



«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Перший заступник
Голови Правління
ЗАТ "Страхова компанія "В. і П."

І.В.Тихонов

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "В. і П."

12 березня 2007 року

ПРАВИЛА ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (у тому числі ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На умовах цих Правил Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "В. і П." (надалі Страховик) укладає Договори добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності Позичальника за непогашення кредиту).

Страхувальниками можуть бути :

- банк (кредитна установа), який надає кредити суб'єктам господарської діяльності, а також дієздатним фізичним особам;
- особа (Позичальник), яка отримує кредит у банку (кредитній установі).

Кредит – позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

Кредити за строками користування поділяються на:

- а) короткострокові – до 1 року;
- б) середньострокові – до 3 років;
- в) довгострокові – понад 3 років.

1.2. Страхувальник – Позичальник, при укладанні Договору страхування, призначає для отримання страхового відшкодування Вигодонабувача – банк (кредитна установа), який надав йому кредит і може зазнати збитків у разі настання страхового випадку.

1.3. **Договір страхування** - це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору.

1.4. **Кредитний договір** – це письмова угода між Кредитором та Позичальником, яка визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Сторін з приводу надання Кредитором коштів у користування Позичальнику на певний термін з нарахуванням відповідних відсотків за користування кредитом.

2. ОБ'ЄКТ СТРАХУВАННЯ

2.1. **Об'єктом страхування** за даними Правилами є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відповідальністю Позичальників (юридичних та фізичних осіб) перед Кредитором за своєчасне і повне повернення кредиту та нарахованих відсотків за період користування ним у відповідності до Кредитного договору.

3. СТРАХОВА СУМА. СТРАХОВИЙ ТАРИФ. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ

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

3.2. **Розмір страхової суми** визначається пропорційно відсотку відповідальності Страховика, зазначеному у Договорі страхування, виходячи із всієї суми заборгованості (включаючи відсотки за користування кредитом), що підлягає поверненню за умовами Кредитного договору.

3.3. Розмір відповідальності Страховика встановлюється Договором страхування від 50 до 100 відсотків всієї суми непогашеного кредиту, включаючи відсотки за користування ним.

3.4. **Страховий платіж** (страхова премія) – плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно із Договором страхування.

Обчислення страхових платежів здійснюється виходячи із страхової суми і страхового тарифу з урахуванням знижок та пільг.

3.5. **Страховий тариф** – ставка страхової премії з одиниці страхової суми за визначений період страхування.

Розмір страхових тарифів наведено у додатку № 1 до цих Правил.

3.6. Страхові платежі сплачуються Страхувальником :

- при страхуванні короткострокових кредитів – одноразово;
- при страхуванні середньострокових та довгострокових кредитів – одноразово або у два строки;

- при укладанні Кредитором Договору страхування за всіма виданими кредитами - одноразово або у два строки.

При сплаті страхових платежів у два строки, перший платіж у розмірі 50 % сплачується на протязі 5 днів після підписання Договору страхування. Другий платіж – не пізніше 3-х місяців після сплати першого платежу.

Якщо кредит надається частинами, то другий (черговий) платіж сплачується Страхувальником на протязі 5 днів після чергової видачі частини кредиту, а Страховик несе відповідальність пропорційно виданим частинам кредиту і сплаченим платежам.

3.7. Страхові платежі сплачуються готівкою у касу або перераховуються на поточний рахунок Страховика.

3.8. Якщо по першому строку буде сплачено менш ніж 50 % нарахованих страхових платежів, Договір вважається таким, що не відбувся, а платежі, які надійшли, повертаються Страхувальнику на протязі 5 днів.

4. СТРАХОВИЙ РИЗИК. СТРАХОВИЙ ВИПАДОК.

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

Страховий випадок – подія, передбачена Договором страхування, яка відбулася і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачу.

4.1.1. За цими правилами *страховими ризиками* є:

- ризик **непогашення кредитів** (Страхувальником є Кредитор - банк (кредитна установа), що надає кредит);
- **відповідальність за неповернення кредиту** (Страхувальником є Позичальник - особа (юридична або фізична), яка отримує кредит).

4.1.2. *Страховим випадком* за цими правилами є документально підтверджений факт невиконання Позичальником своїх зобов'язань перед Кредитором по поверненню суми наданого кредиту (частини кредиту) та/або відсотків за користування цим кредитом у відповідності до Кредитного договору.

5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

5.1. До страхового випадку не відноситься часткове або повне невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором внаслідок форс-мажорних обставин.

5.2. Форс-мажорними обставинами визнаються:

5.2.1. ядерний інцидент, вплив іонізуючого випромінювання та радіоактивного забруднення;

5.2.2. всякого роду військові дії, страйки, народні хвилювання, державний переворот, терористичні акти та їх наслідки;

5.2.3. конфіскація, націоналізація, арешт, реквізиція, ушкодження чи знищення застрахованих кредитних коштів та/або майна, на придбання якого залучався кредит та/або яке є забезпеченням погашення кредиту, за розпорядженням військової чи цивільної влади;

5.2.4. стихійні лиха: землетрус, повінь, зсув, обвал, ураган, смерч, злива, сильний снігопад;

5.2.5. введення в дію законодавчих актів, які роблять неможливим виконання Позичальником зобов'язань за Кредитним договором.

5.3. Факт настання форс-мажорних обставин засвідчує уповноважений законодавством України на це орган.

5.4. У випадках виникнення обставин, що мають ознаки форс-мажорних, але не передбачені у п.5.2 цих Правил, Сторони Договору страхування можуть віднести їх до цього переліку шляхом додаткового узгодження з обов'язковим документальним оформленням.

5.5. Не підлягають страхуванню кредити, по яким на день укладання Договору страхування є прострочена заборгованість.

5.6. Якщо встановлено, що видача кредиту здійснюється без достатніх гарантій його повернення, то Страховик може встановити більш високу тарифну ставку або відмовити в укладанні Договору страхування.

6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

6.1. Термін дії Договору страхування визначається за згодою Страховика і Страхувальника, виходячи із терміну повернення кредиту за Кредитним договором.

6.2. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу на поточний рахунок Страховика, якщо інше не передбачено договором страхування.

6.3. Місце дії Договору страхування - Україна, якщо інше не обумовлено Договором страхування.

7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника.

Одночасно із заявою, в залежності від умов залучення кредиту, Страхувальник надає Страховику наступні документи в оригіналі і копії:

- Кредитний договір;
- установчі документи, свідоцтво про державну реєстрацію (для Позичальників - юридичних осіб); документ, що посвідчує особу та довідку про присвоєння ідентифікаційного номера (для Позичальників - фізичних осіб);
- бухгалтерський баланс з усіма додатками за останній звітний період з відміткою статистичного управління за місцем реєстрації;
- аудиторський висновок на момент взяття кредиту;
- техніко-економічне обґрунтування використання кредиту;
- опис товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, яке може стати забезпеченням права регресних вимог Страховика в разі настання страхового випадку та виплати страхового відшкодування;
- інші документи, які можуть допомогти визначити ступінь ризику невиконання обов'язків Позичальника перед Кредитором.

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

7.3. При укладанні Договору із Страхувальником - Позичальником, Договір укладається у трьох примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу. Один примірник залишається у Страховика, другий - у Страхувальника, третій - у Кредитора.

7.4. Договір страхування повинен бути пролонгований у випадку пролонгації Кредитного договору, для чого Страхувальник зобов'язаний подати Страховику письмову заяву не пізніше ніж за 5 робочих днів до дати закінчення Кредитного договору.

7.5. Зміни, що вносяться до Договору страхування після його підписання, оформлюються додатковими угодами, підписаними Сторонами, які є невід'ємною частиною Договору.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. *Страховик зобов'язаний:*

8.1.1. ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування;

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

8.1.3. при настанні страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування в передбачений Договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення виплати страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами Договору страхування;

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

8.1.5. за заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, переукласти з ним Договір;

8.1.6. тримати в таємниці відомості про Страхувальника та його майновий стан за винятком випадків, передбачених законодавством України.

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

8.2. Страховик має право:

8.2.1. при укладанні Договору страхування, запросити у Страхувальника баланс або довідку про його фінансовий стан, підтвержені аудиторською фірмою;

8.2.2. робити запити про відомості, пов'язані із страховим випадком, в органи, організації, установи, які можуть володіти інформацією про причини та обставини настання страхового випадку;

8.2.3. перевіряти подану Страхувальником інформацію, яка відноситься до цільового використання кредиту;

8.2.4. у разі підвищення ступеню ризику неповернення кредиту при неефективному його використанні, переглянути розмір страхових платежів у бік їх збільшення. Якщо Страхувальник - Позичальник не дасть своєї згоди на такі дії, Страховик має право достроково припинити дію Договору страхування, попередньо узгодивши своє рішення із Кредитором;

8.2.5. у разі виникнення причин для сумніву в обґрунтованості (законності) виплати страхового відшкодування, відстрочити її до отримання підтвердження або спростування цих причин відповідними органами;

8.2.6. регресної вимоги до осіб, винних у настанні страхового випадку;

8.2.7. відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо Страхувальник:

- свідомо надав неправдиві відомості про обставини, що мають суттєве значення для оцінки страхового ризику;

- не виконав свої обов'язки, які були передбачені Договором страхування;

8.2.8. вимоги повернення сплаченого Кредитору страхового відшкодування у випадку, передбаченому п. 8.3.9. цих Правил.

8.3. Страхувальник зобов'язаний:

8.3.1. своєчасно сплатити страхову премію у розмірі та порядку, що визначені у Договорі страхування;

8.3.2. при укладанні Договору страхування, надати Страховику документи, передбачені п.7.1 даних Правил, та інформацію про всі відомі йому обставини, які мають значення для оцінки страхового ризику і надалі інформувати його про будь-які зміни обставин, що можуть вплинути на ступінь страхового ризику;

8.3.3. повідомити Страховика про інші діючі Договори страхування щодо цього об'єкту страхування;

8.3.4. надавати Страховику можливість:

• перевіряти бухгалтерські та інші документи в частині, яка відноситься до діяльності, пов'язаної з використанням та поверненням кредиту;

• проводити обстеження майна, що має відношення до об'єкту страхування.

8.3.5. при настанні страхового випадку протягом трьох робочих днів (не враховуючи вихідні та свята) повідомити про це Страховика і надати всі необхідні документи, що підтверджують факт настання страхового випадку;

8.3.6. при настанні страхового випадку вжити усіх можливих заходів для забезпечення реалізації права Страховика на регрес до винної особи;

8.3.7. Страхувальник-Позичальник, у разі настання страхового випадку з причини тимчасової неплатоспроможності, повинен вжити всі можливі заходи щодо виконання своїх зобов'язань за Кредитним договором за рахунок інших джерел і повернення Страховику (у випадку виплати Кредитору) суми страхового відшкодування;

8.3.8. Страхувальник-Позичальник, у разі виникнення необхідності змінити напрямок використання застрахованого кредиту, повинен попередньо узгодити це із Кредитором і Страховиком у письмовій формі;

8.3.9. Страхувальник - Кредитор за вимогою Страховика повинен надавати інформацію щодо виконання Позичальником умов Кредитного договору;

8.3.10. додержуватися умов цих Правил та Договору страхування.

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

8.4. Страхувальник має право:

8.4.1. вимоги до Страховика щодо виплати страхового відшкодування в межах страхової суми, з врахуванням конкретних умов Договору страхування;

8.4.2. за домовленістю із Страховиком вносити зміни в умови Договору страхування;

8.4.3. достроково розірвати Договір страхування;

8.4.4. оскаржити у суді рішення Страховика про відмову у виплаті страхового відшкодування.

9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

9.1. При настанні страхового випадку Страхувальник зобов'язаний не пізніше трьох робочих днів (не враховуючи вихідні та свята) повідомити про це Страховика (листом, факсом, електронною поштою).

9.2. Подати письмову заяву Страховику про виплату страхового відшкодування із зазначенням обставин страхового випадку.

9.3. Надати Страховику можливість проводити всі необхідні дії, спрямовані на власне розслідування причин та обставин настання страхового випадку та визначення розміру збитків.

10. РОЗМІР, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

10.1. Зобов'язання Страховика здійснити виплату страхового відшкодування настає через 15 робочих днів після настання страхового випадку.

10.2. Страхове відшкодування виплачується Кредитору у сумі прямого збитку – заборгованості Позичальника по кредиту (в т.ч. відсотків за користування ним), пропорційно визначеному Договором страхування відсотку відповідальності Страховика.

10.3. Виплата страхового відшкодування проводиться Страховиком згідно з Договором страхування або законодавством на підставі заяви Страхувальника (його правонаступника) та узгодження із всіма зацікавленими особами остаточного розміру завданого збитку.

До заяви на виплату страхового відшкодування додаються:

- акт неповернення Позичальником кредиту та/або відсотків за користуванням ним;
- Договір страхування (оригінал або копію);
- Кредитний договір (оригінал або копію);
- акти перевірок використання кредиту по цільовому призначенню;
- завірена копія виписки про залишки грошових коштів Позичальника на рахунках у фінансово-кредитних установах на момент настання страхового випадку;
- завірені копії вимог, які пред'явлено Позичальнику у зв'язку із страховим випадком;
- оригінал аудиторського висновку на дату настання страхового випадку;
- бухгалтерські та інші документи, що відображають рух грошових коштів за період дії Договору страхування.

10.4. Рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування приймається Страховиком протягом 10 робочих днів після отримання всіх необхідних документів, а в разі необхідності, після проведення власного розслідування (термін власного розслідування Страховика не повинен перевищувати 15 днів з моменту отримання документів від Страхувальника).

10.5. Якщо в момент настання страхового випадку по відношенню до об'єкту страхування діяли Договори страхування з іншими страховими організаціями, Страховик виплачує відшкодування в частині, яка випадає на його частку по сукупній відповідальності від суми збитків.

10.6. Страховик здійснює виплату страхового відшкодування на протязі 5 робочих днів з моменту прийняття рішення про виплату, якщо інше не обумовлено Договором страхування, залишаючи за собою право затримувати виплату у разі особливо складних обставин страхового випадку.

10.7. Страховик має право відстрочити виплату страхового відшкодування у випадку, коли:

- з'явилися обґрунтовані сумніви стосовно законності прав Кредитора або Позичальника на отримання страхового відшкодування. Страховика не будуть надані необхідні докази законності прав Кредитора або Позичальника;

- відповідними органами порушено кримінальну справу і проводиться розслідування обставин, які призвели до настання страхового випадку. Відшкодування не виплачується до закінчення розслідування.

10.8. Страховик може відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо:

- страховий випадок є наслідком халатності чи грубої недбалості Страхувальника (Вигодонабувача) або їх представників;

- Страхувальником (його посадовими особами) або Вигодонабувачем вчинені навмисні дії, спрямовані на настання страхового випадку;

- Страхувальник без поважних причин не повідомив Страховика про настання страхової події в строки, встановлені Договором страхування;

- Страхувальник не виконав своїх обов'язків згідно Договору страхування;

- страхова подія є наслідком змін умов Кредитного договору без згоди Страховика;

- Страхувальник свідомо надав неправдиві відомості про обставини, що мають суттєве значення для оцінки страхового ризику;

- в інших випадках, передбачених законодавством України.

10.9. Рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування повідомляється Страхувальнику (Вигодонабувачу) у письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

10.10. Якщо Страхувальником виступає Позичальник, то Страховик не несе відповідальності за несплату Страхувальником пені і інших штрафних санкцій, передбачених Кредитним договором, якщо інше не обумовлено Договором страхування.

10.11. Після виплати Кредитору страхового відшкодування, останній уступає Страховику право вимоги відшкодування збитків, що заподіяні Позичальником, у рамках страхового відшкодування, яке було сплачено Кредитору. У цьому випадку Кредитор зобов'язаний передати Страховику документи, необхідні для реалізації права вимоги.

Якщо з вини Кредитора здійснення цього права стане неможливим, Кредитор зобов'язаний повернути Страховику отримане відшкодування.

11. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

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

- а) закінчення строку дії Договору;

- б) виконання Страховиком своїх зобов'язань перед Страхувальником (Вигодонабувачем) у повному обсязі;

- в) несплати Страхувальником страхового платежу 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 10-ти робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

- г) ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника - фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених статтями 22, 23 і 24 Закону України "Про страхування";

- д) ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

- е) прийняття судового рішення про визнання Договору недійсним;

- є) припинення дії Кредитного договору;

- ж) в інших випадках, передбачених законодавством України.

11.2. Будь-які зміни умов Кредитного договору без повідомлення про це Страховика є підставою для обмеження Страховиком обсягу відповідальності або припинення дії Договору.

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

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, якщо інше ним не передбачено. Порядок повернення страхових платежів в даному випадку здійснюється відповідно до ст.28 Закону України „Про страхування”.

11.4. Договір страхування вважається недійсним:

а) з моменту його укладання у випадках, передбачених Цивільним кодексом України;

б) у разі, якщо його укладено після страхового випадку;

в) у інших випадках передбачених законодавством України.

Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку.

12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

12.1. Всі спори щодо Договору страхування вирішуються шляхом переговорів і, при необхідності, із залученням незалежних експертів.

12.2. При неможливості вирішення спорів шляхом переговорів, спірні питання розв'язуються у судовому порядку згідно з законодавством України.

12.3. Строк позовної давності вимоги страхового відшкодування регламентується законодавством України.

13. ОСОБЛИВІ УМОВИ

13.1. Усі доповнення і зміни по Договору страхування дійсні, якщо вони виконані у письмовому вигляді і підписані уповноваженими представниками Сторін.

13.2. Зміни та доповнення до цих Правил в обов'язковому порядку узгоджуються з уповноваженим органом виконавчої влади у справах нагляду за страховою діяльністю.

13.3. Дані Правила є власністю Страховика, не підлягають копіюванню і передачі будь-яким способом третім особам, а також не можуть бути використані в страховій діяльності інших страхових організацій без дозволу Страховика.

Додаток № 1
до Правил страхування кредитів
від 12 березня 2007 року

СТРАХОВІ ТАРИФИ
з ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

Термін страхування	Страхування ризику непогашення кредиту	Страхування ризику відповідальності за неповернення кредиту
1 міс.	1,8	2,0
2 міс.	2,0	2,4
3 міс.	2,3	2,8
4 міс.	2,6	3,1
5 міс.	2,9	3,5
6 міс.	3,2	4,0
7 міс.	3,5	4,4
8 міс.	3,8	4,8
9 міс.	4,2	5,2
10 міс.	4,5	5,7
11 міс.	4,8	6,0
12 міс. і більше	5,5	7,0

Виходячи із ступеню ризику та особливих умов у кожному конкретному випадку, при встановленні страхового тарифу, можливе застосування **знижувального (від 0,99 до 0,3) або підвищувального (від 1,1 до 3,0) коефіцієнтів.**

Нормативні витрати на ведення справи - 35 %

Актуарій Ковтун Ігор Олександрович
(диплом № 018 від 17 вересня 1999 року)



Державні акції
ЗАРЕЄСТРОВАНО
Дир. Департ. страх. наслідку
Корель С.О.
1671220
Дата 12.04.07 Регістраційний номер



Підпис
аркушів

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
(Dev'iiii)