

*ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ІНГОССТРАХ”*

**«ЗАТВЕРДЖУЮ»**

**Голова Правління**

**ПРАТ СК „ІНГОССТРАХ”**

**Осадчий О.В.**

*09 квітня 2014 року*

Зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, 22.05.2014 року за номером 1614184

## **П Р А В И Л А**

**добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)  
(нова редакція)**

**м. Дніпропетровськ, 2014 р.**

Ці зміни є новою редакцією Правил добровільного страхування кредитів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГОССТРАХ» від 17.01.2005р., зареєстрованих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 09.06.2005р., реєстраційний номер 1650506, з урахуванням змін до Правил від 10.07.2006р., зареєстрованих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 07.08.2006р., реєстраційний номер 1662002.

## З М І С Т

Терміни, що використовуються в цих Правилах .....	3
1. Загальні положення.....	4
2. Предмет договору страхування .....	4
3. Порядок визначення розмірів страхових сум.....	4
4. Страхові ризики.....	5
5. Виключення із страхових випадків і обмеження страхування .....	5
6. Строк та місце дії договору страхування.....	6
7. Порядок укладання договору страхування.....	6
8. Права та обов'язки сторін .....	7
9. Дії страхувальника у разі настання страхового випадку.....	9
10. Перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку та розмір збитків.....	9
11. Порядок і умови виплати страхового відшкодування .....	10
12. Строк прийняття рішення про виплату або відмову у виплаті страхового відшкодування ....	12
13. Причини відмови у виплаті страхового відшкодування .....	12
14. Умови припинення договору страхування .....	13
15. Порядок вирішення спорів .....	14
16. Страхові тарифи .....	14
17. Особливі умови.....	15

## ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ЦИХ ПРАВИЛАХ

**Страховик** – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ».

**Страхувальники** – юридичні особи та дієздатні фізичні особи, які уклали із Страховиком Договори страхування.

**Договір страхування** – це письмова угода між Страхувальником і Страховиком (та Вигодонабувачем у разі укладання трьохстороннього Договору страхування), згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити страхове відшкодування у межах страхової суми Страхувальнику або призначеному Страхувальником Вигодонабувачу, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору страхування.

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

**Страховий випадок** – подія, передбачувана Договором страхування, яка відбулась і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику, або іншій третій особі.

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

**Страхове відшкодування** – грошова сума, яка виплачується Страховиком в межах страхової суми відповідно до умов Договору страхування при настанні страхового випадку.

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

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

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

**Кредит** – кошти, які надаються у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк та під процент;

**Кредитна установа** – банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право за рахунок залучених коштів надавати кредити на власний ризик;

**Позичальник** – фізична або юридична особа, яка отримала від Кредитної установи грошові кошти (кредит) на визначений строк і зобов'язана повернути кредит і сплатити проценти за користування кредитом.

**Кредитний договір** – договір, відповідно до якого Кредитна установа зобов'язується надати грошові кошти (кредит) Позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Страховик на умовах, визначених цими Правилами, укладає договори добровільного страхування кредитів з юридичними та дієздатними фізичними особами.

1.2. Ці Правила розроблені відповідно до вимог чинного законодавства України і регулюють відносини між Страховиком та Страхувальниками (Вигодонабувачами) з приводу, укладання, зміни, виконання та припинення дії договорів страхування кредитів.

1.3. Страхувальниками згідно з цими Правилами можуть виступати Кредитні установи та Позичальники.

1.4. Метою укладення договору страхування є отримання гарантії відшкодування Кредитній установі збитків, завданих внаслідок невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором, укладеним між Кредитною установою і Позичальником.

1.5. Страхувальник – Кредитна установа має право при укладанні договору страхування призначати Вигодонабувача (-чів), а також замінювати його (їх) до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено договором страхування.

У випадку, якщо Страхувальником за Договором страхування є Позичальник, Вигодонабувачем за цим Договором страхування є Кредитна установа.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

2.1. Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані із:

- збитками страхувальника (кредитодавця) внаслідок непогашення або неповного погашення позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків;
- відповідальністю страхувальника (позичальника) перед кредитодавцем за непогашення або неповне погашення кредиту та/або нарахованих за ним відсотків, визначених у кредитному договорі.

Даний вид страхування передбачає обов'язок страховика за встановлену договором 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

## **3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРІВ СТРАХОВИХ СУМ**

3.1. Загальна відповідальність Страховика за договором страхування обмежується страховою сумою стосовно всіх вимог, що виникають внаслідок будь-якого окремого страхового випадку або ряду страхових випадків, які сталися внаслідок однієї події чи декількох подій.

3.2. Страхова сума за Договором страхування встановлюється за домовленістю між Страховиком та Страхувальником під час укладання договору страхування або внесення змін до договору страхування в межах:

- суми грошових зобов'язань Позичальника перед Кредитною установою за Кредитним договором;
- збитків, які можуть бути завдані Кредитній установі внаслідок настання страхового випадку.

3.3. Страхова сума може бути встановлена по окремому предмету договору страхування, групі предметів, страховому випадку, групі страхових випадків, договору страхування у цілому.

3.4. У разі здійснення виплат страхового відшкодування за договором страхування страхова сума, передбачена договором страхування щодо відповідного страхового випадку, групи страхових випадків або договору страхування в цілому зменшується на суму фактично виплаченого страхового відшкодування, якщо інше не передбачено умовами договору страхування.

3.5. Договір страхування укладається (якщо інше ним не передбачено) за умови власної участі Страхувальника у відшкодуванні збитків шляхом встановлення у договорі страхування безумовної або умовної франшизи. Конкретний вид та розмір франшизи визначається за згодою Страховика і Страхувальника при укладанні договору страхування.

Франшиза може встановлюватись щодо окремого предмету договору страхування, групи предметів, страхового випадку, групи страхових випадків або договору страхування в цілому.

3.6. Франшиза може встановлюватися:

- у відсотках до розміру страхової суми;
- у відсотках до розміру страхового відшкодування за кожним страховим випадком;
- у твердій грошовій сумі.

3.7. При встановленні в договорі страхування безумовної франшизи з суми страхового відшкодування, що підлягає виплаті за цим договором, за кожним страховим випадком вираховується сума безумовної франшизи.

При встановленні в договорі страхування умовної франшизи завдані внаслідок настання страхового випадку збитки не відшкодовуються, якщо їхній розмір менший за встановлену суму умовної франшизи і відшкодовуються у повному обсязі, якщо їхній розмір більше ніж величина умовної франшизи.

3.8. За домовленістю між Страхувальником та Страховиком договір страхування може бути укладено без встановлення франшизи.

#### **4. СТРАХОВІ РИЗИКИ**

4.1. Страховим ризиком за цими Правилами є ризик завдання збитків Кредитній установі внаслідок невиконання Позичальником всіх або частини своїх грошових зобов'язань перед Кредитною установою, передбачених умовами Кредитного договору, укладеного між Позичальником та Кредитною установою.

4.2. Страховим випадком є факт завдання збитків Кредитній установі внаслідок невиконання Позичальником всіх або частини своїх грошових зобов'язань перед Кредитною установою, передбачених умовами Кредитного договору, укладеного між Позичальником та Кредитною установою, на момент спливу строку, визначеного Договором страхування.

4.3. Договором страхування може бути передбачений перелік причин невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань перед Кредитною установою, які призвели до настання страхового випадку.

#### **5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ**

5.1. За цими Правилами не визнаються страховим випадком події, що відбулися внаслідок:

- війни, вторгнення, ворожих актів або воєнних дій (незалежно від того оголошено війну чи ін.), громадянської війни, страйку чи громадського заворушення;
- заколоту, військового або народного повстання, бунту, путчу, революції, масових безпорядків, мораторіїв, узурпації влади, державного перевороту, зміни державної влади, політичного режиму, оголошення надзвичайного або особливого стану, або будь-якою подією або причиною, результатом якої стало оголошення військового надзвичайного або особливого стану;
- ядерного вибуху, впливу радіації або радіоактивного забруднення;

- терористичних актів,
- набрання чинності законів, нормативних актів або інших законодавчих документів, які викликали настання страхового випадку.

5.2. За цими Правилами не відшкодовуються збитки, які виникли внаслідок події, яка не обумовлена як страховий випадок у договорі страхування, а також збитки Кредитної установи, які виникли внаслідок невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань за Кредитним договором, строк виконання яких настав до моменту укладення Договору страхування, або після припинення його дії, якщо інше не передбачене умовами Договору страхування.

Якщо страховий випадок, що настав під час дії договору страхування, стався з причин, які були або почали діяти до початку цього договору, страхове відшкодування підлягає виплаті лише в тому разі, коли Страхувальник не знав і не міг знати про причини, що призвели до цього страхового випадку.

5.3. Дія Договору страхування, якщо інше ним не передбачено, не поширюється на збитки Кредитної установи, які виникли внаслідок невиконання своїх зобов'язань Позичальником, щодо якого на момент укладення Договору страхування розпочато процедуру банкрутства або який на момент укладення Договору страхування перебував на стадії ліквідації, реорганізації, був оголошений безвісно відсутнім або померлим, перебував у розшуку на підставі постанови слідчого, прокурора або суду.

5.4. Страхування не поширюється на курсові різниці, неустойку (пеню, штраф), упущену вигоду, моральну шкоду, судові витрати та інші непрямі збитки, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

5.5. Виключення зі страхових випадків та обмеження страхування, які передбачені п. п. 5.1 - 5.4 цих Правил застосовуються за умови, якщо вони прямо зазначені у Договорі страхування.

5.6. Договором страхування можуть передбачатися інші виключення із страхових випадків, що не суперечать законодавству України.

## **6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

6.1. Договір страхування укладається на строк дії Кредитного договору, якщо інше не передбачено самим Договором страхування.

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

6.3. Дія Договору страхування, якщо інше ним не передбачено, поширюється на територію України.

## **7. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

7.1. Договори страхування укладаються відповідно до цих Правил у письмовій формі.

7.2. Договір страхування укладається на підставі цих Правил та письмової заяви по формі, встановленій Страховиком, або іншим чином, зручним для Страхувальника, який виявив бажання укласти Договір страхування. Форма письмової заяви розробляється Страховиком. Заповнена заява є невід'ємною частиною укладеного договору страхування. Заповнення заяви не зобов'язує Страхувальника укладати договір страхування.

Страхувальник може заявити про намір укласти договір страхування і в усній формі. В цьому разі Страховик повинен узгодити зі Страхувальником усі умови, на яких буде укладатися договір страхування і відобразити їх у цьому договорі.

7.3. При укладанні Договору страхування Страхувальник зобов'язаний надати інформацію про предмет договору страхування та про всі відомі йому обставини, які мають суттєве

значення для оцінки страхового ризику, ймовірності настання страхового випадку і розміру можливих збитків в разі його настання, і надалі протягом трьох робочих днів письмово інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику.

При цьому суттєвими обставинами можуть бути визнані обставини, що встановлені Страховиком в Договорі страхування (страховому полісі) або в його письмовому запиті.

7.4. Страховик залишає за собою право відмовитися від укладення Договору страхування без пояснення причин.

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

7.6. Умови, які містяться в цих Правилах, але які не включено до тексту Договору страхування, обов'язкові для Страхувальника (Вигодонабувача), якщо в Договорі страхування прямо вказується на використання умов цих Правил.

7.7. В Договорі страхування може бути передбачено, що окремі положення цих Правил не включаються в Договір страхування і не діють в конкретних умовах страхування, якщо це не суперечить чинному законодавству України.

7.8. Всі зміни та доповнення до договору страхування вносяться за письмовою згодою сторін, зазначених у цьому договорі.

## **8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **8.1. Страховик зобов'язаний:**

8.1.1. Ознайомити Страхувальника з умовами страхування і цими Правилами.

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

8.1.3. При настанні страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування в порядку та строки, передбачені цими Правилами та Договором страхування.

8.1.4. При порушенні строку виплати страхового відшкодування сплатити особі, якій відповідно до умов Договору страхування повинно здійснюватися страхове відшкодування, пеню, розмір якої визначається Договором страхування.

8.1.5. При відмові у виплаті страхового відшкодування повідомити про це Страхувальника в порядку та строки, передбачені Договором страхування.

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

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

### **8.2. Страхувальник зобов'язаний:**

8.2.1. При укладенні Договору страхування на вимогу Страховика надати:

- копію Кредитного договору;
- копії (за наявності) договорів застави (поруки), які укладаються щодо забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором;
- копію (за наявності) акту оцінки майна, що передається у заставу задля забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором;
- документи, що надають можливість ідентифікувати Позичальника та Кредитну установу, а також поручителя (майнового поручителя) Позичальника (свідоцтво про державну реєстрацію, установчі документи, витяг з ЄДРПОУ, тощо);
- відомості про фінансовий стан Позичальника, а також поручителя (майнового поручителя) Позичальника;

- відомості про керівників та посадових осіб Позичальника, а також поручителя (майнового поручителя) Позичальника;
- інші документи та відомості, на вимогу Страховика.

8.2.2. Протягом трьох робочих днів письмово повідомляти Страховика про внесення змін, доповнень або припинення дії договорів, документів та зміну відомостей, зазначених у п. 8.2.1 цих Правил та надати копії зазначених відповідних змін та доповнень.

8.2.3. Повідомити Страховика про усі Договори страхування, що укладені або укладаються відносно цього предмету договору страхування.

8.2.4. Вчасно сплатити страховий платіж в порядку та розмірі, передбаченому Договором страхування.

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

8.2.6. Протягом двох робочих днів з моменту, коли Страхувальнику стало про це відомо, повідомити Страховика про подання до господарського суду заяви про порушення справи про банкрутство Позичальника або заяви до суду (господарського, адміністративного суду) про ліквідацію Позичальника – юридичної особи, про смерть Позичальника - фізичної особи, або про подання заяви до суду про визнання Позичальника - фізичної особи померлим, безвісно відсутнім, недієздатним або обмежено дієздатним, про порушення щодо посадових осіб або засновників (учасників) Позичальника – юридичної особи чи Позичальника – фізичної особи кримінальної справи, про оголошення посадових осіб або засновників (учасників) Позичальника – юридичної особи чи Позичальника – фізичної особи у розшук.

8.2.7. Повідомити Страховика про настання страхового випадку в строк та у порядку, передбаченому цими Правилами та договором страхування.

8.2.8. В строки, передбачені договором страхування, повідомляти Страховика про одержання від третіх осіб відшкодування заподіяних збитків внаслідок настання страхового випадку.

8.2.9. При укладанні Договору страхування надати Страховику інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику і надалі письмово інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику протягом трьох робочих днів з моменту, коли йому стало відомо про настання такої зміни.

8.2.10 У разі, якщо Страховиком були здійснені виплати страхового відшкодування за цим Договором, протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання страхового відшкодування передати Страховику документи, необхідні для реалізації Страховиком передбаченого ст. 27 Закону України “Про страхування” права вимоги до Позичальника.

8.2.11 У разі, якщо з моменту настання страхового випадку і до моменту виплати Страховиком страхового відшкодування, Позичальник повністю або частково здійснить сплату Страхувальнику – Кредитній установі відповідної суми заборгованості, повідомити про це Страховика негайно, але, у всякому випадку, не пізніше моменту завершення робочого часу Страховика в день отримання Страхувальником від Позичальника зазначених коштів.

8.2.12 У разі, коли після отримання Страхувальником – Кредитною установою страхового відшкодування Позичальник виконав повністю або частково свої зобов'язання за кредитним договором, перерахувати отримані від Позичальника кошти Страховику.

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

### **8.3. Страховик має право:**

8.3.1. Перевіряти інформацію, повідомлену Страхувальником, а також виконання Страхувальником вимог і умов договору страхування.

8.3.2. Пропонувати Страхувальнику змінювати умови страхування.

8.3.3. Вимагати від Страхувальника сплати додаткового платежу при збільшенні ризику



після укладення Договору страхування. Невиконання цієї умови дає право Страховикові при настанні страхових випадків частково або повністю відмовити у виплаті страхового відшкодування.

8.3.4. Самостійно з'ясувати причини та обставини страхового випадку.

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

8.3.6. Повністю або частково відмовити у виплаті страхового відшкодування у випадках, передбачених п. 13.1 цих Правил.

8.3.7. Вимагати від особи, яка отримала страхове відшкодування, повного або часткового його повернення, якщо після виплати страхового відшкодування Страховику стало відомо про наявність обставин, передбачені пунктами 5.1-5.4, 13.1 цих Правил.

8.3.8. Достроково припинити дію Договору страхування в порядку, передбаченому цими Правилами та Договором страхування.

8.3.9. У випадку невиконання Страхувальником будь-якого із зобов'язань, передбачених договором страхування, відмовити у виплаті страхового відшкодування.

#### **8.4. Страхувальник має право:**

8.4.1. Вимагати виплати страхового відшкодування у порядку та розмірі, передбаченому цими Правилами та договором страхування;

8.4.2. Оскаржити відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування в судовому порядку;

8.4.3. У разі втрати договору страхування, отримати у Страховика його дублікат протягом 5-ти робочих днів з моменту отримання Страховиком відповідної письмової заяви Страхувальника;

8.4.4. Ініціювати зміну умов договору страхування;

8.4.5. Достроково припинити дію договору страхування в порядку, передбаченому цими Правилами та договором страхування.

8.5. Коли за Договором страхування призначено Вигодонабувача і зазначений Вигодонабувач є стороною Договору страхування, на нього, якщо інше не передбачено Договором страхування, поширюються обов'язки Страхувальника, передбачені підпунктами 8.2.2, 8.2.5, 8.2.6, 8.2.7, 8.2.8, 8.2.9 цих Правил, а також права Страхувальника, передбачені підпунктами 8.4.1, 8.4.2, 8.4.3 цих Правил.

### **9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ**

9.1. При настанні страхового випадку Страхувальник (Вигодонабувач) зобов'язаний:

9.1.1. негайно, але у будь-якому разі не пізніше 2-х днів (за винятком вихідних та святкових), якщо інший строк не встановлено умовами Договору страхування, повідомити Страховика або його представника, способом, який зазначено у Договорі страхування.

9.1.2. Вжити всі необхідні заходи щодо запобігання та зменшення розміру збитків, які можуть бути завдані внаслідок настання страхового випадку.

9.1.3. В строк, обумовлений Договором страхування, подати Страховику письмову заяву встановленої форми про виплату страхового відшкодування з зазначенням обставин страхового випадку, та надати Страховику всю необхідну інформацію про випадок, що відбувся, а також документи, які підтверджують факт настання страхового випадку та розмір заподіяних Страхувальнику збитків.

9.2. Страховик звільняється від відшкодування збитків, якщо вони виникли внаслідок того, що Страхувальник (Вигодонабувач) навмисно не вживав розумних та посильних заходів,

щоб зменшити можливі збитки.

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

10.1. В залежності від характеру страхового випадку і обставин, за яких він мав місце, факт настання страхового випадку та розмір збитків має бути підтверджено наступними документами:

- копією ухвали господарського суду про ліквідацію Позичальника - банкрута;
- довідкою про виключення Позичальника - юридичної особи з державного реєстру;
- копією свідоцтва про смерть Позичальника – фізичної особи;
- рішеннями судів (третейських судів);
- документами правоохоронних органів та інших компетентних органів;
- довідками, виписками з рахунків та іншими документами Кредитної установи;
- товарно-транспортними, товаророзпорядчими документами;
- копіями листування між Кредитною установою та Позичальником та/або поручителем (майновим поручителем) Позичальника;
- документами державної виконавчої служби;
- виконавчими написами та іншими документами, виданими нотаріусами;
- висновками експертів (спеціалістів), аудиторів;
- іншими документами, які підтверджують факт настання страхового випадку та розмір заподіяних Кредитній установі збитків внаслідок настання страхового випадку.

10.2. Конкретний перелік документів, які Страхувальник (Вигодонабувач) повинен надати Страховику для підтвердження настання страхового випадку та розміру збитків, визначається у договорі страхування.

## **11. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ**

11.1. Для одержання страхового відшкодування Страхувальник або особа, яка згідно з умовами Договору страхування має право на отримання страхового відшкодування, повинен надати Страховику такі документи:

- заяву про виплату страхового відшкодування;
- копію Договору страхування;
- копію документу, який підтверджує сплату страхового платежу;
- документи, передбачені п. 10.1 цих Правил;

Конкретний перелік документів, які повинні бути додані до заяви про виплату страхового відшкодування, визначається Договором страхування.

11.2. Після отримання заяви про виплату страхового відшкодування і документів, передбачених п.11.1 цих Правил, Страховик зобов'язаний:

- а) з'ясувати обставини страхового випадку;
- б) визначити розмір збитку, завданого внаслідок настання страхового випадку, та провести розрахунок суми страхового відшкодування;
- в) протягом строку, вказаного в ст.12 Правил, скласти акт про настання страхового випадку (Страховий акт);
- г) в строк, передбачений Договором страхування, прийняття рішення про виплату, здійснити виплату страхового відшкодування або письмово відмовити у його виплаті з обґрунтуванням причин відмови.

11.3. Розмір збитків, завданих Кредитній установі внаслідок настання страхового випад-

ку, визначається, якщо інше не передбачено Договором страхування, як сума заборгованості Позичальника перед Кредитною установою за грошовими зобов'язаннями, передбаченим Кредитним договором, ризик невиконання яких було застраховано згідно з умовами Договору страхування, яка залишилась непогашеною на момент спливу строку, визначеного Договором страхування.

Якщо інше не передбачено Договором страхування розмір збитків, визначений згідно з частиною першою цього пункту зменшується на вартість майна, яке перебуває у заставі у Кредитної установи з метою забезпечення виконання відповідних грошових зобов'язань Позичальника за Кредитним договором.

11.4. При потребі, для визначення розмірів збитку Страховик має право залучати експертів (спеціалістів), які мають належні повноваження відповідно до чинного законодавства України.

У разі незгоди Страхувальника або особи, яка згідно з умовами Договору страхування має право на отримання страхового відшкодування з висновками експерта (спеціаліста), Страхувальник або зазначена особа може за свій рахунок замовити проведення іншої експертизи (дослідження спеціаліста).

11.5. Страховий акт, яким Страховик приймає рішення про виплату або про відмову у виплаті страхового відшкодування, складається ним на підставі документів, одержаних від Страхувальника або третіх осіб, інших документів, одержаних Страховиком самостійно, та висновку експерта (спеціаліста) (якщо проводилась відповідна експертиза (дослідження)).

11.6. Виплата відшкодування здійснюється Страховиком у грошовій формі.

11.7. Виплата страхового відшкодування здійснюється у тій валюті, у якій провадилося страхування, якщо інше не обумовлено Договором страхування і не суперечить чинному законодавству України.

11.8. Страхове відшкодування виплачується Страховиком Кредитній установі, якщо інше не передбачене Договором страхування.

11.9. Страхове відшкодування, визначене відповідно до пункту 11.3 цих Правил, здійснюється за вирахуванням обумовленої в Договорі страхування безумовної франшизи.

11.10. З суми страхового відшкодування, яка належить до виплати, вираховується сума заборгованості Страхувальника перед Страховиком зі сплати страхового платежу, яка існує на момент виплати страхового відшкодування.

11.11. Договором страхування може бути передбачено, що у випадку, якщо на момент настання страхового випадку страховий платіж був сплачений Страхувальником не в повному обсязі, Страховик несе відповідальність за Договором страхування пропорційно фактично сплаченій частині страхового платежу.

11.12. Страхувальник (Вигодонабувач) - Кредитна установа, яка одержала від поручителів Позичальника, інших осіб або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно повне відшкодування збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку, втрачає право на одержання страхового відшкодування від Страховика. У разі, якщо збитки відшкодовано частково, страхове відшкодування виплачується Страховиком з вирахуванням суми, що одержана Кредитною установою від поручителів Позичальника, третіх осіб або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно.

11.13. Особа, яка отримала страхове відшкодування, зобов'язана протягом 10 робочих днів (якщо інший строк не встановлений Договором страхування) повернути Страховику отримане страхове відшкодування (або його відповідну частину), якщо виявиться така обставина, яка згідно з законом, цими Правилами або Договором страхування цілком або частково позбавляє цю особу права отримання страхового відшкодування.

11.14. Розмір страхового відшкодування за одним або декількома страховими випадками не може перевищувати страхової суми, встановленої Договором страхування.

11.15. Якщо на дату настання страхового випадку по відношенню до визначеного Договором страхування предмету договору страхування діяли інші договори страхування (має місце подвійне страхування), Страховик здійснює виплату страхового відшкодування в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11.16. Після виплати страхового відшкодування Договір страхування, зберігає дію до закінчення зазначеного у ньому строку, а страхова сума, передбачена умовами цього Договору страхування зменшується на суму виплаченого страхового відшкодування. Якщо страхове відшкодування виплачене у розмірі страхової суми за мінусом безумовної франшизи, дія Договору страхування в частині відповідальності Страховика припиняється з моменту виплати страхового відшкодування.

11.17. Після виплати страхового відшкодування за Договором страхування до Страховика в межах фактичних затрат переходить право вимоги, яке особа, що одержала страхове відшкодування, має до Позичальника (поручителів Позичальника або інших осіб, які несуть за Позичальника майнову відповідальність).

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

12.1. Страховик, якщо інше не передбачене умовами договору страхування, протягом тридцяти календарних днів, з моменту отримання від Страхувальника (Вигодонабувача) заяви про виплату страхового відшкодування та всіх документів, передбачених пунктом 11.1 цих Правил та договором страхування, приймає рішення про виплату або про відмову у виплаті страхового відшкодування, яке оформлюється страховим актом.

12.2. Страховик має право відстрочити прийняття рішення про виплату або про відмову у виплаті страхового відшкодування у разі особливо складних обставин страхового випадку або коли обставини страхового випадку потребують додаткової перевірки, а також якщо:

- є підстави сумніватись щодо наявності у Страхувальника (Вигодонабувача) на отримання страхового відшкодування – до отримання необхідних доказів;
- не повністю з'ясовані обставини страхового випадку, розмір збитків – до їх з'ясування;
- кредитною установою вживаються заходи щодо звернення стягнення на майно, яке перебуває у заставі з метою забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитним договором, або стягнення суми заборгованості з поручителів Позичальника – до завершення відповідних процедур;
- у зв'язку з обставинами страхового випадку внесено відомості до Єдиного реєстру досудових розслідувань (далі ЄРДР) про кримінальне правопорушення або складено протокол про адміністративне правопорушення або пред'явлено позов у порядку цивільного, господарського чи адміністративного судочинства до, відповідно, закриття кримінальної справи, набрання законної сили вироком суду, винесення постанови по справі про адміністративне правопорушення або набрання законної сили рішенням суду (господарського, адміністративного суду);
- обсяги і характер збитків, заявлених Страхувальником (Вигодонабувачем), явно не відповідають причинам і обставинам страхового випадку - до з'ясування розміру фактичних збитків.

У разі коли Страховик затримує прийняття рішення про виплату або про відмову у виплаті страхового відшкодування з наведених вище причин, він повинен письмово повідомити про це Страхувальника (Вигодонабувача). Строк такої відстрочки не повинен перевищувати шести місяців, якщо інше не передбачено Договором страхування.

12.3. Страхове відшкодування виплачується у строк не пізніше десяти робочих днів після складення Страхового акту, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

12.4. Рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування повідомляється Страхувальнику (Вигодонабувачу) в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови не пізніше десяти днів з дня його прийняття.

### **13. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ**

13.1. Страховик має право відмовити Страхувальнику (Вигодонабувачу) у виплаті страхового відшкодування в таких випадках:

1) настання страхового випадку до набрання чинності Договором страхування або після припинення дії Договору страхування;

2) настання страхового випадку під час дії Договору страхування з причин, які існували або з'явилися до початку дії Договору страхування;

3) навмисні дії Страхувальника (Позичальника, Кредитної установи, Вигодонабувача), спрямовані на настання страхового випадку.

4) вчинення Страхувальником (Вигодонабувачем) – фізичною особою або працівниками (представниками) Страхувальника (Вигодонабувача) - юридичної особи умисного злочину, що призвів до страхового випадку;

5) надання Страхувальником (Вигодонабувачем) свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування, про факт настання страхового випадку або розмір збитків;

6) неповідомлення Страхувальником (Вигодонабувачем) про настання страхового випадку без поважних на це причин в строки, передбачені Договором страхування, або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;

7) отримання Кредитною установою повного відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні або від третіх осіб;

8) невиконання Страхувальником (Вигодонабувачем) своїх обов'язків, передбачених цими Правилами, Договором страхування або чинним законодавством України;

9) у разі припинення кредитного договору на підставі двосторонньої угоди між страхувальником та Позичальником,

10) наявність обставин, передбачених пунктами 5.1 - 5.4, 5.6 цих Правил;

11) інші підстави, передбачені цими Правилами або чинним законодавством України.

13.2. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у виплаті страхового відшкодування.

13.3. Відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування може бути оскаржено Страхувальником (Вигодонабувачем) у судовому порядку

### **14. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

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

1) закінчення строку дії;

2) виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;

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 за письмовою вимогою Страховика протягом десяти робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги Страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами договору страхування;

4) ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника - фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених Законом України "Про страхування";

- 5) ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- 6) прийняття судового рішення про визнання договору страхування недійсним;
- 7) 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 календарних днів до дати припинення дії договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

14.2.1. У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою Страхувальника Страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи у розмірі, який визначено у Додатку до цих Правил, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

14.2.2. 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 страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення у розмірі, який визначено у Додатку до цих Правил, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

14.3. Сума страхових платежів, що повертаються на умовах п. 14.2 цих Правил, виплачується Страхувальнику не пізніше десяти робочих днів після дострокового припинення договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

14.4. 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, пов'язані з укладенням, зміною, виконанням та припиненням дії договорів страхування, вирішуються шляхом переговорів.

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

15.3. Позови щодо вимог, які витікають із договору страхування, можуть бути пред'явлені Страховику в строк, передбачений чинним законодавством України.

## **16. СТРАХОВІ ТАРИФИ**

16.1. Страхові тарифи обчислюються Страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків. Базові страхові тарифи наведені в Додатку 1 до цих Правил.

16.2. Норматив витрат Страховика на ведення страхової справи за цим видом страхування, визначений за розрахунками відповідних страхових тарифів згідно з п.16.1 цих Правил, становить 30% від величини страхового платежу.

16.3. Страховий тариф за договором страхування визначається за згодою сторін в залежності від:

- від конкретних умов Договору страхування; обставин заподіяння збитків; виду зобов'язань Позичальника за Кредитним договором, ризик невиконання яких є застрахованим; виду забезпечення зобов'язань Позичальника за Кредитним договором; інших чинників ризику;
- строку страхування і розміру франшизи.

16.4. В кожному конкретному випадку Страховик може при визначенні розміру страхового тарифу використовувати коефіцієнти (знижувальні або підвищувальні) до базових страхових тарифів, в залежності від умов конкретного договору страхування та факторів ризику.

Конкретний розмір страхового тарифу визначається у Договорі страхування за згодою сторін з урахуванням усіх вищезазначених умов.

16.5 Розмір страхового платежу за договором страхування визначається на основі страхової суми, зазначеної у цьому договорі, та страхового тарифу.

16.6. Страхувальник, якщо це передбачено умовами Договору страхування, має право сплачувати страховий платіж частинами в строки, обумовлені Договором страхування.

16.7. Страховий платіж, визначений договором страхування, сплачується Страхувальником готівкою або у безготівковому порядку (згідно з чинним законодавством України) в строки, визначені цим договором.

## **17. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

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

Крім того, Договір страхування згідно з Законом України "Про страхування" вважається недійсним у випадках, коли його укладено після настання страхового випадку.

17.2. Договір страхування визнається недійсним у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

17.3. В разі визнання договору страхування недійсним кожна з сторін зобов'язана повернути іншій стороні все отримане по цьому договору, якщо інші наслідки недійсності договору не передбачені законодавством України.

17.4. Цими Правилами регламентовано основні умови страхування. Однак за згодою сторін до договору страхування можуть бути внесені застереження, доповнення та зміни, виходячи з конкретних умов страхування, особливі умови страхування, що відповідають положенням цих Правил та не суперечать чинному законодавству України.

## Додаток №1

### до Правил добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014 р.

#### Базові страхові тарифи

1. Базовий страховий тариф встановлюється за рівнем ризику в незалежності від строку страхування:

Базові тарифи  
у відсотках від страхової суми

Страхові ризики	Франшиза, %	Страховий тариф, %
Невиконання (неналежне виконання) Позичальником своїх обов'язків перед Страхувальником, передбачених кредитним договором	0,0-0,5	7,0
	0,5-1,0	6,0
	1,0-2,0	5,5
	2,0-5,0	5,0
	5,0 та більше	4,5

2. Реальний страховий тариф розраховується шляхом множення базового страхового тарифу на поправочні коефіцієнти. Поправочні коефіцієнти встановлюються Страховиком в залежності від різноманітних факторів ризику та строку страхування, що уточнює відповідність розміру страхової премії ступеню ризику, що страхується.

Допускається використання поправочних коефіцієнтів, добуток яких знаходиться в діапазоні 0,05-4,0.

Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін.

3. Норматив витрат на ведення справ становить 30% від страхового платежу.