

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

«17» лютого 2014 року

Директор



Пушкарьов О.В.

ПРАВИЛА
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ
(у тому числі відповідальності позичальника
за непогашення кредиту)

№ 16.1

ЗМІСТ

ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ.....	3
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	3
3. СТРАХОВІ РИЗИКИ ТА СТРАХОВІ ВИПАДКИ.....	4
4. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ.....	4
5. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	5
6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА.....	5
7. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВІ ПЛАТЕЖІ.....	6
8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	6
9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.....	6
10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ.....	8
11. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ.....	8
12. ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ЗБИТКУ І СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ.....	9
13. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ.....	9
14. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У СТРАХОВІЙ ВИПЛАТІ.....	10
15. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.....	11
16. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	11
17. ОСОБЛИВІ УМОВИ.....	11
18. ДОДАТОК № 1.....	12

ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

В цьому розділі наведені терміни, що використовуються в цих Правилах і вживаються в такому значенні:

Страховик – ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ».

Страхувальник – банк або інша фінансова установа, що здійснює кредитування згідно з законодавством України та дієздатна фізична або юридична особа – позичальники, що уклали зі Страховиком договір страхування щодо кредитного договору.

Вигодонабувач – особа, яка може зазнати збитків в результаті настання страхового випадку та визначена Страхувальником у договорі страхування як особа, яка має право отримати страхове відшкодування у разі настання страхового випадку.

Позичальник – фізична або юридична особа, яка отримує у тимчасове користування кошти за кредитним договором.

Договір страхування – письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити Страхувальнику або Вигодонабувачу страхове відшкодування, а Страхувальник зобов'язується сплатити у визначені строки страховий платіж та виконувати інші умови договору страхування.

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

Страховий платіж (страховий внесок, страхова премія) – плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з договором страхування.

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

Франшиза – частина збитків, що не відшкодовується Страховиком згідно з договором страхування. Франшиза може бути умовною чи безумовною.

Страхове відшкодування – грошова сума, в межах встановленої договором страхування страхової суми, яку Страховик відповідно до умов договору страхування виплачує Страхувальнику або Вигодонабувачу у разі настання страхового випадку.

Кредит – грошові кошти, що передаються кредитором (Страхувальником) у тимчасове користування Позичальнику на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності.

Кредитний договір – договір, що визначає умови надання кредитором (Страхувальником) кредиту і його повернення Позичальником та сплатити процентів за користування ним.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Правила добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ» (далі – **Правила**) розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про страхування» та інших законодавчих і нормативно-правових актів України.
- 1.2. Страховик на умовах цих Правил укладає договори добровільного страхування кредитів (далі – **договори страхування**) зі Страхувальником.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 2.1. **Предметом договору страхування** за цими Правилами є майнові інтереси Страхувальника (Вигодонабувача), що не суперечать Закону, пов'язані з можливими збитками внаслідок неповернення Позичальником кредиту та/або відсотків за користування ним.

3. СТРАХОВІ РИЗИКИ ТА СТРАХОВІ ВИПАДКИ

- 3.1. **Страховий випадок** – подія, передбачена договором страхування, що відбулася і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачу.
- 3.2. **Страховий ризик** – подія, на випадок якої провадиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання, а саме:
- 3.2.1. неповернення Позичальником з поважних причин кредиту та/або процентів за користування ним, відповідно до умов кредитного договору;
- 3.2.2. неповернення Позичальником з поважних причин частини кредиту та/або частини процентів за користування ним після закінчення строку дії кредитного договору, відповідно до його умов.
- 3.3. Під **поважними причинами** в цих Правилах варто розуміти:
- 3.3.1. для Позичальника – юридичної особи:
- а. ліквідація Позичальника або оголошення про порушення справи про банкрутство Позичальника;
- 3.3.2. для Позичальника – фізичної особи:
- а. смерть Позичальника;
- б. встановлення Позичальнику інвалідності 1 або 2 групи;
- в. обмеження дієздатності або визнання Позичальника недієздатним;
- г. визнання Позичальника безвісно відсутнім або оголошення померлим;
- 3.3.3. інші причини, визначені договором страхування.

4. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

- 4.1. Якщо інше прямо не передбачено договором страхування, **не визнаються страховими випадками** події, що сталися внаслідок:
- 4.1.1. впливу ядерної енергії в будь-якій формі;
- 4.1.2. військових дій, а також маневрів або інших військових заходів;
- 4.1.3. громадянської війни, терористичних актів;
- 4.1.4. страйків і масових заворушень;
- 4.1.5. вилучення, конфіскації, реквізиції, арешту та інших подібних заходів за розпорядженням державних органів, заборони владою проведення робіт в країні Страхувальника чи Позичальника;
- 4.1.6. протиправних дій (бездіяльності) державних органів, органів місцевого самоврядування або посадових осіб цих органів, в тому числі внаслідок видання вищевказаними органами та посадовими особами документів, що не відповідають законодавству України;
- 4.1.7. навмисних дій (бездіяльності) з боку Страхувальника, його посадових осіб, що призвели до настання страхового випадку;
- 4.1.8. халатності, допущеної персоналом Страхувальника, а також умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
- 4.1.9. встановлення Позичальнику – фізичній особі інвалідності 1 або 2 групи, якщо на момент укладання договору страхування Позичальник вже мав інвалідність нижчої групи.
- 4.2. **За цими Правилами не підлягають страхуванню та виплата страхового відшкодування не проводиться** за:
- 4.2.1. непрямі збитки будь-якого характеру, включаючи втрачену вигоду, неустойку (штрафи, пені), збитки внаслідок прострочень, порушення умов, скасування договорів (контрактів), адміністративні штрафи, нецільове використання кредиту, різниці курсів валют;
- 4.2.2. втрату, знищення або пошкодження грошових коштів, цінних паперів, бухгалтерських та інших документів.
- 4.3. Договором страхування також можуть бути передбачені додаткові виключення із страхових випадків, що не суперечать законодавству України та цим Правилам.

5. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 5.1. Для укладання договору страхування Страхувальник подає Страховику заяву та такі документи:
 - 5.1.1. кредитний договір;
 - 5.1.2. установчі та реєстраційні документи Позичальника;
 - 5.1.3. баланс або довідку про фінансовий стан Позичальника – юридичної особи на останню звітну дату, підтверджену аудитором або довідку про доходи Позичальника – фізичної особи;
 - 5.1.4. техніко-економічне обґрунтування ефективності використання кредиту;
 - 5.1.5. опис товарно-матеріальних цінностей або іншого майна Позичальника, що може стати забезпеченням права вимоги Страхувальника до Позичальника, що переходить до Страховика після виплати страхового відшкодування;
 - 5.1.6. інші документи, необхідні для визначення ступеня ризику неповернення кредиту.
- 5.2. При укладанні договору страхування Страхувальник зобов'язаний повідомити Страховика про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки ступеня страхового ризику стосовно предмета, що приймається на страхування.
- 5.3. **Обставинами, що мають істотне значення для оцінки ступеня страхового ризику є:**
 - 5.3.1. будь-яка зміна даних та/або обставин, що надані Страхувальником в заяві на страхування;
 - 5.3.2. зміна умов кредитного договору;
 - 5.3.3. інші обставини, що передбачені договором страхування.
- 5.4. Договір страхування може укладатися відносно одного кредитного договору або декількох кредитних договорів.
- 5.5. Факт укладення договору страхування може посвідчуватися страховим свідоцтвом (сертифікатом, полісом), що є формою договору страхування.
- 5.6. При необхідності внесення змін та доповнень до договору страхування укладається додаткова угода.

6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ. ФРАНШИЗА

- 6.1. Страхова сума встановлюється за згодою сторін договору страхування, виходячи із розміру суми кредиту та процентів за його використання на підставі умов кредитного договору.
- 6.2. У разі продовження строку дії договору страхування згідно з п.8.2 цих Правил страхова сума встановлюється за згодою сторін, виходячи із розміру суми неповерненого кредиту та процентів за його використання на підставі умов кредитного договору.
- 6.3. Страхова сума за договором страхування може бути встановлена у валюті кредиту.
- 6.4. Якщо кредит надано в іноземній валюті, а Страхувальник бажає визначити страхову суму у національній валюті України, то страхова сума перераховується в національну валюту України за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти встановленим Національним банком України на день укладання договору страхування, якщо інше не передбачено договором страхування.
- 6.5. У договорі страхування сторони можуть обумовити розмір **франшизи**.
- 6.6. Франшиза встановлюється у відсотках від страхової суми або в абсолютному розмірі, що залежить від умов страхування і може бути умовною чи безумовною.
- 6.7. При безумовній франшизі в усіх страхових випадках розмір страхового відшкодування зменшується на розмір франшизи.
- 6.8. При умовній франшизі Страховик не несе зобов'язання за збитки, що не перевищують розмір франшизи, але відшкодовує збитки повністю, якщо розмір збитків перевищує розмір франшизи.
- 6.9. Якщо інше не обумовлено договором страхування, встановлюється безумовна франшиза.

7. СТРАХОВІ ТАРИФИ. СТРАХОВІ ПЛАТЕЖІ

- 7.1. Розмір **страхового тарифу** за договором страхування визначається Страховиком на підставі методики розрахунку страхового тарифу (Додаток 1 до цих Правил).
- 7.2. **Страховий платіж** розраховується виходячи з розмірів страхової суми та страхового тарифу.
- 7.3. Якщо страхова сума визначена в іноземній валюті, то страховий платіж перераховується в національну валюту України за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти встановленим Національним банком України на день укладання договору страхування, якщо інше не передбачено договором страхування.
- 7.4. Страховий платіж сплачується одноразово або частинами в передбачених договором страхування розмірах та строки.
- 7.5. При частковій сплаті страхового платежу, коли він сплачується одноразово, незалежно від причин, Страховик несе зобов'язання щодо виплати страхового відшкодування у тій частині страхової суми, що пропорційна відношенню фактично сплаченого страхового платежу до страхового платежу, визначеного у договорі страхування.
- 7.6. При частковій сплаті чергової частини страхового платежу, незалежно від причин, Страховик несе зобов'язання щодо виплати страхового відшкодування протягом чергового періоду страхування у тій частині страхової суми, що пропорційна відношенню фактично сплаченої частини страхового платежу до частини страхового платежу за період, визначений в договорі страхування.
- 7.7. Страховий платіж може бути сплачений готівкою або шляхом безготівкового перерахування на рахунок Страховика.
- 7.8. Страховий платіж вважається сплаченим з моменту його надходження в касу або зарахування на поточний рахунок Страховика.
- 7.9. Страховик має право вимагати від Страхувальника дострокової сплати частини несплаченого страхового платежу або утримати несплачену частину страхового платежу із страхового відшкодування, якщо до сплати чергової частини страхового платежу відбувся страховий випадок.

8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 8.1. Строк дії договору страхування встановлюється відповідно до строку дії кредитного договору.
- 8.2. У разі дії кредитного договору понад 1 (один) рік, договір страхування укладається строком на 1 (один) рік з наступним подовженням строку дії шляхом укладання додаткової угоди на такий же або менший строк із зазначенням страхової суми, страхового платежу та інших умов страхування.
- 8.3. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено договором страхування.
- 8.4. При сплаті страхового платежу частинами договір страхування діє і Страховик несе зобов'язання за укладеним договором страхування протягом періоду, за який сплачена чергова частина страхового платежу.
- 8.5. При несплаті чергової частини страхового платежу до строку передбаченого договором страхування, незалежно від причин, дія договору страхування припиняється на наступний день після закінчення періоду, за який сплачено страховий платіж.
- 8.6. Дія договору страхування розповсюджується на територію України, якщо інше не передбачено ним.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

- 9.1. **Страхувальник має право:**
 - 9.1.1. ознайомитися з цими Правилами та умовами страхування;
 - 9.1.2. призначати Вигодонабувачів для отримання страхового відшкодування, а також замінювати їх до настання страхового випадку, якщо інше не передбачено договором страхування;

- 9.1.3. при настанні страхового випадку отримати страхове відшкодування в порядку та в строк, передбачений цими Правилами та договором страхування;
- 9.1.4. припинити дію договору страхування відповідно до цих Правил і законодавства України;
- 9.1.5. отримати інформацію про Страховика відповідно до законодавства України;
- 9.1.6. отримати дублікат договору страхування у разі його втрати;
- 9.1.7. оскаржити в суді відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування.
- 9.2. **Страхувальник зобов'язаний:**
 - 9.2.1. своєчасно вносити страхові платежі;
 - 9.2.2. при укладанні договору страхування надати інформацію Страховикові про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, і надалі інформувати його про будь-яку зміну страхового ризику;
 - 9.2.3. при укладенні договору страхування повідомити страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета договору;
 - 9.2.4. вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;
 - 9.2.5. при настанні події, що за умовами договору страхування може визнаватися як страховий випадок, діяти згідно з умовами розділу 10 цих Правил;
 - 9.2.6. у разі отримання повного відшкодування збитків від особи, винної у їх завданні або третіх осіб, повернути виплачене Страховиком страхове відшкодування протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання такого відшкодування;
 - 9.2.7. надати протягом 30 (тридцяти) календарних днів всі документи, необхідні Страховику для подачі позову до осіб, винних у настанні страхового випадку, з метою отримання від них компенсації за завдані збитки;
 - 9.2.8. виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України і цими Правилами.
- 9.3. **Страховик має право:**
 - 9.3.1. отримувати від Страхувальника необхідну інформацію та перевіряти її для виконання зобов'язань за договором страхування;
 - 9.3.2. самостійно з'ясувати причини і обставини настання страхового випадку, а також розміри збитків;
 - 9.3.3. відмовити у виплаті страхового відшкодування згідно з законодавством України та умовами цих Правил;
 - 9.3.4. припинити дію договору страхування відповідно до цих Правил і законодавства України;
 - 9.3.5. вимагати у Страхувальника будь-яку інформацію, що має відношення до використання Позичальником кредиту, а також до змін в складі товарно-матеріальних цінностей, інших активів та майнових прав Страхувальника та Позичальника, що надані Позичальником для забезпечення кредитного договору.
- 9.4. **Страховик зобов'язаний:**
 - 9.4.1. ознайомити Страхувальника з цими Правилами та умовами страхування;
 - 9.4.2. протягом 2 (двох) робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати або страхового відшкодування Страхувальнику;
 - 9.4.3. при настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені), розмір якої визначається умовами договору страхування або законом;
 - 9.4.4. відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами договору страхування;
 - 9.4.5. за заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик, або збільшення вартості майна переукласти з ним договір страхування;

- 9.4.6. не розголошувати відомостей про Страхувальника та його иайнове становище, крім випадків, встановлених законом;
- 9.4.7. виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України і цими Правилами.
- 9.5. Умовами договору страхування також можуть бути передбачені інші обов'язки сторін.

10. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

- 10.1. При настанні події, що в подальшому може визнаватися як страховий випадок, Страхувальник зобов'язаний:
 - 10.1.1. протягом 3 (трьох) робочих днів, якщо інший строк не передбачений договором страхування, письмово повідомити про подію Страховика або його представника;
 - 10.1.2. вжити необхідні та доцільні заходи щодо запобігання та зменшення збитків;
 - 10.1.3. протягом 2 (двох) робочих днів письмово повідомити Страховика про всі вимоги, що висувають йому в зв'язку із цим страховим випадком;
 - 10.1.4. сприяти Страховику в суді в разі висунення вимог про відшкодування збитків за страховим випадком;
 - 10.1.5. надати Страховику всю наявну інформацію і документацію щодо причин і наслідків страхового випадку, про характер та розмір завданого збитку.
- 10.2. Після настання страхового випадку встановлюється **період очікування** протягом строку, обумовленого договором страхування, але не менше 1 (одного) календарного місяця, впродовж якого Страхувальник і Страховик вживають заходи, спрямовані на повернення заборгованості за кредитом та/або відсотків по ньому.

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

- 11.1. Після закінчення періоду очікування та неповернення Позичальником заборгованості за кредитом та/або процентів по ньому, Страхувальник протягом 5 (п'яти) робочих днів подає письмову заяву про настання страхового випадку.
- 11.2. Для прийняття рішення щодо причин, наслідків та визнання або невизнання події страховим випадком, визначення розміру збитків Страхувальника (Вигодонабувача), розрахунку суми страхового відшкодування, **Страхувальник (Вигодонабувач) повинен надати Страховику усі необхідні документи, що підтверджують причини та розмір збитку, а саме:**
 - 11.2.1. договір страхування;
 - 11.2.2. кредитний договір;
 - 11.2.3. документи, що підтверджують настання страхового випадку;
 - 11.2.4. листування Страхувальника з Позичальником, що має відношення до страхового випадку;
 - 11.2.5. виписка з позичкового рахунку та рахунку процентів Позичальника;
 - 11.2.6. акт неповернення кредиту та/або процентів за ним Позичальником;
 - 11.2.7. акти перевірок використання кредиту за цільовим призначенням;
 - 11.2.8. рішення суду, що має відношення до цього страхового випадку (у разі його наявності);
 - 11.2.9. усі інші документи, що дають змогу встановити розмір завданого збитку, що підлягає відшкодуванню.
- 11.3. У разі визнання події страховим випадком, **документами, що підтверджують розмір збитків є:**
 - 11.3.1. страховий акт – документ, що складається Страховиком, що кваліфікує подію як страховий випадок, та в якому зафіксований розмір завданих збитків і сума страхового відшкодування;
 - 11.3.2. рішення суду, у разі необхідності, яке містить розміри сум, що підлягають відшкодуванню у зв'язку з настанням страхового випадку.

12. ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ЗБИТКУ І СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 12.1. При настанні страхового випадку і визначенні розміру збитку, відшкодуванню підлягають тільки прямі збитки, виключаючи упушену вигоду, моральну шкоду тощо.
- 12.2. Розмір збитку встановлюється Страховиком на підставі документів, отриманих від Страхувальника, а також з урахуванням рішення суду, документів правоохоронних, податкових, банківських органів, місцевих органів влади, висновків експертів та спеціалізованих фірм, що діють на підставі ліцензій (юридичні, аудиторські, консультаційні тощо), необхідність подання яких визначається характером події, договором страхування, цими Правилами і вимогами законодавства України.
- 12.3. **Розмір збитку**, що виник внаслідок страхового випадку, визначається заборгованістю Позичальника за кредитним договором на день подання Страхувальником заяви про настання страхового випадку в розмірі:
 - 12.3.1. суми неповерненого кредиту, та/або
 - 12.3.2. несплачених процентів за користування кредитом.
- 12.4. **Розмір страхового відшкодування визначається, виходячи з розміру збитку з урахуванням:**
 - 12.4.1. страхової суми і обсягу зобов'язань Страховика за договором страхування (з урахуванням проведених виплат страхового відшкодування на день настання страхового випадку);
 - 12.4.2. розміру франшизи, обумовленої договором страхування;
 - 12.4.3. суми, що відшкодована особою, винною у завданні збитків, або особою, яка їх відшкодовує замість винуватця;
 - 12.4.4. розміру збитків, відшкодованих іншим страховиком за цим страховим випадком;
 - 12.4.5. необхідних та доцільних витрат, понесених Страхувальником при настанні страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами договору страхування, але не більше 10% страхової суми.
- 12.5. Якщо на день настання страхового випадку відносно предмета договору страхування діяли договори страхування інших страховиків (подвійне страхування), то страхове відшкодування визначається Страховиком пропорційно співвідношенню розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування до загального розміру страхових сум за всіма договорами страхування, що діяли відносно предмета договору страхування.
- 12.6. Якщо Страхувальник отримав відшкодування збитку від третіх осіб, Страховик виплачує лише різницю між сумою, що підлягає виплаті за умовами страхування, і сумою, отриманою від третіх осіб.
- 12.7. Сума страхового відшкодування не може бути більшою страхової суми.

13. ПОРЯДОК І УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ

- 13.1. З моменту отримання всіх необхідних документів Страховик протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів, якщо інший строк не передбачений договором страхування:
 - 13.1.1. складає страховий акт, в якому мають міститися розрахунки страхового відшкодування, а також рішення щодо його виплати, або
 - 13.1.2. приймає обґрунтоване рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування, про що письмово повідомляє Страхувальника протягом 5 (п'яти) робочих днів від дня прийняття такого рішення, якщо інший строк не передбачений договором страхування.
- 13.2. Виплата страхового відшкодування здійснюється Страхувальнику або Вигодонабувачу протягом 10 (десяти) робочих днів з дня прийняття рішення про виплату страхового відшкодування, якщо інший строк не передбачений договором страхування.
Днем виплати страхового відшкодування вважається день списання коштів з рахунку Страховика або видачі їх через касу Страховика.

- 13.3. **Страховик має право відстрочити прийняття рішення щодо виплати страхового відшкодування або відмови у випадку, коли:**
- 13.3.1. подані документи не дають змоги повністю з'ясувати причини і обставини страхового випадку, розмір збитків, право Страхувальника на одержання відшкодування – до з'ясування таких обставин;
 - 13.3.2. справа, що стосується обставин страхового випадку, розміру збитку чи відшкодування перебуває на розгляді суду – до одержання Страховиком рішення суду або ухвали про припинення (закриття) судового провадження, що набрали законної сили, а в разі оскарження в апеляційному чи касаційному порядку – після закінчення розгляду справи.
- 13.4. Якщо страхова сума у договорі страхування визначена у валюті, іншій ніж національна валюта України, то страхове відшкодування перераховується в національну валюту України за офіційним курсом гривні до відповідної валюти встановленим Національним банком України на день настання страхового випадку.
- 13.5. Після виплати страхового відшкодування до Страховика в межах фактичних затрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за завданий збиток.
- 13.6. Якщо задоволення вимог Страховика до осіб, відповідальних за завдану шкоду, стало неможливо внаслідок дії чи бездіяльності Страхувальника або Вигодонабувача (наприклад, укладання Страхувальником договору про повне або часткове припинення зобов'язання осіб, відповідальних за завдану шкоду), то Страховик вправі відмовити у виплаті страхового відшкодування, а якщо страхове відшкодування вже виплачено – вимагати (а Страхувальник зобов'язаний повернути протягом 5 (п'яти) робочих днів) отримане Страхувальником чи Вигодонабувачем страхове відшкодування повністю або у відповідній частині.

14. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У СТРАХОВІЙ ВИПЛАТІ

- 14.1. **Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування з таких причин:**
- 14.1.1. вчинення навмисних дій Страхувальником (Вигодонабувачем), спрямованих на настання страхового випадку. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ними громадянського чи службового обов'язку, в стані необхідної оборони (без перевищення її меж) або захисту майна, життя, здоров'я, честі, гідності та ділової репутації;
 - 14.1.2. вчинення представником Страхувальника або іншою особою, на користь якої укладено договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
 - 14.1.3. настання страхового випадку внаслідок грубої необережності Страхувальника;
 - 14.1.4. подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет договору страхування або про факт настання страхового випадку;
 - 14.1.5. отримання Страхувальником повного відшкодування збитків від особи, винної у їх завданні;
 - 14.1.6. несвоєчасне повідомлення Страховика про настання страхового випадку або події, що в подальшому може визнаватися як страховий випадок без поважних на це причин або створення перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;
 - 14.1.7. невиконання або неналежне виконання Страхувальником своїх обов'язків, викладених у цих Правилах та у договорі страхування;
 - 14.1.8. навмисне невжиття Страхувальником доступних заходів з метою запобігання або зменшення збитків;
 - 14.1.9. внесення змін до умов кредитного договору без узгодження зі Страховиком;
 - 14.1.10. використання отриманого кредиту не за цільовим призначенням, зазначеним в техніко-економічному обґрунтуванні;
 - 14.1.11. ненадання інформації Страхувальником, при укладанні договору страхування, про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику;

- 14.1.12. не повідомлення Страхувальником про зміну обставин, що мають істотне значення для оцінки ступеня страхового ризику, а в разі якщо повідомлення було зроблено – якщо не було укладено додаткової угоди про включення до страхових випадків зазначених обставин або не було сплачено додаткового страхового платежу, якщо це передбачено такою додатковою угодою;
- 14.1.13. в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 14.2. Договором страхування можуть бути передбачені інші причини відмови у виплаті страхового відшкодування.

15. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 15.1. **Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність** за згодою сторін, а також у разі:
 - 15.1.1. закінчення строку дії договору страхування;
 - 15.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
 - 15.1.3. дострокового припинення дії кредитного договору, в т.ч. внаслідок дострокового повернення кредиту та/або процентів за користування ним;
 - 15.1.4. несплати Страхувальником страхових платежів у встановлені договором страхування строки;
 - 15.1.5. ліквідації Страхувальника, за винятком випадку, передбаченого статтею 23 Закону України "Про страхування";
 - 15.1.6. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
 - 15.1.7. в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 15.2. Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії договору страхування, якщо інше ним не передбачено.
- 15.3. В разі дострокового припинення дії договору страхування на вимогу Страхувальника або якщо вимога Страховика зумовлена невиконанням Страхувальником умов договору страхування, Страховик повертає йому сплачені страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії цього договору, із вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором.
- 15.4. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов договору страхування або при достроковому припиненні дії договору страхування на вимогу Страховика, Страховик повертає сплачені страхові платежі повністю.

16. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 16.1. Спори за договором страхування між Страховиком і Страхувальником вирішуються шляхом переговорів, а при недосягненні згоди – в порядку, передбаченому законодавством України.
- 16.2. У випадку невиконання або неналежного виконання умов договору страхування сторони цього договору несуть відповідальність згідно з законодавством України, якщо інше ним не передбачено.

17. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 17.1. Договір страхування, зміни та доповнення до нього укладаються за згодою сторін лише у письмовій формі.
- 17.2. Всі повідомлення за договором страхування, передбачені цими Правилами та самим договором, здійснюються сторонами в письмовій формі або іншим способом, що дозволяє об'єктивно зафіксувати або підтвердити факт одержання повідомлення.
- 17.3. Страховик має право змінювати окремі пункти цих Правил згідно з діючим законодавством України.
- 17.4. У всьому, що не врегульовано цими Правилами, сторони керуються законодавством України.

МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОГО ТАРИФУ

Ця методика застосовується для розрахунку страхового тарифу за добровільним страхуванням кредитів у Страховика.

При розрахунку страхового тарифу враховуються характер діяльності Страхувальника і Позичальника, цільове призначення кредиту, наявність товарно-матеріальних цінностей або іншого майна, що можуть стати забезпеченням права вимоги Страховика до Позичальника після виплати страхового відшкодування, франшиза тощо.

Страховий тариф розраховується за формулою:

$$СТ = БТ \times К1 \times К2 \times К3 \times К4,$$

де: СТ – страховий тариф;
БТ – базовий страховий тариф;
К1, ..., К4 – коригуючі коефіцієнти.

Визначення складових для розрахунку страхового тарифу з добровільного страхування кредитів відбувається в такий спосіб:

БТ: Базовий страховий тариф

Базовий страховий тариф залежить від застрахованих ризиків та чисельно дорівнює величині тарифної ставки. Страхування можна здійснювати як від окремого ризику так і від декількох чи від усіх ризиків разом. При такому страхуванні береться відповідно окремий базовий страховий тариф чи сума декількох, або ж базова ставка усіх ризиків.

Варіанти страхового покриття	Базовий страховий тариф, % від страхової суми
<i>Позичальник – юридична особа</i>	
- ліквідація Позичальника або оголошення його банкрутом	2,50
<i>Позичальник – фізична особа</i>	
- смерть Позичальника	0,30
- встановлення Позичальнику інвалідності 1 або 2 групи	0,50
- обмеження цивільної дієздатності або визнання Позичальника недієздатним	1,00
- визнання Позичальника безвісно відсутнім або оголошення померлим	0,70
<i>інші причини, визначені договором страхування</i>	1,00 (за кожен ризик)

К1: Коефіцієнт короткостроковості

При укладанні договору страхування на строк менше одного року, в залежності від строку дії договору страхування застосовуються відповідні коригуючі коефіцієнти (при страхуванні на один рік застосовується коефіцієнт 1).

Строк страхування	Коригуючий коефіцієнт	Строк страхування	Коригуючий коефіцієнт
15 днів	0,15	6 місяців	0,70
1 місяць	0,25	7 місяців	0,75
2 місяці	0,30	8 місяців	0,80
3 місяці	0,40	9 місяців	0,85
4 місяці	0,50	10 місяців	0,90
5 місяців	0,60	11 місяців	0,95

К2: Коефіцієнт цілі кредитування

Коефіцієнт залежить від цілей фінансування, на які видається Страхувальником кредит Позичальнику, підтвердженням чого є кредитний договір:

Ціль кредитування	Коригуючий коефіцієнт
<i>Позичальник – юридична особа</i>	
- купівля основних фондів підприємств	1,00
- виробництво товарів народного споживання промислового та продовольчого призначення при існуванні угоди на їх реалізацію, без потреби міжміських перевезень та з оплатою по факту	1,10
- виробництво товарів народного споживання промислового та продовольчого призначення без існування угоди на їх реалізацію, при існуванні потреби міжміських перевезень та з оплатою по факту	1,20
- інша ціль кредитування	1,30
<i>Позичальник – фізична особа</i>	
- купівля нерухомого майна	1,00
- купівля товарів народного споживання	1,15
- купівля транспортного засобу	1,20
- інша ціль кредитування	1,25
- нецільовий кредит	1,30

К3: Підвищувальні і понижуючі коефіцієнти

Коефіцієнт залежить від особливостей договору страхування (можна застосовувати кілька коефіцієнтів шляхом їх множення):

Особливість договору	Коригуючий коефіцієнт
Діяльність, що здійснює Позичальник:	–
- інвестиційна; на ринку цінних паперів	1,30
- торгівельно-закупівельна	1,20
Використання Позичальником кредиту через посередників	1,30
Визначення страхової суми в іноземній валюті	1,10
Франшиза:	
- 0% (без франшизи)	1,00
- до 5%	0,95
- від 5% до 10%	0,90
- від 10% до 20%	0,80
- від 20% до 50%	0,70
Надання під заставу нерухомого майна для забезпечення кредитного договору	0,70
Зарплатна кредитна програма (кредитування громадян при видачі заробітної плати на банківську картку)	0,95

К4: Коефіцієнт врахування інших ступенів ризику

У конкретному випадку в залежності від чинників, що впливають на настання страхового випадку і не передбачені іншими коефіцієнтами, коригуючий коефіцієнт встановлюється у розмірі від 0,1 до 9,0.

Норматив витрат на ведення справи, врахований при розрахунку вищенаведених тарифів складає 25% від страхового платежу.

Актуарій _____

(підпис)

Карташов Ю.М.

(Свідоцтво № 03-007 від 06.12.2012)

Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою 14 аркушів
Директор ТДВ «СТ «АВЕСТА СТРАХУВАННЯ»

О.В.Пушкарьов



... СІА, що здійснює
СФЕРИ РИНКІВ ФІНАНСІВ

ЕСТРОВАННО

Голова Національного
Найменування посади

Прізвище, ініціали

16 14 06 2

Регістрація

18.05.2014