ненабуття чинності Договором страхування.

5.6. За згодою Страховика Договір страхування, який не набув чинності з причин, вказаних в п.5.5, може бути поновлено, якщо Страхувальник погасить заборгованість по сплаті страхової премії на умовах, зазначених у Договорі страхування.

5.7. Якщо сума страхового платежу внесена неповністю в строки, встановлені Договором страхування, Страховик несе часткову страхову відповідальність пропорційно сплаченому страховому платежу.

6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

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

6.2. Договір страхування набуває чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інший термін не передбачено Договором страхування.

Днем сплати страхового платежу вважається:

при безготівковому розрахунку - день надходження грошових коштів на рахунок Страховика;

при готівковому розрахунку - день сплати готівкою в касу Страховика.

6.3. Дія Договору страхування розповсюджується на територію України, а також за її межі в випадках, передбачених діючим законодавством України.

7. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника та наступних документів:

а) оригіналу (нотаріально завіреної копії) кредитного договору;

б) оригіналу (нотаріально завіреної копії) Статуту та Установчого договору Позичальника;

в) техніко-економічного обґрунтування повернення кредиту та документів, які обґрунтовують його складання;

г) бухгалтерського балансу (довідки про фінансовий стан) Позичальника за минулий квартал (рік), підтвердженого аудитором;

д) опису товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку, передбаченого Договором страхування та виплати Страховиком суми страхового відшкодування;

е) інших документів, необхідних для визначення ступеню ризику неповернення цього кредиту.

При укладанні Договору страхування Страховик має право запитати у Страхувальника баланс або довідку про його фінансовий стан, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою).

7.2. Страховик на підставі поданих документів визначає ступінь страхового ризику та розмір страхового платежу. Після цього повідомляє Страхувальника про укладення Договору страхування з визначенням суми страхового платежу, строків внесення страхового платежу, строків та форм надання звітності про виконання Позичальником умов кредитного договору.

7.3. При укладанні 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 (страхового ризику), якщо ці обставини не були відомі і не можуть бути відомі Страховику самостійно. Суттєвими можуть бути визнані обставини, явно обумовлені Страховиком в Договорі страхування або в його письмовому запиті.

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

Якщо після укладення Договору страхування було встановлено, що Страхувальник повідомив свідомо неправдиві відомості про обставини, які мають важливе значення для визначення ймовірності настання страхового випадку і обсягу можливих збитків в разі його настання, Страховик має право вимагати дострокового припинення дії Договору та застосування наслідків згідно з законодавством України, за винятком випадків, коли обставини, про які промовчав Страхувальник, вже скінчились до настання визначеного Договором страхового випадку.

7.4. При укладанні Договору страхування між Страхувальником та Страховиком потрібна згода сторін по наступним суттєвим умовам:

- а) об'єкт страхування та вичерпні відомості про нього;
- б) характер страхової події, на випадок настання якої здійснюється страхування (страхового випадку);
- в) строк дії Договору та розмір страхової суми.

7.5. Договір страхування укладається як письмова угода між Страхувальником та Страховиком. Згідно з Договором страхування Страховик бере на себе зобов'язання в разі настання обумовленого Договором страхового випадку сплатити страхове відшкодування Страхувальнику, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у встановлені строки та повністю виконувати інші умови Договору.

7.6. Договори добровільного страхування кредитів укладаються згідно з цими Правилами і повинні містити:

- назву документа;
- повну назву, адресу та реквізити Страховика;
- прізвище, ім'я, по-батькові або назву Страхувальника і його адресу та потрібні реквізити;
- визначення об'єкту страхування;
- розмір страхової суми;
- перелік страхових випадків;
- визначення розміру тарифу, розмірів страхових внесків, строків і умов їх сплати Страхувальником;
- строк дії Договору;
- порядок зміни умов і припинення дії Договору;
- права та обов'язки сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору;
- причини відмови у виплаті страхового відшкодування;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

7.7. Страхувальники згідно з укладеними Договорами страхування мають право вносити платежі лише валютою України. Якщо дія Договору страхування поширюється на територію інших держав або його укладено з іноземними партнерами, то порядок валютних розрахунків регулюється відповідно до чинного законодавства.

8. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

8.1. Дія Договору страхування припиняється 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 строки. 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-громадянина або 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 страхування недійсним;

7) з ініціативи Страхувальника згідно з умовами цих Правил страхування 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.

8.2. 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 пізніше як за 30 днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

8.3. Страхувальник має право достроково припинити дію Договору страхування, якщо це передбачено умовами Договору страхування, з повідомленням не пізніше як за 30 днів до дати припинення дії Договору страхування та якщо при цьому на момент його відмови продовжувати Договір можливість настання страхового випадку не відпала за обставин інших, ніж страховий випадок (до таких обставин, наприклад, відноситься припинення в установленому порядку діяльності Страхувальника). В цьому разі Страховик повертає Страхувальнику страхові 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 пов'язана з порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

8.4. Якщо після набуття чинності Договором страхування можливість настання страхового випадку відпала та існування страхового ризику скінчилося з обставин інших, ніж страховий випадок, Страховик має право на дострокове припинення дії Договору страхування та повернення Страхувальнику частини страхового платежу 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.

8.5. За вимогою Страховика Договір страхування може бути припинений 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 виплатою повністю сплачених Страхувальником страхових платежів.

Якщо вимога Страховика зумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, який залишився до закінчення дії Договору з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмірі страхового тарифу, та виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

8.6. Сума страхових платежів, що повертаються на умовах пп. 8.3-8.5, виплачується Страхувальнику. З моменту виплати цієї суми дія Договору страхування припиняється.

8.7. За умов дострокового припинення Договору страхування не допускається повернення коштів готівкою, якщо платежі було здійснено в безготівковій формі.

8.8. Недійсність Договору страхування.

Договір страхування вважається недійсним з часу його укладання у випадках, передбачених законодавством України.

Крім того, Договір страхування вважається недійсним у випадку, коли Договір укладено після настання страхового випадку.

8.9. В разі недійсності Договору страхування 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.

8.10. Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку згідно з діючим законодавством України.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. В період дії Договору страхування Страхувальник має право достроково припинити дію Договору та отримати суму страхових платежів, які повертаються, за умовами цих Правил.

9.2. Страхувальник має право за згодою Страховика:

9.2.1. Під час укладання Договору страхування встановлювати граничні суми виплат страхового відшкодування (межі відповідальності Страховика) по кожному страховому випадку в рамках Договору.

9.2.2. Вносити зміни в умови Договору страхування, якщо в ньому не визначено інше, які стосуються строку страхування і розміру страхової суми (в разі зміни умов кредитного договору) з відповідним перерахунком страхового платежу.

В разі зміни умов страхування, між сторонами укладається додаткова угода до Договору страхування з відповідним страховим платежем на строк до завершення дії основного Договору. В цьому разі страховий внесок за неповний місяць сплачується як за повний.

9.2.3. Отримати дублікат Договору страхування в разі втрати оригіналу. В разі повторної втрати Страхувальник додатково сплачує платіж в розмірі фактичної вартості виготовлення Договору.

9.3. Страхувальник зобов'язаний:

- 1) своєчасно вносити страхові платежі;
- 2) при укладанні Договору страхування надати інформацію Страховику про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику.

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

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

- 3) в письмовому вигляді повідомляти Страховика про зміни, які Страхувальник має намір внести до умов Договору. Договір по нових умовах набуває чинності з дати його переоформлення;

4) повідомити Страховика про інші діючі Договори страхування щодо цього об'єкта страхування;

5) вжити заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;

6) терміново офіційно повідомити Страховика про відмову Позичальника виконати свої зобов'язання згідно кредитного договору, а також про затримку виконання строків погашення кредиту Позичальником більш ніж на 24 робочі дні;

7) повідомити Страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений цими Правилами страхування.

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

9.4. Страховик має право:

9.4.1. Перевіряти подану Страхувальником інформацію, а також контролювати виконання Страхувальником вимог та умов Договору.

9.4.2. Встановлювати розмір страхового тарифу.

9.4.3. Достроково припинити дію Договору страхування та в цьому випадку повернути Страхувальнику страхові платежі за умовами цих Правил згідно з діючим законодавством України.

9.4.4. При наявності сумнівів в причинах обґрунтування (законності) виплати страхового відшкодування відстрочити її до отримання підтвердження цих причин відповідними органами. Термін затримки не може перевищувати 6 місяців.

В разі необґрунтованої затримки виплати страхового відшкодування Страховик сплачує пеню за кожний день прострочення в розмірі, визначеному в Договорі страхування.

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

9.5. Страховик зобов'язаний:

9.5.1. Ознайомити Страхувальника з цими Правилами страхування.

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

9.5.3. При настанні страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування у передбачений Договором термін. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасну виплату страхового відшкодування шляхом сплати неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору страхування.

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

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

9.5.6. За письмовою заявою Страхувальника у разі здійснення заходів, що зменшують страховий ризик, переукласти з ним Договір страхування.

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

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ

10.1. При настанні страхового випадку, Страхувальник зобов'язаний негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж за 3 дні (за винятком вихідних та святкових днів), якщо інший термін не встановлено в Договорі страхування, повідомити про це Страховика або його представника.

10.2. Несвоєчасне повідомлення Страхувальником Страховика про настання страхового випадку без поважних на це 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.

10.3. При настанні страхового випадку, передбаченого Договором страхування, Страхувальник зобов'язаний вживати 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.

10.4. Договором страхування може бути передбачено, що Страховик звільняється від відшкодування збитків, якщо вони виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав розумних та посильних заходів, щоб зменшити можливі збитки.

10.5. Для виплати страхового відшкодування Страхувальник також надає Страховику заяву про настання страхового випадку з одночасною передачею всіх документів, які свідчать про настання страхового випадку і про розмір збитку:

- акт неповернення кредиту Позичальником;
- копію або оригінал Договору страхування;
- копію або оригінал кредитного договору;
- акти перевірок використання кредиту по цільовому призначенню;
- копії листування між Страхувальником та Позичальником, яке має відношення до цього страхового випадку;
- довідки та офіційні документи компетентних установ та організацій (медичних установ, ліквідаційних комісій, експертних груп, судових та контрольно-наглядових органів, тощо);
- усі інші документи, які дають змогу встановити розміри збитків, які підлягають відшкодуванню та передбачені Договором страхування.

Страхувальник зобов'язаний надати Страховику копії документально підтвердженого звіту Позичальника про використання ним кредиту.

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

а) негайно повідомити про те, що сталося, у відповідні органи, визначені Договором страхування;

б) вжити всіх можливих заходів для з'ясування причин та наслідків страхового випадку;

в) надати Страховику всю інформацію і документацію, до якої Страхувальник має доступ, і яка дозволить йому зробити висновок щодо причин і наслідків страхового випадку, про характер та розмір заподіяного збитку.

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

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

б) зробити розрахунок суми страхового відшкодування;

в) виплатити страхове відшкодування в строк, встановлений цими Правилами та Договором страхування.

11. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТ СТРАХОВИХ ВІДШКОДУВАНЬ

11.1. Страхове відшкодування виплачується Страховиком на підставі заяви Страхувальника та страхового акту після отримання всіх необхідних документів по страховому випадку.

Якщо виплата страхового відшкодування не зроблена у встановлений строк, Страховик виплачує Страхувальнику штраф в розмірі, який встановлено в Договорі страхування.

11.2. 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, а також мають право самостійно з'ясувати причини та обставини страхового випадку.

Підприємства, установи та організації зобов'язані направляти відповіді Страховику на запит про відомості, пов'язані з страховим випадком, в тому числі і відомості, які є комерційною таємницею. При цьому Страховик несе відповідальність за їх розголошення в будь-якому вигляді, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

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

Згідно з нормами чинного законодавства України під збитками можуть розумітися:

- втрата або пошкодження коштів, майна (реальні збитки);
- витрати, які особа, права якої було порушено, зробила або повинна зробити для відновлення її порушених прав.

11.4. В разі настання страхового випадку конкретний розмір збитків встановлюється Страховиком за згодою з Страхувальником на підставі документів, отриманих від Страхувальника, а також з урахуванням рішення суду (господарського суду), документів правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновків експертів та спеціалізованих фірм, діючих на підставі ліцензій (юридичні, аудиторські, консультаційні).

11.5. Остаточний розмір страхового відшкодування встановлюється після відрахування із збитків франшизи (якщо вона передбачена в Договорі страхування), та сум, які надійшли Страхувальнику від Позичальника після настання страхового випадку.

Розмір страхового відшкодування також може бути зменшено на суму зустрічних вимог Позичальника, якщо він має право включати зустрічні вимоги в залік своїх платіжних зобов'язань і якщо це право зафіксоване в кредитному договорі і Договорі страхування.

11.6. Страхове відшкодування виплачується Страхувальнику.

11.7. Якщо в момент, коли настав страховий випадок, по відношенню до Страхувальника діяли інші Договори добровільного страхування кредиту стосовно тих же фінансових ризиків цього ж кредитного договору. Страховик виплачує відшкодування пропорційно в частині, яка припадає на його долю згідно з принципом сприяння по сукупній відповідальності. При цьому загальна сума страхового відшкодування, виплачена усіма Страховиками цьому Страхувальнику, не може перевищувати обсягу збитку, який фактично завданий Страхувальнику.

11.8. Страхове відшкодування виплачується в тій валюті, яка передбачена Договором страхування відповідно до чинного законодавством України.

12. СТРОКИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ АБО ВІДМОВУ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

12.1. Страховик здійснює виплати страхових відшкодувань в 5-денний термін, за винятком вихідних та святкових днів, з дня подачі йому документів, які підтверджують факт настання страхового випадку, залишаючи за собою право затримувати виплати в разі особливо складних обставин страхового випадку, при цьому термін прийняття рішення про виплату страхового відшкодування або відмову у виплаті не може перевищувати шість місяців.

12.2. Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування у випадках, коли:

- 1) Страхувальником вчинені навмисний дії або злочин, що призвели до страхового випадку;

2) Страхувальник повідомив Страховика свідомо неправдиві відомості про об'єкт страхування або про факт настання страхового випадку;

3) Страхувальник не повідомив Страховика в строки, визначені згідно цих Правил і Договору страхування, про настання страхового випадку без поважних на це причин або створив Страховику перешкоди у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;

4) Страхувальник не виконав своїх обов'язків по Договору страхування, якщо така підстава відмови передбачена Договором страхування;

5) Страхувальник отримав повне відшкодування збитків за Договором страхування від особи, винної у їх заподіянні;

6) персонал Страхувальника проявив халатне ставлення до праці або вчинив навмисний злочин, якій призвів до страхового випадку, якщо така підстава відмови передбачена Договором страхування;

7) не усунення Страхувальником на протязі узгодженого з Страховиком терміну обставин, які помітно підвищують ступінь ризику, про необхідність ліквідації яких згідно з загальними нормами Страховик сповіщав Страхувальника, якщо така підстава відмови передбачена Договором страхування;

8) в інших випадках, передбачених Договором страхування згідно з чинним законодавством України.

12.3. Рішення про відмову в виплаті страхового відшкодування приймається Страховиком в строк, не більший ніж 5 днів з дня представлення Страхувальником необхідних документів і відомостей про обставини настання страхового випадку, і повідомляється Страхувальнику в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

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

12.4. Після виплати Страхувальнику страхового відшкодування, до Страховика переходить в межах виплаченої суми право вимоги Страхувальника до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

Позичальник відповідає по регресним вимогам Страховика.

12.5. В разі настання страхового випадку і виплати страхового відшкодування, в разі відсутності достатніх коштів на рахунках Позичальника, Страховик має право задовольнити свої регресі вимоги шляхом реалізації товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, яке прийняте під заставу Страхувальником, набутого Позичальником по інших договорах, на забезпечення яких було надано кредит. Задоволення регресних вимог Страховика можливе також за рахунок перепоступки інших майнових прав Страхувальника перед Позичальником, які зазначені в кредитному договорі.

13. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

13.1. Спори, пов'язані із страхуванням, вирішуються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

13.2. Позов по вимогам, які витікають із "Договору добровільного страхування кредитів", може бути пред'явлений Страховику в термін, передбачений чинним законодавством України.

14. ОСОБЛИВІ УМОВИ

14.1. Порядок внесення змін та доповнень в Правила страхування.

Зміни та доповнення в ці Правила в установленому порядку реєструються в уповноваженому центральному органі виконавчої влади у справах нагляду за страховою діяльністю.

14.2. Наслідки збільшення страхового ризику в період дії Договору страхування.

14.2.1. В період дії Договору страхування Страхувальник зобов'язаний негайно повідомити Страховика про значні зміни, які стали йому відомі, в обставинах, які були представлені Страховику при укладанні Договору, якщо ці зміни можуть суттєво впливати на збільшення страхового ризику (зміна обставин визнається суттєвою, коли вони змінилися настільки, що, якби сторони мали змогу це передбачити, то Договір взагалі не було б укладено, або було б укладено на значно інших умовах.)

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

Якщо Страхувальник заперечує проти зміни умов Договору страхування або доплати страхового платежу, Страховик має право вимагати дострокового припинення Договору на умовах, передбачених законодавством України. Зокрема, угода про дострокове припинення Договору страхування здійснюється в тій же формі, що і Договір, і обов'язки сторін припиняються з моменту укладення угоди про дострокове припинення Договору, а при його достроковому припиненні в судовому порядку - з моменту вступу в законну силу рішення суду про дострокове припинення Договору.

14.2.3. В випадку, якщо Страхувальник не повідомить Страховика про значні зміни в обставинах, повідомлених при укладенні Договору страхування, Страховик має право вимагати дострокового припинення Договору страхування або відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо страховий випадок вже настав при зазначених обставинах.