

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова правління
ПрАТ «СК «Юнівес»

Спренгель А.С.



2015 р.

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

м. Київ, 2015 р.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1 Правила добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (надалі – Правила) розроблені Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «ЮНІВЕС», відповідно до Закону України «Про страхування», Цивільного кодексу України, інших нормативних актів України та є підставою для укладання договорів добровільного страхування ризиків, пов'язаних із наданням кредитів.
- 1.2 Правила визначають загальні умови та порядок укладення і виконання договорів добровільного страхування ризиків, пов'язаних із наданням кредитів Кредитодавцем Позичальнику.
- 1.3 Ці Правила передбачають обов'язок Страховика за встановлену договором добровільного страхування ризиків, пов'язаних із наданням кредитів (надалі – Договір страхування) плату (страховий внесок, страховий платіж, страхову премію) здійснити виплату страхового відшкодування відповідно до умов Договору страхування шляхом відшкодування Кредитодавцю або іншій особі, визначеній Страхувальником у Договорі страхування (Вигодонабувачу), збитку, понесеного ними внаслідок непогашення або неповного погашення Позичальником суми кредиту та/або відсотків за кредит у зв'язку з невиконанням або неналежним виконанням Позичальником зобов'язань за відповідним договором.
- 1.4 Страхувальником за Договором страхування може бути Кредитодавець або Позичальник.
- 1.5 Кредитний договір – договір, що визначає умови надання і прийняття в тимчасове володіння і користування суми грошових коштів на принципах терміновості, платності і зворотності та укладається між Кредитодавцем і Позичальником.
- 1.6 Період очікування – встановлений у Договорі страхування строк, після закінчення якого страховий випадок вважається таким, що настав. Період очікування починається наступного дня після дати, передбаченої Кредитним договором як дата погашення кредиту, частини кредиту та(або) процентів по ньому.
- 1.7 Загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування ризиків, пов'язаних із наданням кредитів Кредитодавцем Позичальнику визначаються цими Правилами. Конкретні умови страхування визначаються Договором страхування.
- 1.8 Поняття, терміни та назви, що застосовуються у цих Правилах, у деяких випадках супроводжуються відповідним поясненням. Якщо значення будь-якого поняття, терміну або назви окремо не обумовлено цими Правилами або однозначно не впливає з чинного законодавства України, значення такого поняття, терміну або назви використовується у його звичайному лексичному розумінні.
- 1.9 Положення цих Правил можуть бути змінені (виключені або доповнені) за згодою сторін при укладанні Договору страхування або під час його дії, за умови, що такі зміни не суперечать законодавству.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 2.1 Предметом Договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані із:
- 2.2 збитками Страхувальника-Кредитодавця внаслідок непогашення або неповного погашення Позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків;
- 2.3 відповідальністю Страхувальника-Позичальника перед Кредитодавцем за непогашення або неповне погашення кредиту та/або нарахованих за ним відсотків, визначених у кредитному договорі.
- 2.4 Договором страхування може бути передбачено, що Страховик також відшкодовує додаткові витрати Страхувальника-Кредитодавця, пов'язані зі страховим випадком, а саме:

- 2.4.1 витрати на розшук – це витрати на розшук та встановлення зв'язку з Позичальником, який не виконує або неналежним чином виконує свої зобов'язання за кредитним договором і місцезнаходження якого не відповідає даним, вказаним при оформленні кредиту;
- 2.4.2 витрати на вилучення і реалізацію предмета застави – витрати, пов'язані з оплатою послуг нотаріуса, послуг виконавчої служби тощо;
- 2.4.3 витрати на порушення справи про банкрутство позичальника - юридичної особи;
- 2.4.4 витрати на позасудовий юридичний супровід, необхідний для недопущення або мінімізації збитків.
- 2.5 Розмір витрат, вказаних в п. 2.4 цих Правил не може перевищувати 20% від страхової суми за Договором страхування, якщо інше не визначено Договором страхування. В разі, якщо витрати, зазначені в п. 2.4 цих Правил відшкодовуються за рахунок суми, отриманої після продажу заставного майна, Страхувальник-Кредитодавець не має права заявляти такі витрати до відшкодування.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРІВ СТРАХОВИХ СУМ

- 3.1 Страхова сума – грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку.
- 3.2 Страхова сума за Договором страхування визначається згідно з законодавством України за згодою між Страховиком та Страхувальником, виходячи із розміру кредиту та відсотків за його користування на підставі умов кредитного договору.
- 3.3 В межах страхової суми Договором страхування може бути встановлений ліміт відповідальності Страховика (за Договором страхування, за окремим кредитним договором, за групою кредитних договорів, за окремим страховим випадком, ризиком тощо).
- 3.4 Протягом строку дії Договору страхування будь-який ліміт відповідальності Страховика та розмір страхової суми може бути змінено, така зміна можлива тільки до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено Договором страхування.
- 3.5 В Договорі страхування може бути передбачена франшиза. Вид та розмір франшизи визначаються за домовленістю Страховика та Страхувальника при укладанні Договору страхування.

4. СТРАХОВІ РИЗИКИ

- 4.1 Страховий ризик – певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання.
- 4.2 До страхових ризиків за цими Правилами відносять збитки заподіяні Страхувальнику (Вигодонабувачу) через невиконання або неналежне виконання Позичальником своїх зобов'язань (в т.ч. прострочення сплати чергових платежів) перед Кредитодавцем по поверненню кредитів у строки та на умовах, що передбачені укладеним між ними кредитним договором, внаслідок:
 - 4.2.1 неплатоспроможності Позичальника;
 - 4.2.2 протиправних дій третіх осіб стосовно активів Позичальника;
 - 4.2.3 зупинки виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем);
 - 4.2.4 надзвичайних ситуацій природного характеру в час та у місці виконання Позичальником своїх обов'язків (землетрус, повінь, цунамі тощо), а також техногенних аварій, які призвели до надзвичайної ситуації в регіоні розташування Позичальника;
 - 4.2.5 затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, порушенням в господарському суді справи про банкрутство банку, неплатоспроможністю банку, збоїв (поломок, пошкоджень) системи електронних платежів та розрахунків;
 - 4.2.6 банкрутства Позичальника;

- 4.2.7 смерті Позичальника;
- 4.2.8 втрати Позичальником основного доходу внаслідок встановлення I, II, III групи інвалідності (крім випадків, коли це спричинено навмисними діями Позичальника);
- 4.2.9 погіршення матеріального становища Позичальника внаслідок причин зазначених в Договорі;
- 4.2.10 причини, зазначеної в Договорі страхування.
- 4.3 Страховий випадок – подія, передбачена Договором страхування, яка відбулась і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику (Вигодонабувачу). Якщо це передбачено Договором страхування, страховий випадок вважається таким, що відбувся, якщо закінчився період очікування, визначений Договором страхування.

5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

- 5.1 Якщо інше не передбачено Договором страхування, не є страховим випадком та страхове відшкодування не виплачується, якщо збитки, нанесені Страхувальнику (Вигодонабувачу), сталися внаслідок:
 - 5.2 ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;
 - 5.3 всякого роду військових дій чи військових заходів, незалежно від того оголошено війну чи ні (війна, вторгнення, ворожі акти або військові дії, громадянська війна, страйк чи громадське заворушення, акти громадської непокори, громадянська війна, масові безладдя, локаут та страйки, заколот, військове або народне повстання, бунт, революція, громадське заворушення в масштабах або з кількістю учасників, що може бути прирівняне до повстання, узурпація влади, введення військової влади або військового положення або стану облоги, будь-які військові маневри, навчання, або інші військові заходи), терористичних актів або проведення антитерористичних заходів, конфіскації, примусового вилучення, реквізиції, арешту або пошкодження за розпорядженням існуючого де-юре або де-факто уряду або будь-якого (в т.ч. самопроголошеного) органу влади;
 - 5.4 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;
 - 5.5 конфіскації, націоналізації та інших заходів політичного характеру, які здійснюються згідно розпоряджень військової чи цивільної влади;
 - 5.6 заборони або обмеження органами влади грошових переказів в межах України та за кордоном, що призвели до неможливості виконання умов Кредитного договору;
 - 5.7 анулювання уповноваженими на це органами заборгованості Позичальника або перенесення строків погашення кредиту (процентів) згідно з двосторонніми урядовими та багатосторонніми міжнародними угодами.
- 5.8 Якщо інше не передбачено Договором страхування, за Договорами страхування, укладеними відповідно до цих Правил, не відшкодовуються:
 - 5.8.1 збитки, що сталися внаслідок навмисних протиправних дій з боку осіб відповідальних за видачу кредиту та/або посадових осіб Страхувальника-Кредитодавця, порушення Страхувальником-Кредитодавцем умов кредитного договору, несвоєчасна видача кредиту, допущення помилок при перерахуванні та погашенні кредиту, нездійснення контролю за цільовим використанням кредиту;
 - 5.8.2 збитки, що стали наслідком відмови Страхувальника-Кредитодавця або створення ним перешкод для виконання своїх зобов'язань Позичальником;
 - 5.8.3 збитки, що сталися внаслідок використання Страхувальником-Позичальником отриманого кредиту на цілі, не передбачені кредитним договором та/або Договором страхування;
 - 5.8.4 збитки від валютних коливань та/або девальвації;

- 5.8.5 збитки за кредитами, виданими з порушенням вимог чинного законодавства України, які регулюють діяльність фінансових установ по наданню кредитів.
- 5.9 Дія цих Правил та Договору страхування не поширюється, якщо інше не передбачено Договором страхування, на:
 - 5.9.1 кредитні договори, які вступили в законну силу до набрання чинності Договором страхування;
 - 5.9.2 кредитні договори, не вказані у заяві на страхування;
 - 5.9.3 будь-які непрямі збитки Страхувальника за Кредитним договором.
- 5.10 Договір може передбачати відмінні від вище зазначених виключення зі страхування та обмеження страхування, що не суперечать законодавству. За погодженням сторін до обсягу страхового покриття на особливих умовах можуть бути включені деякі виключення, наведені в цьому розділі.

6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 6.1 Строк дії Договору страхування згідно з цими Правилами визначається за згодою сторін та вказується в Договорі страхування.
- 6.2 Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором страхування.
- 6.3 Дія Договору страхування закінчується о 24 годині 00 хвилин дня, зазначеного в Договорі страхування як дата закінчення строку дії Договору страхування.
- 6.4 Дія Договору страхування, укладеного на підставі цих Правил, поширюється на територію України, якщо у Договорі страхування не обумовлено інше місце його дії.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 7.1 Для укладання Договору страхування Страхувальник подає Страховику письмову заяву за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти Договір страхування. У разі заповнення бланку заяви Страхувальник повинен відповісти на всі запитання, поставлені у заяві.
- 7.2 Страхувальник несе відповідальність за достовірність наданих у заяві відомостей. Запитання Страховика, включені в заяву на страхування, разом із відповідями Страхувальника становлять інформацію, що має істотне значення для укладення Договору страхування і оцінки страхового ризику. Підписана Страхувальником заява має юридичну силу незалежно від того, чиєю рукою або якими технічними засобами вона заповнена.
- 7.3 Подання заяви не зобов'язує ні Страхувальника, ні Страховика укласти Договір страхування, але у разі його укладення заява стає його невід'ємною частиною, якщо інше не передбачено Договором страхування.
- 7.4 Страховик має право вимагати надання копій кредитних договорів, техніко-економічних обґрунтувань повернення кредиту з належними документами, інших документів, необхідних для оцінки ступеня ризику.
- 7.5 При укладанні Договору страхування Страховик має право запросити у Страхувальника – юридичної особи баланс або довідку про фінансовий стан, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), та інші документи, необхідні для оцінки Страховиком страхового ризику.
- 7.6 При укладанні Договору страхування Страхувальник повинен обов'язково повідомити Страховика про всі існуючі договори страхування та договори страхування, що укладаються в цей час з іншими страховими компаніями щодо предмета Договору страхування.
- 7.7 При укладанні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховику всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для визначення ймовірності настання страхового випадку і розміру можливих збитків при його настанні.

- 7.8 Договір страхування укладається у письмовій формі. Факт укладання Договору страхування може посвідчуватись страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом), що є формою Договору страхування.
- 7.9 У випадку втрати Договору страхування (страхового поліса, свідоцтва, сертифікату) в період його дії, Страховик, на підставі письмової заяви Страхувальника, видає дублікат документа. Після цього втрачений примірник вважається недійсним, і ніякі виплати згідно з ним не проводяться.

8. ПРАВА ТА ОBOB ЯЗКИ СТОРІН

8.1 Страхувальник має право:

- 8.1.1 ознайомитися з цими Правилами, отримати від Страховика роз'яснення їх положень та умов Договору страхування;
- 8.1.2 отримати страхову виплату в розмірі та в порядку, передбаченому Договором страхування та цими Правилами;
- 8.1.3 ініціювати внесення змін до умов Договору страхування у період його дії;
- 8.1.4 достроково припинити дію Договору страхування в порядку, передбаченому розділом 14 цих Правил;
- 8.1.5 отримати від Страховика дублікат Договору страхування у разі втрати оригіналу;
- 8.1.6 оскаржити відмову Страховика у здійсненні страхової виплати в судовому порядку.

8.2 Страхувальник зобов'язаний:

- 8.2.1 своєчасно вносити страхові платежі;
- 8.2.2 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;
- 8.2.3 при укладенні Договору страхування повідомити Страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета Договору;
- 8.2.4 вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;
- 8.2.5 повідомити Страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений умовами страхування.

8.3 Страхувальник-Кредитодавець, якщо це передбачено Договором страхування, також зобов'язаний:

- 8.3.1 повідомити Страховика в письмовій формі про отримання відшкодування, наданого в грошовій формі, формі майна, цінних паперів чи прав, що мають вартісний показник або, як суми отримані шляхом реалізації предмету застави, у випадках, коли така застава мала місце при укладанні Кредитного договору, за заподіяний збиток (в повному обсязі або частково) від Позичальника протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання такого відшкодування та повернути Страховику отримане страхове відшкодування не пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту отримання такого відшкодування;
- 8.3.2 у строк, передбачений Договором страхування, письмово повідомити Страховика про відмову Позичальника виконати свої зобов'язання за Кредитним договором, а також про порушення строків погашення кредиту Позичальником;
- 8.3.3 регулярно контролювати кредитоспроможність Позичальника протягом строку дії Кредитного договору;
- 8.3.4 інформувати Страховика про заходи, що застосовуються або є намір застосувати для стягнення простроченої заборгованості;
- 8.3.5 після виплати страхового відшкодування Страхувальник зобов'язаний сприяти Страховику у реалізації його права зворотної вимоги до Позичальника за Договором страхування, в межах суми виплаченого страхового відшкодування.

8.4 Страхувальник-Позичальник, якщо це передбачено Договором страхування, також зобов'язаний:

- 8.4.1 повідомити Страховика про настання подій, що унеможливають подальше виконання Страхувальником-Позичальником своїх фінансових зобов'язань за Кредитним договором, а також надати підтверджуючі документи в строк, передбачений Договором страхування;
- 8.4.2 повідомити Страховика про всі претензійні вимоги, які були пред'явлені Страхувальнику у зв'язку зі страховим випадком, протягом 2 (двох) робочих днів;
- 8.4.3 не визнавати частково або повністю претензійні вимоги або позови, пред'явлені Кредитодавцями та не відшкодовувати завдані збитки, а також не брати на себе будь-які зобов'язання з врегулювання таких претензій або вимог без письмово підтвердженої згоди на це Страховика;
- 8.4.4 повідомити Страховика про існування можливості або підстави для відмови у задоволенні претензійних вимог або зменшенні розміру позову та вжити всіх необхідних заходів для здійснення цієї можливості;
- 8.4.5 у випадку, якщо Страховик у зв'язку зі страховим випадком вважатиме за необхідне призначити свого адвоката або іншу уповноважену особу для захисту інтересів як своїх, так і Страхувальника, видати довіреність та інші необхідні документи особам, що призначені Страховиком, на право представлення інтересів Страхувальника перед третіми особами.
- 8.5 **Страховик має право:**
 - 8.5.1 перевіряти достовірність даних, повідомлених йому Страхувальником;
 - 8.5.2 ініціювати внесення змін до умов Договору страхування у період його дії;
 - 8.5.3 достроково припинити дію Договору страхування в порядку, передбаченому розділом 14 цих Правил;
 - 8.5.4 відмовити у здійсненні страхового відшкодування на підставах, передбачених Договором страхування або Правилами;
 - 8.5.5 при необхідності, робити запити про відомості, пов'язані зі страховим випадком, до органів внутрішніх справ та інших підприємств, установ, організацій, які володіють інформацією про обставини страхового випадку, а також самостійно з'ясувати причини і обставини страхового випадку;
 - 8.5.6 відстрочити прийняття рішення про виплату страхового відшкодування, але не більше ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів у випадку виникнення мотивованих сумнівів в чинності та достовірності наданих Страхувальником документів, які підтверджують факт та обставини настання страхового випадку.
- 8.6 **Страховик зобов'язаний:**
 - 8.6.1 ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування;
 - 8.6.2 протягом двох робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхового відшкодування Страхувальнику (Вигодонабувачу);
 - 8.6.3 при настанні страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування у передбачений Договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику (Вигодонабувачу) неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору страхування або законом;
 - 8.6.4 відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами договору;
 - 8.6.5 за заявою Страхувальника, у разі здійснення ним заходів що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним Договір страхування;
 - 8.6.6 видати Страхувальнику, за його письмовою заявою про втрату примірника Договору страхування, дублікат Договору страхування;
 - 8.6.7 не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майнове становище, крім випадків, встановлених законом.
- 8.7 Умовами Договору страхування можуть бути передбачені відмінні, від зазначених в цьому розділі, права та обов'язки Страховика та Страхувальника.

9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

- 9.1 Після настання страхового випадку Страхувальник зобов'язаний негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж за 2 робочі дні, якщо інше не передбачено Договором страхування, повідомити про це Страховика або його представника способом, який зазначено у Договорі страхування.
- 9.2 Несвоєчасне повідомлення Страхувальником Страховика про настання страхового випадку без поважних на те причин надає Страховику право відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо не буде доведено, що Страховику своєчасно стало відомо про настання страхового випадку або що відсутність у Страховика відомостей про це не могла вплинути на його обов'язки сплатити страхове відшкодування.
- 9.3 При настанні страхового випадку, передбаченого Договором страхування, Страхувальник зобов'язаний за власний кошт вживати розумних, ефективних та посильних заходів в обставинах, що склалися, для зменшення можливих збитків, якщо це передбачено Договором страхування. Страховик звільняється від виплати страхового відшкодування, якщо збитки виникли внаслідок того, що Страхувальник навмисно не вживав розумних та посильних заходів для їх зменшення.
- 9.4 Якщо це передбачено Договором страхування, витрати Страхувальника по зменшенню збитків, якщо вони були необхідні або зроблені для виконання вказівок Страховика, повинні бути відшкодовані Страховиком, навіть якщо відповідні заходи виявилися невдалими.
- 9.5 Для отримання страхового відшкодування, Страхувальник одночасно з наданням Страховику письмової заяви про страховий випадок, передає Страховику всі документи, передбачені Договором страхування, які свідчать про настання страхового випадку та про розмір збитку.
- 9.6 У разі настання страхового випадку Страхувальник також зобов'язаний:
 - 9.6.1 повідомити про це відповідні компетентні органи (органи пожежного нагляду, внутрішніх справ тощо), в строки зазначені Договором страхування;
 - 9.6.2 вжити всі можливі заходи для з'ясування причин та наслідків страхового випадку;
 - 9.6.3 на вимогу Страховика подати на Позичальників позов до судових органів (для Страхувальника-Кредитодавця);
 - 9.6.4 по можливості сприяти Страховику в судовому та позасудовому захисті своїх прав, у разі пред'явлення вимог про відшкодування збитків по страховому випадку (для Страхувальника-Позичальника);
 - 9.6.5 надати Страховику всю інформацію і документацію, до якої Страхувальник має доступ, і яка дозволить йому зробити висновок щодо причин, дій і наслідків страхового випадку, про характер, та розмір заподіяного збитку;
 - 9.6.6 надати за вимогою Страховика вільний доступ до документів, що мають значення для визначення обставин, характеру і розміру збитку;
 - 9.6.7 здійснити всі можливі заходи щодо забезпечення Страховику права вимоги до Позичальника або до третіх осіб, що є відповідальними у настанні страхового випадку, якщо це передбачено Договором страхування.
- 9.7 Договором страхування може передбачатись інший порядок звернення та дій Страхувальника у разі настання страхового випадку.

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

- 10.1 Для одержання страхового відшкодування Страхувальник зобов'язаний надати Страховику, в строки, передбачені Договором страхування, усі необхідні документи (в тому числі від відповідних компетентних органів), які підтверджують наявність страхового інтересу, факт настання, причини страхового випадку, та розмір збитків. Невиконання Страхувальником цих вимог дає право Страховику відмовити у виплаті страхового відшкодування в частині збитку, яка не підтверджена такими документами.

- 10.2 В залежності від конкретного страхового випадку Страховиком повинні бути надані документи з наступного переліку:
- 10.2.1 Договір страхування;
 - 10.2.2 кредитний договір;
 - 10.2.3 документи, що посвідчують особу одержувача страхового відшкодування, її право на отримання страхового відшкодування та довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
 - 10.2.4 необхідні платіжні документи (наприклад, банківські виписки), завірені Страхувальником;
 - 10.2.5 платіжні документи, що підтверджують факт видачі кредиту Позичальнику в обсязі, передбаченому Кредитним договором;
 - 10.2.6 документи, які дають змогу встановити розмір збитків, що підлягають відшкодуванню (а саме: аудиторський висновок про фінансовий стан Страхувальника-Позичальника, звітність Страхувальника, що підтверджує розмір збитків, довідки компетентних органів, що мають відношення до страхового випадку, акт звірки взаємних розрахунків підписаний Кредитором та Позичальником та інші);
 - 10.2.7 свідоцтво про смерть Позичальника;
 - 10.2.8 довідка медично-санітарної експертної комісії про встановлення групи інвалідності;
 - 10.2.9 копія наказу про переведення до іншого відділення організації, про звільнення з місця роботи із зазначенням підстав звільнення та копія трудової книжки із відповідною відміткою, завірені підписами осіб, які затверджували ці документи або вносили записи, та печатками цих установ;
 - 10.2.10копії внутрішніх службових документів (Актів, протоколів, пояснювальних службових записок, докладних та подібних документів), що мають пряме або опосередковане відношення до настання зазначених подій, копія фінансової звітності, копія рішення суду про визнання Позичальника банкрутом, копія витягу з Єдиного Державного реєстру підприємств та організацій України (за умови надання Страховику оригіналів для підтвердження);
 - 10.2.11довідки компетентних органів, які підтверджують факт настання і причини страхового випадку та осіб, винних в заподіянні збитку, якщо у розслідуванні обставин настання страхового випадку брали участь компетентні органи, рішення суду, що набрало законної сили.
- 10.3 Документи, які надаються Страхувальником або його представником, повинні бути оформлені відповідно до існуючих норм чинного законодавства України (із зазначенням номера, дати, засвідчені підписами уповноважених осіб та печатками або штампами, без виправлень). Всі копії документів, які надає Страхувальник-юридична особа, повинні бути завірені належним чином, містити підпис уповноваженої особи (з розшифровкою ПІБ цієї особи та її посади) та печатку юридичної особи.
- 10.4 Страховик має право вимагати від Страхувальника надання додаткових, не зазначених у п. 10.2 цих Правил, документів, якщо на підставі наявних документів, неможливо визначити обставини страхового випадку та розмір збитків. Страховик має право звільнити Страхувальника від обов'язку надавати окремі документи із вищезазначеного переліку.
- 10.5 Повний перелік необхідних документів визначається Страховиком у кожному випадку окремо в залежності від обставин страхового випадку та надається Страхувальнику в строки, передбачені Договором страхування.

11. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 11.1 Страховик здійснює страхову виплату згідно з Договором страхування на підставі заяви Страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування), і страхового акта, який складається Страховиком або уповноваженою ним особою у формі, що визначається Страховиком, та в строки, передбачені п.12.2 цих Правил.

- 11.2 У разі настання страхового випадку розмір збитків розраховується Страховиком на підставі документів, отриманих від Страхувальника, а також, у разі потреби, – з урахуванням рішення суду, що набрало законної сили, документів правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновків експертів та спеціалізованих фірм, які діють на підставі ліцензій (юридичні, аудиторські, консультаційні).
- 11.3 Сума страхового відшкодування визначається, виходячи з розміру збитків, які поніс Страхувальник (Вигодонабувач), з урахуванням:
 - 11.3.1 страхової суми або лімітів відповідальності, визначених Договором страхування;
 - 11.3.2 сум, одержаних Страхувальником-Кредитодавцем в порядку відшкодування заподіяного збитку;
 - 11.3.3 попередніх здійснених виплат страхових відшкодувань за Договором страхування, якщо це передбачено Договором страхування;
 - 11.3.4 франшизи, обумовленої в Договорі страхування.
- 11.4 Розмір страхового відшкодування не може перевищувати розмір збитку, завданого майновим інтересам Страхувальника (Вигодонабувача) та розмір страхових сум (лімітів відповідальності Страховика), визначених у Договорі страхування.
- 11.5 Якщо кредит застрахований у декількох страховиків і загальна страхова сума перевищує суму наданого кредиту та відсотків за ним, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати суму кредиту та відсотків за ним. При цьому, кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.
- 11.6 Страховик здійснює страхову виплату у строк, не більший ніж 30 (тридцять) робочих днів з дня складання страхового акту, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.
- 11.7 Страхова виплата здійснюється Страховиком готівкою або шляхом безготівкового перерахування відповідної суми грошових коштів на рахунок Страхувальника (Вигодонабувача).
- 11.8 Страховик має право вимагати від отримувача страхового відшкодування повернути отримане страхове відшкодування, якщо протягом встановлених чинним законодавством строків позовної давності йому стали відомі обставини, які повністю або частково позбавляють Страхувальника (Вигодонабувача) права на отримання страхового відшкодування.

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

- 12.1 Страховик сплачує страхове відшкодування тільки після того, як повністю будуть встановлені причини і розмір збитку. Страхувальник зобов'язаний надати Страховику всі необхідні документи, підтверджуючі причини і розмір збитку. Ненадання таких документів чи перешкоди з боку Страхувальника при оцінці збитків Страховиком, дають право останньому відмовити у виплаті страхового відшкодування.
- 12.2 Рішення про здійснення або відмову у здійсненні страхового відшкодування приймається Страховиком в строк, що не перевищує 30 (тридцяти) робочих днів, з дати отримання усіх необхідних документів і відомостей про факт та причини настання страхового випадку, та документів, що підтверджують розмір збитків з урахуванням умов п.8.5.6 цих Правил. Рішення про здійснення страхового відшкодування оформляється страховим актом.
- 12.3 У разі прийняття рішення про відмову у здійсненні страхового відшкодування Страховик письмово повідомляє про це Страхувальника з обґрунтуванням причин відмови у строк, передбачений Договором страхування.
- 12.4 Відмова Страховика у виплаті страхового відшкодування може бути оскаржена Страхувальником у судовому порядку відповідно до законодавства України.

- 12.5 Якщо це передбачено Договором страхування, після виплати Страхувальнику-Кредитодавцю страхового відшкодування, до Страховика переходять, у межах виплаченого страхового відшкодування, всі права вимоги Страхувальника-Кредитодавця до особи, відповідальної за заподіяний збиток.
- 12.6 Договором страхування можуть бути передбачені інші строки для прийняття рішення про здійснення або відмову у здійсненні страхового відшкодування.

13. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 13.1 Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:
 - 13.1.1 навмисні дії Страхувальника 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;
 - 13.1.2 вчинення Страхувальником-фізичною особою або іншою особою, на користь якої укладено Договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
 - 13.1.3 подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет Договору страхування або про факт настання страхового випадку;
 - 13.1.4 отримання Страхувальником-Кредитодавцем повного відшкодування збитків за майновим страхуванням від особи, винної у їх заподіянні;
 - 13.1.5 несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру шкоди;
 - 13.1.6 інші випадки, передбачені законом.
- 13.2 Страховик має право відмовити Страхувальнику у виплаті страхового відшкодування у випадках, передбачених у розділі 5 цих Правил, якщо це передбачено Договором страхування, та у випадку невиконання або неналежного виконання Страхувальником умов Договору страхування, якщо такі дії стали причиною настання страхового випадку або збільшення розміру збитку Страхувальника внаслідок настання страхового випадку.
- 13.3 Якщо Страхувальник (Вигодонабувач) не здійснив усіх дій для отримання страхового відшкодування та не надав всіх необхідних документів по заявленому страховому випадку, зазначених в розділах 9 та 10 цих Правил, протягом 3 (трьох) місяців з дати подання заяви про здійснення страхового відшкодування, якщо інший строк не передбачений Договором страхування, Страховик приймає рішення про відмову у здійсненні страхового відшкодування та закриває розгляд такої страхової справи. За заявою Страхувальника (Вигодонабувача) та за умови надання ним всіх необхідних документів Страховик відновлює розгляд закритої справи по такому випадку.
- 13.4 Страхувальник може оскаржити рішення Страховика про відмову у здійсненні страхового відшкодування у порядку, передбаченому законодавством України.
- 13.5 Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у здійсненні страхового відшкодування, якщо це не суперечить закону.
- 13.6 Негативний фінансовий стан Страховика не є підставою для відмови у здійсненні страхового відшкодування.

14. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 14.1 Дія Договору страхування припиняється за згодою сторін, а також у разі:
 - 14.1.1 закінчення строку дії;
 - 14.1.2 виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником, у повному обсязі;
 - 14.1.3 несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені Договором строки. При цьому Договір страхування 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;
- 14.1.4 ліквідації Страхувальника-юридичної особи, або смерті Страхувальника-фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених статтями 22, 23, 24 Закону України «Про страхування»;
- 14.1.5 ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- 14.1.6 прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;
- 14.1.7 в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 14.2 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 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше ним не передбачено.
- 14.3 У разі дострокового припинення Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних страхових виплат, 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.
- 14.4 У разі дострокового припинення Договору страхування за вимогою Страховика Страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то 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 страхових виплат, що були здійснені за цим Договором страхування.
- 14.5 Не допускається повернення коштів готівкою, якщо платежі було здійснено в безготівковій формі за умови дострокового припинення Договору страхування.
- 14.6 Всі зміни і доповнення, що вносяться до Договору страхування після його укладання, приймаються за згодою сторін, із врахуванням попередніх страхових виплат, шляхом укладання додаткової угоди до Договору страхування, яка з моменту підписання її сторонами стає невід'ємною частиною Договору страхування.
- 14.7 Недійсність Договору страхування:
- 14.7.1 Договір страхування вважається недійсним з моменту його укладання у випадках, передбачених Цивільним кодексом України;
- 14.7.2 Договір страхування визнається недійсним і не підлягає виконанню також у разі:
- 14.7.2.1 якщо його укладено після страхового випадку;
- 14.7.2.2 якщо предметом Договору страхування є майно, яке підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набуло законної сили.
- 14.7.3 Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку.
- 14.8 Якщо Страхувальник не повідомив Страховика про те, що предмет Договору страхування уже застрахований, новий договір страхування є нікчемним. Визнання нікчемного договору страхування недійсним судом не вимагається.
- 14.9 Якщо інше не передбачено Договором страхування, у разі необхідності внесення змін до умов кредитного договору, Страхувальник зобов'язаний попередньо узгодити ці зміни зі Страховиком. Без такої згоди дія Договору страхування припиняється з моменту внесення змін до кредитного договору.

15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

- 15.2 Позов по вимогах, які витікають з Договору страхування, може бути пред'явлений Страховику в строк, передбачений чинним законодавством України.

16. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВІ ПЛАТЕЖІ

- 16.1 Страховий тариф – це ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування.
- 16.2 Під страховим платежем розуміється плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.
- 16.3 Страхові тарифи обчислюються Страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків. Базові страхові тарифи для страхових ризиків, визначених в розділі 4 цих Правил, наведені в Додатку 1 до цих Правил.
- 16.4 Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін, в залежності від характеру діяльності Кредитодавця і Позичальника, виду діяльності підприємства Позичальника, цільового призначення кредиту, строку його надання, наявності товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, які можуть стати забезпеченням права вимоги Страховика в разі настання страхового випадку, віку Позичальника та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів.
- 16.5 Норматив витрат Страховика на ведення страхової справи по конкретному Договору страхування визначається в Договорі страхування та не може перевищувати нормативу витрат Страховика на ведення страхової справи, визначеного в Додатку 1 до цих Правил.
- 16.6 Страхувальник зобов'язаний сплатити страховий платіж своєчасно та в повному обсязі на умовах передбачених Договором.
- 16.7 Страхувальники згідно з укладеними Договорами страхування мають право вносити платежі лише грошовою одиницею України, а страхувальник - нерезидент – іноземною вільно конвертованою валютою або валютою України у випадках, передбачених законодавством.

17. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 17.1 Цими Правилами регламентовано основні умови страхування. Однак за згодою сторін у Договір страхування можуть бути включені застереження, доповнення, зміни та особливі умови страхування, виходячи з конкретних умов страхування, що не суперечать закону.
- 17.2 Положення Правил, включаючи права та обов'язки Сторін Договору страхування, причин відмови у виплаті страхового відшкодування, є обов'язковими для виконання сторонами Договору страхування, якщо вони прямо вказані в Договорі страхування.
- 17.3 Зміни та доповнення до цих Правил в обов'язковому порядку реєструється в Уповноваженому органі, згідно з законом. Новий текст цих Правил і Договори страхування, які укладено згідно з новим текстом Правил, набувають чинності після дати офіційної реєстрації в Уповноваженому органі.

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 |
|--|-----------------|
| неплатоспроможність Позичальників | 4,2 |
| протиправні дії третіх осіб щодо майна Позичальника | 1,8 |
| зупинка виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок пожежі, вибуху, аварії (тепло-, водо-, газо-, опалювальних та каналізаційних систем); | 0,7 |
| 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 | 1,2 |
| затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, порушенням в господарському суді справи про банкрутство банку, неплатоспроможністю банку, збоїв (поломок, пошкоджень) в роботі системи електронних платежів та розрахунків | 2,5 |
| банкрутство Позичальника | 2,7 |
| смерть Позичальника | 4,1 |
| втрата Позичальником основного доходу внаслідок встановлення I, II, III групи інвалідності | 0,8 |
| погіршення матеріального становища Позичальника внаслідок причин зазначених в Договорі | 3,2 |
| причини, зазначені в Договорі страхування | 5,0 |

При укладанні Договору страхування строком до 1 (одного) року розмір страхового тарифу розраховується, виходячи з розміру річного страхового тарифу на підставі одного з нижченаведених варіантів:

Варіант 1 – розрахунок із застосуванням коефіцієнтів короткостроковості

Таблиця 2

| Коефіцієнт короткостроковості | | | | | | | | | | | | |
|---|------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Строк дії договору страхування (місяців*) | до 15 днів | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Коефіцієнт короткостроковості | 0,15 | 0,20 | 0,30 | 0,40 | 0,50 | 0,60 | 0,70 | 0,75 | 0,80 | 0,85 | 0,90 | 0,95 |

* При здійсненні розрахунку страхового тарифу неповний місяць вважається за повний.

Варіант 2 – розрахунок “pro rata temporis”:

$$K_p = K_o \times \frac{n}{365}, \text{ де}$$

K_p – розрахунковий тариф;

K_o – річний страховий тариф;

n – строк дії Договору страхування у днях;

365 – кількість днів у році.

При укладанні Договору страхування строком понад 1 (один) рік розмір страхового тарифу розраховується як 1/12 розміру річного страхового тарифу за кожен місяць дії Договору страхування. При цьому неповний місяць вважається за повний.

В окремих випадках, страховий тариф в залежності від складу зацікавлених сторін, обсягу фінансових потоків та терміну їх окупності, видів та розміру франшизи, розміру кредитної угоди, виду діяльності підприємства Сторони по Кредитному договору, наявності та обсягу майна Сторони по Кредитному договору, яке може забезпечити право вимоги Страховика в разі настання страхового випадку та інших об'єктивних чинників, які суттєво впливають на ступінь страхового ризику, розраховується за допомогою *підвищувальних* (від 1,0 до 5,0) та *понижуючих* (від 1,0 до 0,05) корегуючих коефіцієнтів шляхом множення корегуючого коефіцієнту на базовий страховий тариф.


У будь-якому випадку, при врахуванні усіх факторів, що впливають на ступінь страхового ризику та застосуванні корегуючих коефіцієнтів, кінцевий розмір страхового тарифу не може перевищувати 30% від страхової суми.

Базові страхові тарифи розраховані з розрахунку норматива витрат на ведення справи 50% від величини страхового тарифу.

Актуарій

(свідоцтво № 05-007 від 06.12.12 р.)»

Карташов Ю.М.



Усього прошито та пронумеровано _____

15

№ 14 арк.
«вересень» 2015 р.

Голова Правління
ПРАТ «СК «ЮНІВЕС»



Член Комісії
Олександр Максимчук

24.09.15.

1615245