

ЗАТВЕРДЖУЮ

Перший заступник
голови правління
ВАТ "СК "Алькона"

В.І. Гаманков

2006 р.

ПРАВИЛА

ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

(в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила розроблені на підставі Закону України "Про страхування" і регулюють відносини між Страховиком та Страхувальником при укладенні договорів добровільного страхування кредитів.

1.2. Основні терміни (визначення), що використовуються у цих Правилах:

Договір страхування – письмова угода між Страхувальником та Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування у межах страхової суми Страхувальнику, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

Кредитний договір – письмова угода між Кредитором та Позичальником, що не суперечить законодавству України, про порядок та умови надання, використання та повернення позичкових коштів.

Кредитор – суб'єкт підприємницької діяльності, зареєстрований відповідно до законодавства України і який має право здійснення кредитних операцій згідно з законодавством України.

Позичальник – дієздатна фізична або юридична особа, яка уклала з Кредитором кредитну угоду.

Регресний позов – право зворотної вимоги Страховика до особи, яка винна у заподіянні збитків.

Страховик – відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Алькона".

Страхувальник - Кредитор, який уклав із Страховиком Договір страхування.

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

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

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

Страхове відшкодування - грошова сума, яка сплачується Страховиком в межах страхової суми, згідно з умовами Договору страхування, при настанні страхового випадку.

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

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

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

При встановленні умовної франшизи Страховик звільняється від відповідальності за збиток, якщо його обсяг не перевищує розміру умовної франшизи та збиток підлягає відшкодуванню повністю, якщо його розмір перевищує розмір умовної франшизи.

При встановленні безумовної франшизи відповідальність Страховика визначається обсягом збитку за вирахуванням розміру безумовної франшизи.

2. ОБ'ЄКТ СТРАХУВАННЯ

2.1. Об'єктом страхування за цими Правилами є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з фінансовими збитками, які завдані Страхувальнику внаслідок повного або часткового неповернення Позичальником Страхувальнику суми кредиту та відсотків за користування кредитом, якщо це передбачено Договором страхування, на умовах, встановлених Кредитним договором.

3. СТРАХОВИЙ РИЗИК І СТРАХОВИЙ ВИПАДОК

3.1. Страховим ризиком за цими Правилами є ймовірність заподіяння фінансового збитку Страхувальнику, внаслідок невиконання або неналежного виконання зобов'язань Позичальником по Кредитному договору.

3.2. Страховим випадком за цими Правилами визнається неповернення кредиту (та відсотків за користування кредитом, якщо це передбачено умовами Договору страхування) в термін, передбачений Договором страхування, що не суперечить законодавству України та Кредитному договору в результаті:

3.2.1. Ліквідації Позичальника - юридичної особи внаслідок банкрутства;

3.2.2. Відсутності грошових коштів на поточному рахунку (рахунках) Позичальника та/або в його касі протягом строку, визначеного в Кредитному договорі як строк виконання фінансових зобов'язань Позичальника перед Кредитором;

3.2.3. Блокування рахунків Позичальника в банках на строк, передбачений Договором страхування;

3.2.4. Призупинення роботи або ліквідації банку-держателя рахунків Позичальника;

3.2.5. Зловживань або неналежного виконання працівниками Позичальника-юридичної особи своїх обов'язків;

3.2.6. Неналежного виконання Позичальником-фізичною особою свої обов'язків за Кредитним договором;

3.2.7. Смерті Позичальника - фізичної особи;

3.2.8. Втрати джерела постійного заробітку внаслідок стійкої втрати працездатності (встановлення інвалідності) Позичальника – фізичної особи;

3.2.9. Визнання Позичальника-фізичної особи безвісно відсутньою або оголошення її померлою в судовому порядку;

3.2.10. Пожежі, аварії, катастрофи, вибуху, що безпосередньо вплинули на можливість виконання Позичальником свої зобов'язань за Кредитним договором;

3.2.11. Протиправних дій третіх осіб (у тому числі крадіжки, грабежу, розбою);

3.2.12. Втрати джерела постійного заробітку Позичальника – фізичної особи внаслідок звільнення з роботи з причин, що не залежали від його волі;

3.2.13. Вимушеної зупинки виробництва Позичальника та/або скорочення його обсягів внаслідок аварії, пожежі, вибуху, стихійних лих, протиправних дій третіх осіб (крадіжки, грабежу, розбою тощо);

3.2.14. Причин, незалежних від волі Позичальника, що безпосередньо пов'язані з об'єктом страхування за цими Правилами та конкретно вказані в Договорі страхування.

3.3. Конкретний перелік страхових випадків визначається у Договорі страхування за згодою між Страховиком та Страхувальником.

4. ВИНЯТКИ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ

4.1. Не визнаються страховими випадками, і страхове відшкодування не виплачується, якщо вони сталися внаслідок:

4.1.1. Війни, вторгнення військ, усякого роду військових дій (незалежно від того, була оголошена війна чи ні), громадянської війни, заколоту, революції, повстання, бунту, страйку, локауту, народних заворушень, військового чи протиправного захоплення влади, дії політичних організацій чи осіб, які діють від їх імені, конфіскації, арешту, реквізиції, знищення або пошкодження майна за розпорядженням існуючого юридично чи фактично органу військової або цивільної влади, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

4.1.2. Ядерної реакції, ядерного випромінювання, впливу радіоактивного чи іншого іонізуючого забруднення (випромінювання) та інших наслідків, пов'язаних з розщепленням радіоактивних елементів, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

4.1.3. Уведення військового або надзвичайного стану, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

4.1.4. Зміни законодавства під час дії Договору страхування або вступу в законну силу попередньо прийнятих законодавчих актів, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

4.1.5. Заборони діяльності Позичальника – юридичної особи відповідно до норм законодавства України, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

4.1.6. Притягнення Страхувальника (або його окремих працівників, що безпосередньо пов'язано з дією Кредитного договору) та/або Позичальника до адміністративної або кримінальної відповідальності;

4.1.7. Протиправних та навмисних дій працівників Страхувальника, що призвели до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

4.1.8. Навмисних дій, або бездіяльності керівництва або інших працівників Страхувальника, які призвели до настання страхового випадку;

4.1.9. Конфіскації, націоналізації або інших подібних заходів, які здійснюються відповідно до розпоряджень військової чи цивільної влади та політичних організацій стосовно Позичальника;

4.1.10. Порушення умов внутрішніх нормативних актів Страхувальника про порядок кредитування, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання;

4.1.11. Визнання Кредитного договору недійсним згідно з законодавством України;

4.2. Відсутність в Кредитному договорі умови про відповідальність сторін за несвоєчасно проведені фінансові розрахунки є підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування.

4.3. Не підлягають відшкодуванню збитки, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування:

4.3.1. Морального характеру та будь-які інші непрямі збитки;

4.3.2. Які настали з причин, що були відомі Страхувальнику до початку дії Кредитного договору та/або Договору страхування.

4.4. Договором страхування можуть бути передбачені інші винятки із страхових

випадків, що не суперечать умовам цих Правил та законодавству України.

4.5. За Договором страхування не відшкодовуються будь-які штрафи та пені, які можуть накладатися на Позичальника за невиконання або не належне виконання умов Кредитного договору.

4.6. Не приймаються на страхування Кредитні договори, розмір кредиту в яких, що надається Позичальнику, не відповідає вимогам внутрішніх Положень Страхувальника про порядок кредитування або аналогічних, затверджених Страхувальником, внутрішніх документів, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання.

5. СТРАХОВА СУМА. ФРАНШИЗА.

5.1. Страхова сума за Договором страхування встановлюється в розмірі наданого кредиту відповідно до Кредитного договору.

5.2. За домовленістю Страховика та Страхувальника в страхову суму можуть бути включені відсотки за користування кредитом.

5.3. Конкретний розмір страхової суми та метод її визначення вказується в Договорі страхування.

5.4. У Договорі страхування, за домовленістю сторін, може бути передбачена як умовна так і безумовна франшиза.

6. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ

6.1. Розмір страхового тарифу визначається у Договорі страхування за погодженням сторін на підставі додатку 1 до цих Правил.

6.2. Страховий платіж визначається залежно від страхової суми, ряду чинників, що впливають на ступінь ризику настання страхового випадку, терміну страхування, розміру та виду франшизи тощо.

6.3. Страховий платіж за Договором страхування, що укладений на один рік, може бути сплачений Страхувальником як одноразово, так і шляхом поетапної оплати згідно з обумовленим у Договорі страхування графіком внесення платежів.

6.4. У разі порушення графіка сплати, коли перша (або чергова) частина страхового платежу не була сплачена на письмову вимогу Страховика протягом **10** (десяти) робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, Договір страхування вважається достроково припиненим, якщо інше не передбачено Договором страхування.

6.5. Страховий платіж сплачується на поточний рахунок або в касу Страховика.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Для укладення Договору страхування Страхувальник подає письмову заяву за встановленою Страховиком формою або іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування.

7.2. При укладенні Договору страхування, крім заяви на страхування, Страхувальник надає Страховику:

7.2.1. Копію ліцензії Страхувальника на право проведення кредитних операцій, затверджену підписом відповідального працівника та печаткою Страхувальника;

7.2.2. Положення про порядок кредитування (або аналогічні, затверджені Страхувальником, внутрішні документи, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання);

7.2.3. Копію Кредитного договору між Страхувальником та Позичальником, засвідчену відповідальним працівником Страхувальника або Страховика;

7.2.4. Інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі інформує Страховика про будь-які зміни страхового ризику;

7.2.5. Інші документи на вимогу Страховика, які мають суттєве значення для визначення ступеню страхового ризику, включаючи ті документи, які становлять банківську таємницю.

7.3. Договір страхування може бути укладений на умовах затверджених Страховиком програм страхування, що не суперечать цим Правилам та законодавству України.

7.4. 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 страхування встановлюється за згодою сторін і визначається у Договорі страхування, але в будь-якому випадку не може перевищувати терміну дії Кредитного договору подовженого на період очікування. Величина періоду очікування визначається в Договорі страхування за згодою сторін, але в будь-якому випадку не може бути меншим за **1** (один) календарний місяць.

У цих Правилах під періодом очікування розуміється строк, передбачений Договором страхування, протягом якого Страхувальник не надає Страховику заяву на виплату страхового відшкодування та здійснює заходи, передбачені умовами Кредитного договору, внутрішнім Положенням Страхувальника про порядок кредитування (або аналогічними внутрішніми документами, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання, затверджених Страхувальником), Договором страхування для спонукання Позичальника до виконання належним чином взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором та мінімізації збитків.

8.2. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу (або його частини), якщо інше не передбачено Договором страхування.

8.3. Будь-які зміни та доповнення до Кредитного договору, укладеного між Позичальником та Кредитором, не погоджені із Страховиком є підставою для відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

8.4. Місце дії Договору страхування - територія України, якщо інше не передбачено Договором страхування.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

9.1. Страхувальник має право:

9.1.1. Ознайомитися з Правилами страхування до укладення Договору страхування;

9.1.2. На зміну умов Договору страхування згідно з положеннями розділу 13 цих Правил;

9.1.3. На отримання страхового відшкодування на умовах цих Правил та Договору страхування;

9.1.4. Достроково припинити дію Договору страхування у випадках, передбачених розділом 14 цих Правил;

9.1.5. На отримання дублікату Договору страхування, страхового свідоцтва (поліса, сертифікату) у разі втрати оригіналу, для чого Страховику надається письмова заява про видачу дубліката. З моменту видачі дубліката загублений Договір вважається недійсним;

9.1.6. Оскаржити відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування в судовому порядку.

9.2. Страховик має право:

- 9.2.1. Перевіряти надану Страхувальником інформацію, надану при укладенні Договору страхування, а також виконання Страхувальником вимог та умов Договору страхування, Кредитного договору та інших укладених договорів, які мають відношення до Кредитного договору або Договору страхування;
- 9.2.2. У разі отримання інформації про обставини, які стали причиною збільшення страхового ризику, вимагати зміни умов Договору страхування та/або сплати додаткового страхового платежу відповідно до збільшення ризику;
- 9.2.3. Робити запити про відомості, що пов'язані із страховим випадком, до правоохоронних органів, банків, медичних та інших установ і організацій, що володіють інформацією про обставини страхового випадку, а також самостійно з'ясовувати причини та обставини страхового випадку;
- 9.2.4. Аргументовано відмовити у виплаті всього чи частини страхового відшкодування у випадках, передбачених розділом 12 цих Правил та законодавством України;
- 9.2.5. Приймати участь при розгляді справ у судових органах, органах внутрішніх справ тощо;
- 9.2.6. На регресний позов до Позичальника про стягнення простроченої заборгованості в розмірі сплаченого страхового відшкодування Страхувальнику;
- 9.2.7. На зміну умов Договору страхування згідно з положеннями розділу 13 цих Правил;
- 9.2.8. Достроково припинити дію Договору у випадках, передбачених розділом 14 цих Правил.

9.3. Страхувальник зобов'язаний:

- 9.3.1. Своєчасно вносити страхові платежі у розмірі і строки, передбачені Договором страхування;
- 9.3.2. При укладанні Договору страхування надати інформацію Страховику про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику (платоспроможність Позичальника, наявність поручителя, наявність застави тощо);
- 9.3.3. Протягом **2** (двох) робочих днів повідомити Страховика про зміни, що стали йому відомі в обставинах, передбачених п.9.3.2. цих Правил, які були надані Страховику при укладенні Договору страхування, якщо ці зміни можуть впливати на будь-яку зміну страхового ризику або виконання сторонами Договору страхування своїх обов'язків за ним;
- 9.3.4. При укладенні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховика про інші договори страхування, укладені щодо об'єкта, який страхується.
Якщо Страхувальник не повідомив Страховика про те, що об'єкт страхування за Договором страхування вже застрахований в іншого страховика, то Договір страхування є нікчемним;
- 9.3.5. Діяти з дотриманням правил і вимог законодавства та інших нормативно-правових актів України, внутрішніх нормативно-правових актів Страхувальника, які регулюють правовідносини між Кредитором та Позичальником;
- 9.3.6. При зміні умов Кредитного договору, в тому числі й кредитної ставки, погоджувати вказані зміни із Страховиком;
- 9.3.7. Вживати всіх необхідних заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;
- 9.3.8. Повідомити Страховика про час та місце судового розгляду справи про примусове стягнення з Позичальника простроченої заборгованості та забезпечити присутність Страховика на судовому розгляді справи;
- 9.3.9. У випадку виконання Позичальником прострочених зобов'язань після настання страхового випадку і сплати Страховиком страхового відшкодування, Страхувальник протягом **5** (п'яти) банківських днів повинен повернути Страховику страхове відшкодування в сумі, яка відповідає сумах платежів зроблених Позичальником після сплати страхового відшкодування. У разі порушення Страхувальником строків повернення суми сплаченого страхового відшкодування на неї нараховується пеня

за кожний день прострочення у розмірі подвійної ставки НБУ, що діяла в період, за який нараховується пеня;

9.3.10. Повідомити Страховика про настання події, яка має ознаки страхового випадку в строк, передбачений розділом 10 цих Правил;

9.3.11. Надати всі необхідні документи, що підтверджують факт настання страхового випадку згідно з розділом 11 цих Правил;

9.3.12. Надати Страховику всі необхідні документи для реалізації регресного позову до Позичальника;

9.3.13. При зверненні в судові органи з позовом до Позичальника про стягнення з останнього боргу за кредитним договором викликати Страховика у якості третьої особи.

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

9.4. Страховик зобов'язаний:

9.4.1. Ознайомити Страхувальника з умовами і 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 своєчасної виплати страхового відшкодування;

9.4.3. Відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами договору;

9.4.4. При визнанні події страховим випадком здійснити виплату страхового відшкодування в терміни та на умовах, передбачені цими Правилами та Договором страхування;

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

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

9.4.6. Тримати в таємниці відомості про Страхувальника та Позичальника, їх майновий стан за винятком випадків, передбачених законодавством України;

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

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

10.1. Страхувальник повинен письмово повідомити Страховика про настання події, яка має ознаки страхового випадку протягом 2 (двох) робочих днів, якщо інше не передбачено Договором страхування.

10.2. Протягом періоду очікування Страхувальник здійснює заходи щодо стягнення простроченої заборгованості з Позичальника способами та методами, передбаченими законодавством України та внутрішніми нормативними актами, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання, затверджених Страхувальником.

10.3. Протягом 2 (двох) робочих днів після закінчення періоду очікування Страхувальник повинен надати Страховику всі необхідні документи, передбачені розділом 11 цих Правил та зазначені у Договорі страхування, а також іншу необхідну достовірну інформацію та документи на вимогу Страховика, навіть ті, що становлять банківську таємницю, якщо інший строк надання документів не передбачено Договором страхування.

11. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

11.1. На підставі письмової заяви Страхувальника на виплату страхового відшкодування і страхового акту, який складається Страховиком, Страховик здійснює виплату страхового відшкодування в термін не пізніше **20** (двадцяти) робочих днів від дня складення страхового акту.

11.2. Для отримання страхового відшкодування Страхувальник надає Страховику такі документи:

11.2.1. Письмову заяву на виплату страхового відшкодування;

11.2.2. Оригінал Договору страхування;

11.2.3. Копію листа-вимоги до Позичальника про погашення простроченої заборгованості, затверджену підписом відповідальної особи та печаткою Страхувальника;

11.2.4. Копію або оригінал майнової претензії, висунутої Позичальнику (у випадку не погашення простроченої заборгованості Позичальником в термін, передбачений Кредитним договором);

11.2.5. Копії інших документів, що підтверджують заходи, які Страхувальник вживав для стягнення з Позичальника простроченої заборгованості;

11.2.6. Копію розпорядження бухгалтерії на відкриття рахунку простроченої заборгованості та перенесення заборгованості на зазначений рахунок, затверджену підписом відповідальної особи та печаткою Страхувальника;

11.2.7. Оригінал або копію бухгалтерських проводок про відкриття рахунку простроченої заборгованості та переведення простроченої заборгованості на відповідний рахунок, затверджені підписом відповідальної особи та печаткою Страхувальника;

11.2.8. Оригінал або копію документів, що підтверджують виконання Позичальником графіку повернення кредиту та відсотків за його використання (включаючи штрафи та пені за прострочення таких розрахунків за їх наявності) за попередні періоди, затверджені підписом відповідальної особи та печаткою Страхувальника;

11.2.9. У випадку втрати працездатності або смерті Позичальника – фізичної особи, крім документів, зазначених в п.11.2., Страхувальник додатково надає Страховику:

11.2.9.1. При стійкій втраті працездатності (встановлення інвалідності) Позичальника – висновок медико-соціальної експертної комісії про встановлення групи інвалідності;

11.2.9.2. У випадку смерті Позичальника - свідоцтво про смерть Позичальника;

11.2.10. Інші документи на вимогу Страховика, які мають істотне значення для визначення обставин настання страхового випадку та розміру завданих збитків, навіть ті, що становлять банківську таємницю.

11.3. Конкретний перелік документів, за яким Страховик приймає рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування, визначається Страховиком.

11.4. Якщо Договором страхування передбачена сплата страхового платежу в розстрочку, шляхом поетапної оплати згідно з графіком внесення платежів, то у разі настання страхового випадку до повної сплати страхового платежу Страховик має право утримати з суми страхового відшкодування суму несплаченої частини всього страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором страхування.

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

11.6. Страховик несе майнову відповідальність за прострочення виплати страхового відшкодування шляхом сплати неустойки (штрафу, пені) у розмірі, визначеному в Договорі страхування.

11.7. Якщо в момент, коли настав страховий випадок діяли договори страхування стосовно того ж об'єкту страхування з іншими страховиками, то Страховик виплачує відшкодування пропорційно його частці в загальній відповідальності всіх страховиків. При цьому загальна сума страхового відшкодування, виплачена всіма страховиками Страхувальнику, не може перевищувати обсягу збитків, який фактично завданий

Страхувальнику.

11.8. 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. При цьому Страхувальник зобов'язаний передати Страховику всі документи, необхідні для пред'явлення регресного позову.

11.9. Розмір страхового відшкодування встановлюється в розмірі суми простроченої заборгованості Позичальника по поверненню кредиту за Кредитним договором (та відсотків за його користування у випадку включення відсотків за користування кредитом до страхової суми) з розрахунку на момент припинення дії Кредитного договору.

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

12.1. Страховик зобов'язаний в термін не більше **30** (тридцяти) робочих днів з дня одержання всіх документів, які підтверджують факт настання страхового випадку прийняти рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування шляхом складання страхового акта або акта про відмову у виплаті страхового відшкодування відповідно.

12.2. Підставою для відмови у виплаті страхового відшкодування є:

12.2.1. Не виконання або не належне виконання Страхувальником умов Договору страхування та Правил страхування;

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

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

12.2.4. Ненадання Страхувальником всіх необхідних документів, що підтверджують факт настання страхового випадку та розмір завданого збитку;

12.2.5. Порушення Страхувальником при укладенні Кредитного договору та у будь-який момент його дії умов внутрішніх нормативно-правових актів Страхувальника про порядок кредитування або аналогічних внутрішніх документів, які регламентують правові основи надання, використання і повернення кредитів, наданих на цільове використання, затверджених Страхувальником;

12.2.6. Інші випадки, передбачені законодавством України та/або Договором страхування.

12.3. Якщо за фактом, який став причиною настання страхового випадку, ведеться кримінальна справа або розпочато судовий процес, рішення Страховика про виплату страхового відшкодування може бути відкладеним до закінчення розслідування та/або вступу у законну силу вироку суду.

12.4. У випадку виконання Позичальником частково або повністю прострочених зобов'язань після настання страхового випадку і сплати Страховиком страхового відшкодування, Страхувальник протягом **5** (п'яти) банківських днів зобов'язаний повернути Страховику страхове відшкодування в сумі, яка відповідає сумам платежів зроблених Позичальником після сплати страхового відшкодування та в обов'язковому порядку протягом **24** годин повідомити Страховика письмово про повне або часткове виконання прострочених зобов'язань Позичальника. У разі порушення Страхувальником строків повернення суми сплаченого страхового відшкодування на неї нараховується пеня за кожний день прострочення у розмірі подвійної ставки НБУ, що діяла в період, за який нараховується пеня.

12.5. Договором страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування, якщо це не суперечить законодавству України.

12.6. При відмові у виплаті страхового відшкодування в строк не більше **10** (десяти)

робочих днів з дня прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування Страховик повідомляє про це Страхувальника у письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

13.1. Будь-які зміни та доповнення до Договору страхування, що не суперечать законодавству України та умовам цих Правил, здійснюються за згодою Страхувальника і Страховика.

13.2. Про намір внести зміни чи доповнення до Договору страхування сторона, яка ініціює внесення змін чи доповнень до Договору страхування повинна письмово повідомити іншу сторону не пізніше ніж за **30** (тридцять) календарних днів до прогнозованого строку внесення таких змін, якщо інше не передбачено Договором страхування.

13.3. Зміни до умов діючого Договору страхування оформлюються додатковою угодою, що стає невід'ємною його частиною.

13.4. Якщо будь-яка зі сторін не згодна на внесення змін чи доповнень до Договору страхування, то протягом **10** (десяти) робочих днів з остаточної дати розгляду пропозиції про внесення змін чи доповнень до Договору страхування вирішується питання про його дію на попередніх умовах або про припинення його дії.

13.5. Якщо сторона, яка отримала пропозицію про внесення змін та/або доповнень до Договору страхування в 10-ти денний термін не відповідає письмово про прийняття або відхилення такої пропозиції то вони вважаються такими, що прийняті стороною, яка отримала пропозицію і в подальшому Договір страхування діє з урахуванням запропонованих змін та/або доповнень до Договору страхування.

14. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

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

14.1.1. Закінчення терміну дії Договору страхування – з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем, що визначений як день закінчення дії Договору.

14.1.2. Виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі – з дня остаточного розрахунку.

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

14.1.4. Ліквідації Страхувальника - юридичної особи;

14.1.5. Ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством.

14.1.6. Прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним – з дня підписання Договору страхування;

14.1.7. Внесення змін та доповнень до Кредитного договору без попереднього погодження із Страховиком;

14.1.8. Переводу боргу Позичальника (поступлення) за Кредитним договором до іншої кредитної установи на будь-яких умовах та підставах незалежно від того, чи є за цим Кредитним договором прострочена заборгованість.

14.1.9. У інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

14.2. У випадку, якщо Страхувальник не повідомив Страховика про істотні зміни в обставинах, вказаних при укладенні Договору страхування, останній має право на дострокове припинення дії Договору страхування в односторонньому порядку.

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

страхування.

14.4. При достроковому припиненні дії Договору страхування на вимогу Страхувальника Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору, з вирахуванням нормативних витрат Страховика на ведення справи та фактичних страхових виплат, що були здійснені за Договором страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

14.5. При достроковому припинення дії Договору страхування на вимогу Страховика, останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю. Якщо вимога Страховика зумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає Страхувальнику страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії Договору, з вирахуванням нормативних витрат Страховика на ведення справи та фактичних страхових виплат, що були здійснені за Договором страхування.

14.6. Конкретний розмір нормативу витрат Страховика на ведення справи зазначається в Договорі страхування, але у будь-якому випадку не може перевищувати розміру, визначеного в Додатку 1 до цих Правил.

14.7. При достроковому припиненні дії Договору страхування у розрахунок беруться повні дні, що залишилися до закінчення терміну дії Договору страхування.

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

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

15.2. При неможливості врегулювання спірних питань шляхом переговорів спори вирішуються в судовому порядку згідно із законодавством України.

16. ОСОБЛИВІ УМОВИ

16.1. У разі виникнення обставин непереборної сили, а саме: війни, військових дій, блокади, ембарго, валютних обмежень, змін у законодавстві, які унеможливають виконання Страховиком своїх зобов'язань за Договором страхування, пожеж, повеней, іншого стихійного лиха чи природних явищ, та безпосередньої дії таких обставин на Страховика, Страховик звільняється від виконання своїх зобов'язань на час дії зазначених обставин.

СТРАХОВІ ТАРИФИ З ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

1. Страхові тарифи

1.1. База для обчислення річного страхового тарифу з добровільного страхування кредитів (**Тбаз**) визначається у відсотках від страхової суми, згідно таблиці №1.

Таблиця №1

№ п.п. Правил	Перелік страхових випадків	Т баз, %
3.2.1. 3.2.2. 3.2.3. 3.2.4. 3.2.5. 3.2.10. 3.2.11. 3.2.13. 3.2.14.	<p>Позичальник - юридична особа: Ліквідація Позичальника - юридичної особи внаслідок банкрутства; Відсутність грошових коштів на поточному рахунку (рахунках) Позичальника та/або в його касі протягом строку, визначеного в Кредитному договорі як строк виконання фінансових зобов'язань Позичальника перед Кредитором; Блокування рахунків Позичальника в банках на строк, передбачений Договором страхування; Призупинення роботи або ліквідації банку-держателя рахунків Позичальника; Зловживання або неналежне виконання працівниками Позичальника-юридичної особи своїх обов'язків; Пожежа, аварія, катастрофа, вибух, що безпосередньо вплинули на можливість виконання Позичальником свої зобов'язань за Кредитним договором; Протиправні дії третіх осіб (у тому числі крадіжка, грабіж, розбій); Вимушена зупинка виробництва Позичальника та/або скорочення його обсягів внаслідок аварії, пожежі, вибуху, стихійних лих, протиправних дій третіх осіб (крадіжки, грабежу, розбою тощо); Причини, незалежні від волі Позичальника.</p>	3,0
3.2.6. 3.2.7. 3.2.8. 3.2.9. 3.2.12. 3.2.10. 3.2.11. 3.2.14.	<p>Позичальник - фізична особа: Неналежне виконання Позичальником-фізичною особою свої обов'язків за Кредитним договором; Смерть Позичальника - фізичної особи; Втрата джерела постійного заробітку внаслідок стійкої втрати працездатності (встановлення інвалідності) Позичальника – фізичної особи; Визнання Позичальника-фізичної особи безвісно відсутньою або оголошення її померлою в судовому порядку; Втрата джерела постійного заробітку Позичальника – фізичної особи внаслідок звільнення з роботи з причин, що не залежали від його волі; Пожежа, аварія, катастрофа, вибух, що безпосередньо вплинули на можливість виконання Позичальником свої зобов'язань за Кредитним договором; Протиправні дії третіх осіб (у тому числі крадіжка, грабіж, розбій); Причини, незалежні від волі Позичальника.</p>	3,0

1.2. При страхуванні на строк менше одного року до базового тарифу застосовується коригуючий коефіцієнт (**K1**) згідно таблиці №2.

Таблиця №2

Строк дії договору страхування (у місяцях)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнт до базового тарифу (K1)										
0,30	0,35	0,45	0,50	0,55	0,65	0,70	0,80	0,85	0,90	0,95

1.3. Корируючий коефіцієнт в залежності від ліміту відповідальності Страховика (K2) вказано у таблиці №3.

Таблиця №3

Сума заборгованості позичальника (страхова сума)	Коефіцієнт до базового тарифу (K2)
До 10 000 грн. включно	0,9
Від 10 000 грн. до 100 000 грн. включно	1,0
Від 100 000 грн. до 1 000 000 грн. включно	1,1
Вище 1 000 000 грн.	1,3

1.4. Корируючий коефіцієнт (K3) в залежності від форми забезпечення повернення суми заборгованості по кредиту згідно таблиці №4.

Таблиця №4

Форми забезпечення повернення суми заборгованості	Коефіцієнт до базового тарифу (K3)
Застава землі або нерухомості	1,00
Застава обладнання, транспортних засобів, тощо	1,05
Застава споживчих товарів, предметів побуту, товарів в обігу, тощо	1,10
Договір поруки	1,20
Без забезпечення	1,40

1.5. Корируючий коефіцієнт (K4) в залежності від зміни безумовної франшизи відповідно до таблиці №5.

Таблиця №5.

Безумовна франшиза, %	0,00	0,50	1,00	2,00	5,00	10,00
Коефіцієнт до базового тарифу (K4)	1,50	1,20	1,00	0,95	0,90	0,80

1.6. Розмір страхового тарифу визначається за формулою:

$$T = T_{\text{баз}} \times K1 \times K2 \times K3 \times K4, \text{ де:}$$

T – індивідуальний страховий тариф.

T_{баз} – базовий страховий тариф для розрахунку.

K1, K2, K3, K4 – корируючі коефіцієнти.

2 Страховик може застосовувати корируючі коефіцієнти від 0,1 до 3,0 в залежності від конкретних умов страхування.

3. Конкретний розмір страхового тарифу встановлюється в договорі страхування за згодою Страхувальника та Страховика.

4. Норматив витрат на ведення справи, визначений при розрахунку страхових тарифів з добровільного страхування кредитів, складає 40% від страхового тарифу.

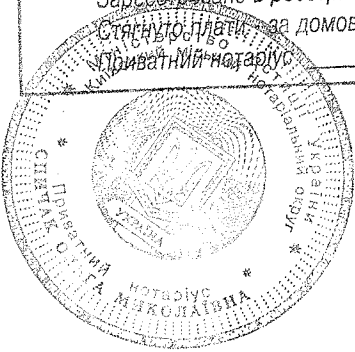
Актуарій



В.Л. Бабко

«09» ЛЮТ 2007 р. Я, Спичак О.М.
приватний нотаріус Київського міського
нотаріального округу, засвідчую справжність цієї
фотокопії з оригіналом документа.

Зареєстровано в реєстрі за № 1313
Стягнуто плати за домовленістю
Приватний нотаріус



Всього прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою
14 (чотиринадцять) сторінок,
Приватний нотаріус

Всього в цьому докумен-
ті пронумеровано, прошито
скріплено печаткою та під-
писано 14 (чотиринадцять) сторінок,
Приватний нотаріус

Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг
Фінансовий департамент
ЗАРЕЄСТРОВАНЕ
Дир. Департаменту фінансових послуг
найменування: Шоферів Р.С.
Підпис: [Signature]
1640460
Дата 28.01.07