



# PZU Україна

Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"  
Центральний офіс

**"Затверджено**

**рішенням Правління ВАТ СК „ПЗУ Україна”**

від «05» лютого 2009 р. №16/2009

Голова Правління ВАТ СК "ПЗУ Україна"

\_\_\_\_\_ Я. Аустен



Член Правління ВАТ СК "ПЗУ Україна"

\_\_\_\_\_ Т. Тарковський

## ПРАВИЛА № 220.7

### ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)

Київ 2009

Поштова адреса:  
вул. Дегтярівська, 62, м. Київ, 04112, Україна  
Тел.: (044) 238 6 238, факс: (044) 581 04 55  
www.pzu.com.ua, mail@pzu.com.ua

Юридична адреса:  
вул. Артема, 40, м. Київ, 04053, Україна  
Код ЄДРПОУ 20782312, МФО 300528  
Р/р 26509001305735 в ЗАТ «ОТП Банк»

433

## ЗМІСТ

### Розділ 1

#### ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	3
3.	ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ .....	3
4.	СТРАХОВІ РИЗИКИ .....	3
5.	ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ .....	4
6.	СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	4
7.	ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	4
8.	ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	5
9.	ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОЇ ПОДІЇ .....	6
10.	ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ .....	7
11.	ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ .....	7
12.	СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ АБО ВІДМОВУ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ .....	8
13.	УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	8
14.	ОСОБЛИВІ УМОВИ .....	9
15.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ .....	9

### Розділ 2

#### ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	9
2.	ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	9
3.	СТРАХОВІ РИЗИКИ .....	10
4.	ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ .....	10

5.	ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ .....	10
6.	СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	10
7.	ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	10
8.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	11
9.	ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ	12
10.	ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ .....	12
11.	ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ	13
12.	СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ АБО ВІДМОВУ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ .....	13
13.	УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ .....	13
14.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ .....	14
15.	ОСОБЛИВІ УМОВИ .....	14
16.	Додаток № 1 .....	15
17.	Додаток № 2 .....	16

## ДОБРОВІЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до Закону України "Про страхування" і на підставі даних Правил, Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна», надалі іменована Страховик, укладає договори страхування кредитів.

1.2. Договір страхування укладається з однією із сторін кредитного договору, Банком або Позичальником, надалі іменованою Страхувальник.

1.3. У відповідності до даних Правил, стороною, визначеною для отримання страхового відшкодування (Вигодонабувачем) в Договорі страхування може виступати тільки Банк.

### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

2.1. Предметом Договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, і пов'язані із своєчасним поверненням йому Позичальником коштів, наданих в кредит та, в окремих випадках, процентів за ними.

2.2. Предметом Договору страхування не може бути сума штрафних санкцій, яка підлягає сплаті Страхувальнику Позичальником за несвоєчасне повернення кредитних ресурсів.

### 3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ

3.1. Страхова сума, в межах якої проводиться виплата страхового відшкодування встановлюється за домовленістю Страхувальника і Страховика, та вказується в Договорі страхування.

3.2. Страхова сума не може перевищувати вказаних в кредитному договорі суми кредиту та процентів по ньому.

### 4. СТРАХОВІ РИЗИКИ

4.1. Страховою подією в Договорі страхування ризику непогашення кредиту вважається неповернення чи неповне повернення Позичальником у вказані в кредитному договорі терміни суми кредиту та, якщо це обумовлено в договорі страхування, процентів по ньому.

4.2. Відповідальність Страховика поширюється на страхові події, які стали результатом відсутності здатності Позичальника здійснювати внесення плати по кредиту внаслідок:

- а) зміни ринкових цін на продукцію Позичальника;
- б) зниження обсягів продажу товарів;
- в) зміни конкурентної ситуації на ринку;
- г) непередбачених коливань курсів валют;
- д) погіршення загальної економічної ситуації, в тому числі підвищення рівня оподаткування та митних зборів;
- є) причин технологічного характеру;
- є) інших непередбачуваних подій, які пов'язані з підприємницькою діяльністю Позичальника.

## 5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ ТА ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

Страховий захист не поширюється і відшкодування не виплачується по страхових подіях, що стали наслідком:

а) використання Позичальником кредитних ресурсів не за цільовим призначенням;

б) інших порушень з боку Позичальника чи Страхувальника структури кредиту та інших істотних умов, визначених в кредитному договорі та додатках до нього. Виключенням є необхідно та доцільно проведені дії по відверненню, зменшенню розміру фінансового збитку, якщо вказаний збиток відшкодовується за Договором страхування та виник внаслідок подій, визначених в пункті 4.2 Правил;

в) порушення Позичальником або Страхувальником положень чинного законодавства, які призвели до настання страхової події;

г) військових дій, народних хвилювань, страйків, конфіскації майна чи коштів за розпорядженням військової чи цивільної влади, та інших подібних обставин непереборної сили, визначених в міжнародній практиці як форс-мажор.

## 6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

6.1. Договір страхування укладається на строк дії кредитного договору, і вступає в силу з 24 години, в день надходження страхового платежу на розрахунковий рахунок Страховика.

6.2. Договори страхування ризику непогашення кредиту діють на території України.

6.3. У випадку, якщо Страхувальником або Вигодонабувачем за Договором страхування виступає нерезидент України, і дія страхування поширюється на іноземну територію, додаткові умови такого страхування визначаються діючим на момент укладення Договору законодавством України та міжнародними договорами України. Страховик укладає договори страхування кредитів, дія яких поширюється на іноземну територію тільки за умови отримання ним відповідної ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

## 7. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

7.1. Підставою для укладення договору страхування є письмова заява Страхувальника та кредитний договір. Страхувальник у заяві окрім даних про себе детально описує страховий ризик і умови, на яких він готовий його передати Страховику, вказуючи при цьому, в обов'язковому порядку, цільове призначення кредиту.

7.2. Всі дані, викладені в заяві Страхувальника, кредитний договір а також будь-яка інформація, представлена Страхувальником чи Вигодонабувачем, разом зі всіма додатками до Договору вважаються, істотними умовами Договору страхування, і є його невід'ємною частиною.

7.3. Для укладення Договору страхування Страхувальником, на вимогу Страховика, повинні бути представлені наступні документи:

1) копії Статуту, установчого документу, свідоцтва про реєстрацію Позичальника;

2) баланс за останній звітний період з відміткою податкової інспекції чи аудитора;

3) копія техніко-економічного обґрунтування діяльності, що кредитується;

4) контракти, договори на поставку і реалізацію продукції, робіт чи послуг;

5) інші документи, які можуть мати істотне значення для укладення договору

страхування.

Своїм підписом і круглою печаткою Страхувальник підтверджує достовірність і відповідність діючому законодавству копій наданих Страховику документів, які є підставою для укладення договору страхування.

7.4. До укладення Договору страхування Страховик зобов'язаний вивчити надані Страхувальником документи з метою з'ясування гарантій повернення Позичальником грошових сум.

7.5. Розмір страхового платежу встановлюється за домовленістю Сторін на підставі наданих Страхувальником документів та тарифів, наведених в Додатку 1 цих Правил.

7.6. Незалежно від того, яка із Сторін кредитного договору виступає Страхувальником, Договір страхування оформлюється в трьох примірниках: один примірник залишається у Страховика, другий – вручається Позичальнику, третій Страхувальнику.

7.7. Сплата страхового внеску (платежу) проводиться Страхувальником чи будь-ким за його дорученням у встановлені Договором страхування терміни.

7.8. Якщо перший (черговий) внесок страхового платежу не надійшов (або надійшов не в повному обсязі) на розрахунковий рахунок Страховика в терміни, вказані у Договорі, то дія Договору страхування припиняється, про що Страховик протягом 72 годин повідомляє письмово Позичальника та Страхувальника.

## 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 8.1. Страхувальник зобов'язаний:

8.1.1. Надати Позичальнику кошти, в сумах і в терміни, передбачені кредитним договором.

8.1.2. Надавати Страховику інформацію про хід виконання Позичальником своїх обов'язків за Договором. У випадку настання події, що може бути кваліфікована як страхова, терміново повідомити про це Страховика і викликати його представника для підписання акту про страхову подію.

8.1.3. Повідомити Страховика про появу на рахунку Позичальника коштів. Після одержання страхового відшкодування передати Страховику право регресної вимоги до Позичальника.

8.1.4. Під час укладення та дії кредитного договору здійснювати всі загальноприйняті в банківській практиці заходи, які стосуються вироблення умов кредитного договору і визначення структури кредиту, оперативного супроводження позикових коштів та забезпечення повернення кредиту, тобто діяти так, якщо б кредит не був застрахований.

### 8.2. Позичальник зобов'язаний:

8.2.1. Вжити всіх необхідних заходів для виконання умов страхового Договору, попередження настання страхової події.

8.2.2. Негайно інформувати Страховика про будь-які зміни страхового ризику.

8.2.3. Надавати Страховику інформацію:

- про рух коштів на розрахунковому рахунку - не рідше одного разу на 15 календарних днів;

- про відхилення в розмірах фінансування, термінах і якості виконаних робіт (у відповідності з календарним планом) - на наступний день після факту подібного відхилення в письмовій формі;

8.2.4. На першу вимогу представника Страховика надавати можливість проведення ревізії бухгалтерських документів за період користування кредитом, який страхується.

8.2.5. До повного погашення заборгованості перед Страхувальником повідомити Страховика про відсутність у нього необхідних для повернення кредиту коштів не пізніше 3-х днів після настання страхової події шляхом подання заяви у письмовій формі.

8.2.6. Позичальник до настання терміну повернення грошових сум не має права без письмової згоди Страховика розпоряджатися (продати, передати, подарувати, передати у фонд розвитку і т.д.) своїми основними і оборотними засобами, в тому числі придбаними за рахунок кредиту, а також не має права надавати їх в заставу.

### **8.3. Страховик зобов'язаний:**

8.3.1. Ознайомити Страхувальника з умовами та Правилами страхування.

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

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

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

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

8.3.6. за заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення страхової вартості застрахованих майнових інтересів переукласти з ним Договір страхування;

8.3.7. не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майновий стан, крім випадків, встановлених законом.

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

### **8.4. Страховик має право:**

8.4.1. При настанні страхового випадку і виплаті страхового відшкодування, у випадку відсутності достатніх коштів на рахунках Позичальника, реалізувати прийняті в заставу товарно-матеріальні цінності, а виручку від реалізації використати на погашення своїх збитків.

8.4.2. Перевіряти фінансово-господарську діяльність Позичальника в період користування кредитом по Договору страхування.

8.4.3. За Заявою Позичальника, укласти Договір страхування на новий строк страхування, за умови сплати додаткового страхового платежу.

## **9. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОЇ ПОДІЇ**

9.1. При настанні страхової події Страхувальник зобов'язаний не пізніше 48 (сорока восьми) годин письмово повідомити про те, що сталося Страховика, заявити претензію.

## **10. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОЇ ПОДІЇ І РОЗМІР ЗБИТКІВ**

10.1. Для виплати страхового відшкодування Страхувальник зобов'язаний документально довести, що дійсно відбулась страхова подія, передбачена умовами страхування, і надати претензійні документи, необхідні Страховику для визначення суми відшкодування.

10.2. З цією метою Страховику повинні бути надані наступні документи:

- заява про страхову подію;
- поліс;
- інформація про рух коштів на розрахунковому рахунку Позичальника;
- платіжні та інші підтверджуючі документи на видатки, здійснені Позичальником під час дії договору страхування.

10.3. При необхідності Страхувальник має право вимагати інші документи, які мають значення для вирішення питання про виплату страхових сум.

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

11.1. Розмір страхового відшкодування визначається залежно від страхової суми та суми непогашеної заборгованості, і складає різницю між страховою сумою та сумою непогашених зобов'язань Позичальника згідно умов кредитного договору.

11.2. Зобов'язання Позичальника по сплаті Страхувальнику процентів за користування кредитом враховуються при визначенні суми страхового відшкодування тільки у випадку, якщо відповідальність Страховика за проценти по кредиту передбачена в договорі страхування.

11.3. Розмір страхового відшкодування вказується в страховому акті, який складається в двох примірниках, і підписується Страховиком та Страхувальником. Акт складається уповноваженим представником Страховика на підставі аналізу документів, наданих Страховику сторонами кредитного договору.

11.4. Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування за умови:

11.5.1. Якщо страховий випадок став наслідком подій, перерахованих в п.5 Правил;

11.5.2. Відмови Позичальника чи Страхувальнику надати Страховику документи, необхідні для визначення причин страхової події та розміру збитків, вчинення інших перешкод при розслідуванні обставин страхової події.

11.5.3. В інших випадках, визначених законом.

11.6. Після виплати страхового відшкодування до Страховика в межах виплаченої суми переходять всі права Страхувальника до осіб, які винні в настанні страхової події. В будь-якому випадку право регресу не пред'являється до Страхувальника.

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

12.1. Рішення про виплату страхового відшкодування та його розмір, або відмову у виплаті страхового відшкодування приймається Страховиком протягом 10-ти робочих днів з моменту надання всіх необхідних документів. Рішення про виплату страхового відшкодування приймається у вигляді страхового акту.

12.2. Виплата страхового відшкодування проводиться протягом 5-ти банківських днів з дня підписання Страхувальником страхового акту, в якому вказаний розмір страхового відшкодування. Днем страхової виплати вважається день списання коштів з розрахункового рахунку Страховика.

12.3. У випадку несвоєчасної виплати страхового відшкодування. Страховик сплачує Страхувальнику пеню за кожен день прострочення платежу, розмір якої визначається в договорі страхування або закону.

12.4. Страховик має право відстрочити виплату страхового відшкодування у випадку:

а) якщо в нього є сумніви в правомірності отримання Страхувальником страхового відшкодування до того часу, поки не будуть надані необхідні докази;

б) якщо відповідними органами внутрішніх справ порушена кримінальна справа проти Страхувальника, Позичальника або їх уповноважених осіб і ведеться розслідування обставин, що привели до настання страхового збитку - до закінчення розслідування.

### **13. УМОВИ ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ**

13.1. Зміна умов Договору страхування можлива лише за взаємною згодою сторін. Всі зміни і доповнення оформляються додатками, які є невід'ємною частиною Договору страхування.

13.2. Договір страхування припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі:

13.2.1. закінчення строку дії;

13.2.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;

13.2.3. 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 10 (десяти) робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

13.2.4. 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»;

13.2.5. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

13.2.6. прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;

13.2.7. в інших випадках, передбачених законодавством України.

13.3. Дія договору страхування може бути достроково припинена на вимогу як Страхувальника так і Страховика. Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати припинення дії договору страхування. В цьому випадку умови розірвання Договору визначаються за згодою сторін, або відповідно до ст. 28 Закону України "Про страхування".

У випадку порушення Страхувальником або Позичальником своїх зобов'язань, визначених в ст. 8 цих Правил, Страховик може розірвати договір без додержання обов'язкового 30-ти денного терміну.

### **14. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

14.1. Всі заяви та повідомлення, які стосуються договору страхування робляться сторонами виключно в письмовій формі.

14.2. За згодою Страховика і Страхувальника в договір страхування можуть вноситися інші умови, права і зобов'язання сторін, не передбачені, даними

Правилами, якщо це не суперечить закону та даними Правилами.

14.3. Права та обов'язки Страховика та Страхувальника, підстави для відмови у здійсненні страхових виплат, зазначені у цих Правилах, але які не передбачені Законом України «Про страхування», повинні бути передбачені Договором страхування.

## **15. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

Всі питання, не врегульовані Договором страхування або даними Правилами вирішуються за згодою сторін або в порядку відповідно до чинного законодавства України.

## **РОЗДІЛ 2.**

### **СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ**

#### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

1.1. Відкрите акціонерне товариство «Страхова компанія «ПЗУ Україна», надалі Страховик, згідно цих Правил та Закону України "Про страхування" укладає договори добровільного страхування кредитів та відповідальності юридичних та фізичних осіб (далі - Позичальники) перед кредитором за своєчасне і повне повернення кредиту.

Вигодонабувачем за даними Правилами є кредитна установа.

1.2. Кредитом визнається позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпечення, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

#### **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.**

2.1. Предметом Договору страхування є майновий інтерес Позичальника, що не суперечить закону і пов'язаний з відповідальністю перед кредитором в разі неповернення або неповного повернення кредиту і процентів за користуванням ним.

#### **3. СТРАХОВІ РИЗИКИ.**

3.1. Страховим випадком за даними Правилами є невиконання Страхувальником зобов'язань перед кредитором по своєчасному і повному або частковому поверненню суми кредиту і процентів за користування кредитом.

3.2. Відповідальність Страховика перед Вигодонабувачем виникає, якщо Страхувальник не сплатив обумовлену кредитним договором суму протягом 20-ти робочих днів після настання строку платежу, передбаченого кредитним договором.

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

4.1. Не є страховим випадком неповне або несвоєчасне погашення кредитів Страхувальником, якщо неможливість виконання ним своїх зобов'язань перед кредитором обумовлена форс-мажорними обставинами, передбаченими кредитним договором.

4.2. Не приймаються на страхування відповідальність Страхувальника за неповернення кредитів, за якими на день укладення договору страхування є прострочена заборгованість, а також за повернення кредитів, які надаються Страхувальнику з порушенням чинного законодавства.

## 5. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ ТА СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ.

5.1. За договором страхування Страховик виплачує Вигодонабувачу відшкодування в повному розмірі суми непогашеного Страхувальником кредиту і процентів по ньому, якщо інше не передбачено договором страхування.

5.2. Страхова сума встановлюється в розмірі суми кредиту та процентів по кредиту і зазначається належним чином в Договорі страхування.

5.3. Страхова премія визначається згідно тарифних ставок, зазначених у Додатку №2 до цих Правил.

## 6. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

6.1. Період дії договору страхування відповідальності Страхувальника за непогашення кредиту встановлюється договором страхування, виходячи із строків повернення сум кредиту.

6.2. Договір страхування набуває чинності з моменту внесення першого страхового платежу та діє до 24 годин 00 хвилин дня, який зазначено в Договорі страхування як день закінчення строку його дії, якщо інший порядок набуття чинності та припинення дії не передбачений умовами Договору страхування.

6.3. Місце дії договору страхування - територія України, якщо інше не обумовлено договором страхування.

## 7. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

7.1. Договір страхування є трьохстороннім і укладається між Страховиком, Страхувальником і Вигодонабувачем.

7.2. Договір страхування укладається на підставі письмової заяви Страхувальника

Одночасно із заявою Страхувальник надає:

а) копію кредитного договору з усіма документами, що до нього відносяться;

б) копію висновку по проведенню техніко - економічної експертизи проекту та інші документи, які можуть мати суттєве значення при оцінці ступеня ризику.

7.3. Страховик до укладення договору страхування має право ретельно вивчити надані документи з метою виявлення наявності гарантій повернення Страхувальником коштів по отриманому кредиту і забезпечення фінансової стабільності страхових операцій.

Якщо буде встановлено, що видача кредиту здійснюється без достатніх гарантій, то Страховик може встановити вищу тарифну ставку або відмовити в укладенні договору страхування.

7.4. Страховик на підставі наданих документів визначає суму страхового платежу за договором страхування, виходячи з сум непогашеної заборгованості і встановлених тарифних ставок.

7.5. Страхові платежі за короткостроковими кредитами (виданим на строк менше року) сплачуються одноразово, за довгостроковими кредитами, що видаються одноразово, річна сума платежів сплачується відразу або частками.

7.6. Страхові платежі Страхувальник перераховує на рахунок Страховика протягом 5-ти банківських днів з дня надходження суми кредиту на рахунок Страхувальника.

7.7. Якщо за договорами страхування до встановленого першого строку сплати надійде менше 50% нарахованої суми страхових платежів, то такі договори вважаються недійсними. Платежі, що надійшли за цими договорами, протягом 10 робочих днів повертаються Страхувальнику.

7.8. Якщо до встановленого чергового строку страхові платежі не будуть сплачені, дія договору припиняється, про що Страхувальнику надсилається повідомлення.

7.9. Розрахунок суми страхових платежів проводиться, виходячи із відповідної ставки платежу і кількості повних місяців (років), протягом яких Страхувальник користується кредитом. Строк 15 календарних днів і більше приймається за повний місяць, менше 15-ти календарних днів - не зараховується.

7.10. Якщо кредит видається частинами, то при видачі чергової суми Страхувальник самостійно розраховує страхові платежі і сплачує їх у встановлені строки. При цьому, Страховику, який здійснює контроль за правильністю розрахунку і повнотою сплати платежів, направляється повідомлення.

## 8. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН.

### 8.1. Страхувальник зобов'язаний:

8.1.1. Надати Страховику документи, передбачені в Договорі страхування;

8.1.2. Своєчасно вносити страхові платежі;

8.1.3. Повідомити Страховика про інші діючі договори страхування щодо предмету Договору страхування, який страхується;

8.1.4. Використовувати кредитні кошти тільки за цільовим призначенням;

8.1.5. На вимогу Страховика надавати йому фінансовий звіт про використання кредиту;

8.1.6. Повідомити Страховика про настання страхового випадку протягом 3-х робочих днів з моменту, коли Страхувальнику стало про це відомо;

8.1.7. Не вносити зміни в кредитний договір без згоди Страховика.

### 8.2. Страхувальник має право:

8.2.1. Ознайомитися із правилами страхування;

8.2.4. Достроково розірвати договір страхування.

### 8.3. Страховик зобов'язаний:

8.3.1. Ознайомити Страхувальника з умовами страхування та цими Правилами.

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

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

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

8.3.5. Не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майновий стан, крім випадків, встановлених законом.

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

### 8.4. Страховик має право:

8.4.1. В разі необхідності робити запити в компетентні органи про відомості, що пов'язані зі страховим випадком;

8.4.2. Проводити перевірку обставин страхового випадку;

8.4.3. Достроково розірвати договір страхування;

8.4.4. Відстрочити виплату страхового відшкодування, якщо є необхідність провести додаткове розслідування страхового випадку;

8.4.5. Відмовити у виплаті страхового відшкодування, якщо Страхувальник:

а) подав свідомо неправдиві відомості про предмет Договору страхування та обставини, що мають суттєве значення для судження про страховий ризик;

б) порушив умови Договору страхування;

в) несвоєчасно повідомив про настання страхового випадку без поважних на це причин або створював Страховику перешкоди у визначенні обставин, характеру та розміру збитків.

8.5. Вигодонабувач зобов'язаний:

8.5.1. Своєчасно перерахувати Страхувальнику суму кредиту;

8.5.2. Не вносити змін та доповнень до кредитного договору без письмової згоди Страховика;

8.5.3. Передати Страховику право вимоги до Страхувальника в разі невиконання ним умов кредитного договору після виплати страхового відшкодування.

## **9. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ.**

9.1. При настанні страхового випадку Страхувальник зобов'язаний протягом 5-ти календарних днів повідомити Страховика письмово, додавши кредитний договір, графік сплати та інші документи, що відносяться до даного договору.

9.2. Терміново вжити всі необхідні заходи для погашення простроченої заборгованості.

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

10.1. Для отримання страхового відшкодування Страхувальник повинен документально довести:

- свій інтерес у застрахованому кредиті;
- факт настання страхового випадку;
- розмір збитків.

10.2. Основними документами вважаються:

а) для доведення інтересу в застрахованому кредиті:

- кредитний договір;

б) для доведення факту страхового випадку:

- претензія до Страхувальника, витяг із позичкового рахунку тощо;

в) для доведення розміру збитків:

- розрахунок збитків згідно діючого законодавства.

10.3. На вимогу Страховика Страхувальник повинен надати також інші документи, що підтверджують настання страхового випадку.

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

11.1. Після отримання документів, що підтверджують настання страхового випадку, Страховик за участю Страхувальника складає акт про страховий випадок.

11.2. Розмір страхового відшкодування визначається, виходячи із встановленої в договорі страхування межі відповідальності Страховика та фактичних збитків, підтверджених документально.

11.3. Відшкодування проводиться за вирахуванням обумовленої в договорі страхування франшизи та сум, отриманих як відшкодування від третіх осіб.

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

12.1. Страховик приймає рішення і здійснює виплату страхового відшкодування протягом 10-ти робочих днів з моменту отримання всіх необхідних документів, підтверджуючих факт страхової події і розмір збитків.

12.2. Про відмову у виплаті страхового відшкодування Страховик приймає рішення протягом 10-ти робочих днів з моменту отримання всіх необхідних документів і письмово повідомляє про це Страхувальника з зазначенням причин відмови в терміни, обумовлені Договором страхування.

## 13. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.

13.1. Договір страхування припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі:

13.1.1. закінчення строку дії;

13.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;

13.1.3. несплати страхувальником страхових платежів у встановлені Договором страхування строки. При цьому Договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за письмовою вимогою страховика протягом 10 (десяти) робочих днів з дня пред'явлення такої вимоги страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування;

13.1.4. 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»;

13.1.5. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;

13.1.6. прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним;

13.1.7. в інших випадках, передбачених законодавством України.

13.2. Про намір достроково припинити дію Договору страхування будь-яка Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення Договору страхування.

13.3. У разі несплати Страхувальником першої (чергової) частини страхової премії у встановленій умовами даного Договору строк або сплати страхової премії не в повному обсязі, дія Договору страхування припиняється автоматично без попередження Страхувальника, якщо це передбачено Договором страхування.

13.4. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, Страховик повертає йому страхову премію за період, що залишився до закінчення дії Договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, то останній повертає Страхувальнику сплачену ним страхову премію повністю.

13.6. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страховика Страхувальнику повертаються повністю сплачену ним страхову премію. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору страхування, то Страховик повертає йому страхову премію за період, що залишився до закінчення дії Договору, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при

розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим Договором страхування.

13.7. Договором страхування можуть бути передбачені інші підстави припинення дії Договору страхування, якщо це не суперечить законодавству України та відповідає Правилам.

13.8. У випадку дострокового припинення дії Договору повернення страхової премії, сплаченої в безготівковій формі, не може бути здійснено в готівковій формі.

#### 14. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

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

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

14.3. Строк позовної давності в частині пред'явлення вимог щодо виплати страхового відшкодування регламентується законодавством України.

#### 15. ОСОБЛИВІ УМОВИ.

15.1. Недійсність договору страхування.

15.1.1. Договір страхування вважається недійсним з моменту його укладення, якщо:

15.1.1.1. це передбачено законодавством України;

15.1.1.2. його укладено після події, що визнається страховою у відповідності з даними Правилами;

15.1.2. Договір страхування визнається недійсним в судовому порядку.

15.2. Форс-мажорні обставини.

15.2.1. Форс-мажор - надзвичайні і непереборні обставини, визначені такими законодавством (пожежа, землетрус, воєнні дії, заборонні заходи вищих державних органів тощо), при настанні яких Страховик призупиняє виконання зобов'язань за договорами страхування або звільняється від їх виконання.

15.2.2. Про настання форс-мажорних обставин Страховик письмово повідомляє Страхувальника протягом трьох робочих днів.

15.2.3. Якщо Страховик не сповістив у зазначений строк про виникнення форс-мажорних обставин, то він у подальшому не має права посилатися на ці обставини, як ті, що звільняють його від виконання своїх зобов'язань.

15.3. Внесення змін та доповнень у договір страхування.

15.3.1. Внесення змін та доповнень у договір страхування проводиться за спільною згодою Страховика і Страхувальника на підставі письмової однієї із сторін протягом 5-ти робочих днів з моменту отримання заяви іншою стороною і оформляється додатковою угодою сторін.

15.3.2. Якщо будь-яка із сторін не погоджується із внесенням змін та доповнень в договір страхування, в 10-денний строк вирішується питання про дію договору на попередніх умовах або про припинення його дії.

15.3.3. З моменту отримання заяви однією із сторін до моменту прийняття рішення згідно п. п. 15.3.1. і 15.3.2., договір продовжує діяти на попередніх умовах.

15.4. Права та обов'язки Страховика та Страхувальника, підстави для відмови у здійсненні страхових виплат, зазначені у цих Правилах, але, які не передбачені Законом України «Про страхування», повинні бути передбачені Договором страхування.

### ТАРИФНІ СТАВКИ

Термін користування кредитом (у місяцях)	Ставка тарифу (річна), % від страхової суми
до 1	2,4
1	1,8
2	2,0
3	3,2
4	4,3
5	5,4
6	6,4
7	7,3
8	8,0
9	8,5
10	9,0
11	9,5
12 і більше	10,0

Враховуючи велику неоднорідність договорів страхування кредитів, конкретний розмір страхового тарифу визначається по домовленості Страхувальника і Страховика із застосуванням підвищуючих та понижуючих коефіцієнтів в межах: 0,5 – 2,5.

При цьому враховуються платоспроможність та досвід роботи Позичальника, загальна сума, від та структура кредиту, відношення страхової суми до суми кредиту, розмір франшизи та інші фактори, що мають істотний вплив на визначення величини страхового ризику.

Норматив витрат на ведення справи при розрахунку тарифів склав 30,0%.

### ТАРИФНІ СТАВКИ

Страховий тариф визначається множенням базового тарифу на поправочні коефіцієнти від 0,1 до 10 відповідно до впливу вищезазначених факторів на ступінь ризику.

Таблиця 1

Строк кредитування Позичальника	Тариф, %
до 1 місяця	4,00
до 2-х місяців	4,20
до 3-х місяців	4,20
до 4-х місяців	5,20
до 5-ти місяців	5,60
до 6-ти місяців	6,00
до 7-ми місяців	6,40
до 8-ми місяців	6,80
до 9-ти місяців	7,20
до 10-ти місяців	7,80
до 11-ти місяців	8,80
12 місяців і більше	10,00

Таблиця 2

Коефіцієнти до тарифів (Таблиця 1) в залежності від цивільного використання кредиту.

Ціль використання кредиту	Коефіцієнт (К1)
<b>1. Торгово-посередницькі операції</b>	
- з продтоварами, спиртними напоями, тютюновими виробами	0,40
- з господарськими товарами, миючими засобами	0,50
- з одягом, взуттям, галантереєю	0,60
- з аудіо-, відео-, побутовою технікою	0,70
- з комп'ютерною технікою	0,80
- з текстильними товарами	0,90
- з культ-, спорттоварами	1,00
- з меблями	1,10
- з автомобілями	1,20
<b>2. Кредитування поточних виробничих потреб</b>	
- закупівля сировини, матеріалів	1,00
- оплата робіт (послуг)	1,10
- виплата заробітної плати	1,20

<b>3. Довгострокове кредитування</b>	
- нові технології	1,00
- технічне оснащення	1,10
- будівництво, реконструкція	1,20
- капітальні вкладення	1,30

Таблиця 3

Коефіцієнти до тарифів (Таблиця 1) в залежності від терміну функціонування позичальника у відповідній сфері діяльності.

<b>Термін функціонування</b>	<b>Коефіцієнт (K2)</b>
Від 1 до 5 років	1,00
Від 5 до 10 років	0,90
Від 10 і більше років	0,80

Таблиця 4

Коефіцієнти до тарифів (Таблиця 1) в залежності від суб'єкту кредитування.

<b>Суб'єкт кредитування</b>	<b>Коефіцієнт (K3)</b>
Акціонер банку	0,30
Клієнт банку	0,60
Інші категорії	1,00

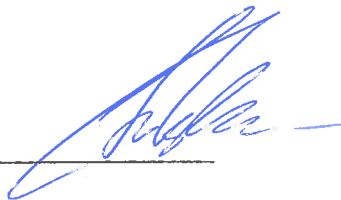
Таблиця 5

Коефіцієнти до тарифів (Таблиця 1) в залежності від територіального положення Позичальника відносно кредитної установи.

<b>Суб'єкт кредитування</b>	<b>Коефіцієнт (K4)</b>
В одному населеному пункті	0,80
В межах однієї області	1,00
За межами області	1,20

Норматив витрат на ведення справи при розрахунку тарифів склав 30,0%.

Актуарій \_\_\_\_\_



(Киснікова Т.В.)

І прошпуровано, прогумеровано

та скріплено печаткою

18 (Баченюк) аркушів

«В» шостого аркуша

Державна фіскальна служба

ЗАРЕЄСТРОВАНО

Ідентифікаційний код 20782812

М. Київ

Відкрито

18952812

1203a09