

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Голова Правління

ЗАТ «Страхова Група «ТАС»



М.О. Грицута

«15» лютого 2008 року



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

Київ – 2008

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ
2. ТЕРМІНИ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
4. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ
5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ
6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРІВ СТРАХОВИХ СУМ. СУБЛІМІТ СТРАХОВОЇ СУМИ
7. СТРАХОВИЙ ТАРИФ. СТРАХОВА ПРЕМІЯ
8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
9. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
10. ФРАНШИЗА
11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
12. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ
13. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ ТА РОЗМІР ЗБИТКІВ
14. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ У ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ
15. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ
16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ
17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ
18. ОСОБЛИВІ УМОВИ

Додаток 1 до Правил добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

1. БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ З ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
2. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ, ЗНИЖУВАЛЬНІ ТА ПІДВИЩУВАЛЬНІ КОЕФІЦІЄНТИ
3. НОРМАТИВНІ ВИТРАТИ НА ВЕДЕННЯ СПРАВИ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці «Правила добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)» Закритого акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС», надалі – Правила, розроблені відповідно до законодавства України і регулюють правовідносини між сторонами договору добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) при його укладанні та в період дії.

1.2. За договором добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), укладеним на підставі Правил, Страхувальник зобов'язується сплатити страхову премію у встановлених цим добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) розмірах та строки, а Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування у порядку і на умовах, визначених цим договором добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

2. ТЕРМІНИ

2.1. Страховик – Закрите акціонерне товариство «Страхова Група «ТАС», яке на підставі Правил укладає зі Страхувальниками договори добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

2.2. Страхувальник:

2.2.1 юридична особа, яка здійснює кредитування дієздатної фізичної особи (в тому числі фізичної особи – підприємця) або юридичної особи згідно з законодавством на умовах, встановлених діючим кредитним договором або кредитними договорами, які відносяться до визначеної Договором групи кредитних договорів, надалі – Кредитор;

2.2.2 юридична особа або дієздатна фізична особа (в тому числі фізична особа – підприємець), яка уклала зі Кредитором Кредитний договір, надалі – Позичальник; що уклала зі Страховиком договір добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).

2.3. Договір страхування – це письмова угода між Страхувальником і Страховиком, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачу, а Страхувальник зобов'язується сплачувати страхову премію у визначені строки та виконувати інші умови договору, надалі – Договір.

2.4. Сторони Договору – Страховик та Страхувальник.

2.5. Вигодонабувач – особа, яка може зазнати збитків у разі настання страхового випадку, передбаченого Договором, призначена Страхувальником для отримання страхового відшкодування.

2.6. Кредитний договір – договір, укладений між Кредитором та Позичальником, що визначає умови надання Кредитором і прийняття Позичальником в тимчасове володіння і користування суми грошових коштів на принципах терміновості, платності і зворотності.

2.7. Кредитний портфель – сукупність кредитних договорів (не менше двох), які мають однорідні характеристики та розглядаються, як одне ціле.

2.8. Кредит – кошти та матеріальні цінності, які надаються резидентами або нерезидентами у користування юридичним або фізичним особам на визначений строк та під процент, а саме: зобов'язання Кредитора надати певну суму грошей, яке надано в обмін на зобов'язання Позичальника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми. Кредити поділяються на:

2.8.1. фінансовий кредит – кошти, які надаються банком-резидентом або нерезидентом, кваліфікованим як банківська установа згідно із законодавством країни перебування нерезидента, або резидентами і нерезидентами, які мають статус небанківських фінансових установ, згідно з відповідним законодавством, а також іноземними урядами або його офіційними агентствами чи міжнародними фінансовими організаціями та

іншими кредиторами-нерезидентами у позику юридичній або фізичній особі на визначений строк, для цільового використання та під процент. Правила надання фінансових кредитів встановлюються Національним банком України (стосовно банківських кредитів), а також Кабінетом Міністрів України (стосовно небанківських фінансових організацій) відповідно до законодавства;

- 2.8.2. товарний кредит – товари, які передаються резидентом або нерезидентом у власність юридичним чи фізичним особам на умовах правочину, що передбачає відстрочення кінцевого розрахунку на визначений строк та під процент. товарний кредит передбачає передавання права власності на товари (результати робіт, послуг) покупцю (замовнику) у момент підписання договору або в момент фізичного отримання товарів (робіт, послуг) таким покупцем (замовником), незалежно від часу погашення заборгованості.
- 2.8.3. кредит під цінні папери, що засвідчують відносини позики: кошти, які залучаються юридичною особою-боржником (дебітором) від інших юридичних або фізичних осіб як компенсація вартості випущених (емітованих) таким дебітором облігацій або депозитних сертифікатів. Правила емісії (випуску), продажу та погашення (викупу) зазначених цінних паперів, а також вимоги до їх емітентів встановлюються відповідним законодавством.
- 2.9. Треті особи – держава, будь-які юридичні або фізичні особи, крім Сторін Договору.
- 2.10. Компетентні органи:
- 2.11. державні органи, до компетенції яких належить встановлення причин та обставин настання подій, аналогічних до страхових випадків, оцінка їх наслідків, а також надання офіційних роз'яснень з питань, що мають відношення до фінансових ризиків, застрахованих за Договором;
- 2.11.1. юридичні особи або фізичні особи, що мають відповідні ліцензії (у передбачених законодавством України випадках) та до яких можуть звертатись Страховик та Страхувальник для вирішення спорів та з інших питань, що впливають з Договору.
- 2.12. Застраховані витрати – витрати Страхувальника, необхідність здійснення яких виникла внаслідок настання страхового ризику та на відшкодування яких Договором передбачено страхову суму/субліміт страхової суми.
- 2.13. Період страхування – зазначений у Договорі період, протягом якого Страховик здійснює страхування за Договором, а саме: період або його частина, протягом якого (якої) може виникнути подія, що дає Страхувальнику підстави для отримання страхового відшкодування за Договором.
- 2.14. Франшиза – частина збитків Страхувальника, що не відшкодовується Страховиком відповідно до умов Договору.
- 2.15. Договір може містити інші положення, ніж передбачені Правилами, або що не передбачені Правилами, якщо ці положення не суперечать закону України.
- 2.16. Інші терміни, які не обумовлені Правилами, визначені у законодавстві України. Якщо значення якого-небудь терміну (найменування або поняття) не обумовлено Правилами та не може бути визначено, виходячи з законодавства, то таке найменування або поняття використовується у своєму звичайному лексичному значенні.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 3.1. Предметом Договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з матеріальним становищем Страхувальника під час виконання Кредитного договору.

4. СТРАХОВІ РИЗИКИ. СТРАХОВІ ВИПАДКИ

- 4.1. Страховим випадком за Договором є подія, що відбулася і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату страхового відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачу, а саме:
 - 4.1.1. настання протягом строку, що передбачений Договором, збитків Страхувальника-Кредитора внаслідок невиконання або неналежного виконання Позичальником умов Кредитного договору;
або

- 4.1.2. виникнення заборгованості Страхувальника-Позичальника по сплаті кредиту та/або відсотків за Кредитним договором за строк, що встановлений Договором; внаслідок настання страхового ризику за Договором.
- 4.2. Страховий ризик – певна подія, на випадок якої проводиться страхування і яка має ознаки ймовірності та випадковості настання, що належним чином зазначена у Договорі, а саме:
- 4.2.1. Смерть Позичальника або постійної втрати Позичальником працездатності, при цьому постійною втратою працездатності вважається первинне встановлення Позичальникові інвалідності групи, що зазначена у Договорі; та/або
- 4.2.2. Неплатоспроможність Позичальника, а саме: неспроможності виконати зобов'язання по сплаті кредиту та/або відсотків за Кредитним договором протягом строку, що встановлений Договором, внаслідок:
- 4.2.2.1. зупинки виробництва, скорочення обсягу виробництва (надання послуг, виконання робіт) внаслідок події, що передбачені Договором; та/або
- 4.2.2.2. затримки або невиконання банком Позичальника своїх обов'язків перед Позичальником у зв'язку з відкликанням ліцензії на здійснення банківських операцій, ліквідації банку в разі його неплатоспроможності, поломок (пошкоджень) системи електронних платежів та розрахунків; та/або
- 4.2.2.3. банкрутства Позичальника (банкрутство настає з моменту прийняття судом постанови про визнання боржника банкрутом або офіційного оголошення про банкрутство боржником при його добровільному ліквідуванні згідно із законодавством); та/або
- 4.2.2.4. протиправних дій третіх осіб; та/або
- 4.2.2.5. інших випадкових подій, а саме: випадкове настання фізичних чинників та/або хімічних чинників, та/або дій Третіх осіб, що не є протиправними, але призвели до неплатоспроможності Позичальника, не залежать від волі Страхувальника та відповідним чином зазначені у Договорі.
- 4.3. Відшкодуванню за Договором підлягає:
- 4.3.1. пряий збиток – сума заборгованості Позичальника по сплаті кредиту та/або відсотків за користування Кредитом відповідно до умов Кредитного договору;
- 4.3.2. застраховані витрати Страхувальника.
- 4.4. Застрахованими за Договором можуть бути такі витрати Страхувальника:
- 4.4.1. на запобігання та зменшення розміру збитку;
- 4.4.2. витрати на розслідування обставин, причин та наслідків настання події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок;
- 4.4.3. витрати на захист інтересів Страхувальника.

5. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

- 5.1. Страхування за цими Правилами розповсюджується на страхові випадки, які сталися в період дії Договору. Якщо страховий випадок стався з причин, які існували до початку дії Договору, страхове відшкодування підлягає виплаті лише за умови, що Страхувальнику нічого не було і не могло бути відомо про існування цих причин.
- 5.2. Якщо інше не передбачено Договором, Страховик не відшкодовує збитки Страхувальника, що сталися внаслідок:
- 5.2.1. бойових дій або військових заходів, інтервенції, ворожих дій армій інших держав (незалежно від того була оголошена війна або ні), або їх наслідків;
- 5.2.2. революцій, повстань, громадських заворушень і страйків, конфіскації, а саме: безвідплатного позбавлення Страхувальника права власності на застраховане майно за рішенням суду у якості санкції за вчинення правопорушення у випадках, встановлених законом; реквізиції, а саме: примусового відчуження у Страхувальника застрахованого майна з метою суспільної необхідності на підставі та в порядку, встановлених законом,

- за умови попереднього або наступного – у випадках, передбачених законом, і повного відшкодування його вартості; арешту або знищення застрахованого майна за розпорядженням органів державної влади, узурпації влади, тощо, при цьому:
- 5.2.2.1. страйк – це організована відмова частини робітників або всіх робітників працювати, спрямована на досягнення певних цілей, що може супроводжуватися псуванням і знищенням застрахованого майна Страхувальника – юридичної особи або призвести до саботажу – свідомого невиконання або умисного недбалого виконання робітниками своїх трудових зобов'язань на час оголошеного страйку, що спричиняє пошкодження або знищення застрахованого майна;
 - 5.2.2.2. громадські заворушення – це протиправні дії будь-якої кількості фізичних осіб, спрямовані проти людей і майна, що супроводжуються насильством і опором представникам влади;
 - 5.2.3. тероризму, терористичного акту, технологічного тероризму, терористичної діяльності та/або антитерористичних дій;
 - 5.2.4. дії мін, торпед, бомб та іншої зброї;
 - 5.2.5. зняття заборгованості або перенесення термінів погашення заборгованості згідно з міжнародними угодами, ратифікованими Україною;
 - 5.2.6. відміни імпоротної (експортної) ліцензії, введення ембарго на імпорт (експорт);
 - 5.2.7. коливань валютних курсів – зміна встановленого Національним банком України курсу грошової одиниці України до грошової одиниці іншої країни, в якій здійснюються розрахунки за Кредитним договором більше, ніж на 5 %;
 - 5.3. Не може бути застрахованим за Договором інвестиційний податковий кредит, а саме: це відстрочка плати податку на прибуток, що надається суб'єкту підприємницької діяльності на визначений строк з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм, з наступною компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку через загальне зростання прибутку, що буде отримано внаслідок реалізації інноваційних програм.
 - 5.4. Не підлягають відшкодуванню за Договором:
 - 5.3.1. неустойки (штрафи, пені) та інші стягнення, які виникають з договірних та позадоговірних обов'язків Страхувальника;
 - 5.3.2. моральна шкода;
 - 5.3.3. непрямі збитки Страхувальника, при цьому непрямий збиток Страхувальника – неотримані Страхувальником майбутні вигоди внаслідок настання події, передбачених пунктами 4.1.1, 4.1.2 Правил та зазначених у Договорі, при цьому майбутні вигоди – прибуток, що Страхувальник міг би одержати протягом періоду часу, передбаченого в Договорі, якби не настали події, передбачені пунктами 4.1.1, 4.1.2 Правил.
 - 5.5. Договором можуть бути передбачені інші виключення зі страхових випадків та обмеження страхування.
- 6. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРІВ СТРАХОВИХ СУМ. СУБЛІМІТ СТРАХОВОЇ СУМИ**
- 6.1. Страхова сума – це грошова сума, в межах якої Страховик, відповідно до умов Договору, зобов'язаний здійснити виплату страхового відшкодування при настанні страхового випадку.
 - 6.2. Страхова сума за Договором є граничною сумою сплати Страховиком страхових відшкодувань за Договором.
 - 6.3. Розмір страхової суми визначається за домовленістю між Страховиком та Страхувальником на момент укладання Договору або внесення змін до Договору в розмірі:
 - 6.3.1. кредиту та/або відсотків за користування кредитом відповідно до умов Кредитного договору;
 - 6.3.2. максимально можливого обсягу застрахованих витрат.
 - 6.4. Субліміт страхової суми – встановлений у межах страхової суми за Договором ліміт, яким обмежено суму виплачуваних страхових відшкодувань.
 - 6.5. Субліміт страхової суми може бути встановлений:

- 6.5.1. за окремим страховим ризиком;
- 6.5.2. щодо застрахованих витрат.
- 6.6. Якщо інше не передбачено Договором:
- 6.6.1. страхова сума та відповідний субліміт страхової суми за Договором зменшується на суми здійснених за Договором виплат страхового відшкодування з дати виплати страхового відшкодування, але у будь-якому випадку не раніше дати складання Страховиком страхового акту з визначенням розміру страхового відшкодування відповідно до умов Договору;
- 6.6.2. розмір страхової суми за Договором, що зменшений відповідно до умов пункту 6.6.1 Правил, може бути поновлений до первинного, що зазначений у Договорі, розміру шляхом складання додаткового договору до Договору відповідно до заяви Страхувальника на таке поновлення за формою, встановленою Страховиком, та сплати додаткової страхової премії за період до закінчення строку дії Договору;
- 6.6.3. якщо розмір страхової суми за Договором, що зменшена відповідно до умов пункту 6.6.1 Правил, не був поновлений до первинного розміру відповідно до умов пункту 6.6.2 Правил, Страховик несе зобов'язання за Договором до закінчення строку дії Договору з врахуванням коефіцієнту недострахування (співвідношення страхової суми за Договором до суми кредиту та/або відсотків за користування кредитом), а саме: страхове відшкодування сплачується у такій же частці від визначених за страховим випадком збитків, яку становить розмір страхової суми за Договором, що зменшена відповідно до умов пункту 6.6.1 Правил, до суми кредиту та/або відсотків за користування кредитом.
- 6.7. Якщо страхову суму за Договором встановлено у розмірі більшому за суми кредиту та/або відсотків за користування кредитом, зобов'язання Страховика обмежено сумою кредиту та/або відсотків за користування кредитом, та страхове відшкодування не сплачується у частині страхової суми, що перевищує суму кредиту та/або відсотків за користування кредитом.
- 6.8. Якщо інше не передбачено Договором, у разі збільшення суми кредиту та/або відсотків за користування кредитом протягом строку дії Договору, Страховик несе зобов'язання за Договором пропорційно відношенню страхової суми за Договором до суми кредиту та/або відсотків за користування кредитом на момент настання страхового випадку.

7. СТРАХОВИЙ ТАРИФ. СТРАХОВА ПРЕМІЯ

- 7.1. Страховий тариф – ставка страхової премії з одиниці страхової суми за визначений період страхування.
- 7.2. Базові страхові тарифи встановлюються в залежності від майнових інтересів Страхувальника та страхового ризику.
- 7.3. Страхова премія – плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором.
- 7.4. Страхова премія розраховується Страховиком виходячи з розміру страхової суми, базових тарифів та знижувальних або підвищувальних коригувальних коефіцієнтів до них.
- 7.5. Страхова премія сплачується Страхувальником:
- 7.5.1. безготівковим платежем на поточний рахунок Страховика;
або
- 7.5.2. готівкою у касу банку;
або
- 7.5.3. готівкою в касу Страховика або готівкою агенту Страховика;
у розмірах та у строки, встановлені Договором, при цьому, якщо Договором не встановлено інше:
- 7.5.4. днем сплати Страхувальником страхової премії Страховикові є день зарахування суми страхової премії на поточний рахунок Страховика, сплати готівкою у касу Страховика або страховому агенту Страховика;
- 7.5.5. страхова премія за Договором або перша її частина у разі розстрочення сплати страхової премії повинна бути сплачена Страхувальником Страховикові до початку

строку дії Договору.

8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 8.1. Договір укладається на строк, що погоджений Сторонами та зазначений у Договорі – строк дії Договору.
- 8.2. Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено Договором.
- 8.3. У межах строку дії Договору встановлюється період страхування, при цьому страхування за Договором здійснюється за умови сплати Страхувальником страхової премії відповідно до умов Договору.
- 8.4. Якщо умовами Договору передбачено розстрочення сплати страхової премії, то в рамках загального періоду страхування за Договором встановлюється декілька періодів страхування, кількість яких повинна відповідати кількості частин страхової премії, при цьому, якщо інше не передбачене Договором:
 - 8.4.1. Страховик несе зобов'язання за Договором у межах періоду страхування, за який оплачено страхову премію, встановлену Договором для цього періоду страхування;
 - 8.4.2. при несплаті страхової премії за відповідний період страхування, страхування за Договором припиняється з 24 години 00 хвилин дня закінчення попереднього періоду страхування, за який страхову премію сплачено;
 - 8.4.3. при частковій сплаті страхової премії за відповідний період страхування Страховик несе зобов'язання та сплачує страхове відшкодування за Договором за вирахуванням несплаченої частки страхової премії за відповідний період страхування.
- 8.5. Якщо інше не передбачено Договором, Договір діє на території України – місце дії Договору.

9. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 9.1. Договір укладається на підставі заяви Страхувальника за формою, що встановлена Страховиком, при цьому Страховик вправі вимагати від Страхувальника надання іншої додаткової інформації та документів, не зазначених у заяві на страхування, але необхідних для оцінки ступеня ризику при укладанні Договору.
- 9.2. Страхувальник несе відповідальність за достовірність наданих у заяві відомостей.
- 9.3. Подання заяви не зобов'язує ні Страхувальника, ні Страховика укласти Договір, але у разі укладення Договору заява стає його невід'ємною частиною, якщо інше не передбачено Договором.
- 9.4. Факт укладання Договору може посвідчуватись страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом), що є формою Договору.
- 9.5. Зміни до Договору здійснюються за взаємною згодою Страхувальника і Страховика на підставі заяви однієї із Сторін, оформлюються додатковими договорами до Договору, що стають невід'ємними частинами Договору.

10. ФРАНШИЗА

- 10.1. Договір може бути укладений із застосуванням франшизи:
 - 10.1.1. грошової, яка встановлюється у відсотках від страхової суми або у фіксованому грошовому значенні:
 - а. за окремим страховим ризиком;
 - б. щодо застрахованих витрат;та є безумовною – частина збитку, яка ні за яких обставин не підлягає відшкодуванню Страховиком;
 - 10.1.2. часової, що встановлюється у розмірі проміжку часу (у календарних днях), протягом якого страховий випадок не є таким, що відбувся, а Страховик не несе зобов'язань щодо виплати страхового відшкодування за Договором у розмірі майнових збитків Страхувальника, що відбулися за цей проміжок часу.
- 10.2. Якщо мали місце декілька страхових випадків, франшиза застосовується за кожним з них, а розмір франшизи, що є фіксованим, не змінюється протягом строку дії Договору

незважаючи на кількість страхових випадків протягом строку дії Договору та зменшення страхової суми за Договором після виплат страхового відшкодування.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

Страхувальник зобов'язаний:

- 11.1. при укладанні Договору надати Страховикові інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, відповідно до заяви на страхування, і надалі інформувати його про будь-яку зміну ступеня страхового ризику;
- 11.1.2. при укладанні Договору повідомити Страховика про інші чинні договори страхування щодо предмета Договору;
- 11.1.3. сплачувати страхову премію у строки та у розмірах, визначених Договором;
- 11.1.4. при настанні події, що має ознаки страхового випадку, вживати всіх можливих доцільних заходів для зменшення розміру збитків, а також діяти згідно з розділом 12 Правил та та/або аналогічною за змістом статтею Договору;
- 11.1.5. не допускати дій або бездіяльності по відношенню до факторів, настання яких має вплив на ступінь страхового ризику, а у разі їх виникнення, вживати всіх можливих заходів для усунення обставин, що підвищують ступінь ризику;
- 11.1.6. письмово повідомити Страховика про внесення змін та доповнень до умов Кредитного договору не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до внесення таких змін;
- 11.1.7. забезпечувати доступ представників Страховика або уповноважених ним осіб до документації, що має безпосереднє відношення до предмету Договору. Надавати Страховику в письмовому вигляді будь-яку інформацію, яка має відношення до виконання Кредитного договору;
- 11.1.8. повернути Страховику отримане страхове відшкодування (або відповідну частину), якщо протягом встановлених законодавством України строків позовної давності стане відомою така обставина, яка за законом або Договором повністю або частково звільняє Страховика від виплати страхового відшкодування;
- 11.1.9. здійснити всі можливі заходи щодо документального забезпечення права вимоги Страхувальника до Позичальника або до третіх осіб, що є відповідальними за настання страхового випадку, та передачі цього права Страховику.
- 11.2. Страхувальник має право:
- 11.2.1. на отримання страхового відшкодування при настанні страхового випадку в межах страхової суми та сублімітів страхової суми за Договором;
- 11.2.2. вимагати дострокового припинення дії Договору у порядку, передбаченому законодавством України;
- 11.2.3. у разі здійснення заходів щодо зменшення ступеню страхового ризику, запропонувати Страховику переукласти Договір;
- 11.2.4. у період дії Договору пропонувати Страховику внесення змін до Договору, що стосуються розміру страхової суми, строку дії Договору, застрахованих ризиків тощо;
- 11.2.5. отримати дублікат Договору у разі його втрати;
- 11.2.6. оскаржити відмову Страховика у виплаті страхового відшкодування у судовому порядку.
- 11.3. Страховик зобов'язаний:
- 11.3.1. ознайомити Страхувальника з умовами страхування та Правилами;
- 11.3.2. протягом 2-х (двох) робочих днів, як тільки стане відомо про настання події, яка має ознаки страхового випадку, вжити заходів щодо оформлення всіх необхідних документів для своєчасного здійснення виплати страхового відшкодування;
- 11.3.3. сплатити страхове відшкодування у розмірі та в строки, передбачені Договором;
- 11.3.4. за заявою Страхувальника, у разі здійснення ним заходів щодо зменшення страхового ризику переукласти Договір;
- 11.3.5. не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майновий стан, за винятком випадків, передбачених законом.
- 11.4. Страховик має право:
- 11.4.1. перевіряти інформацію, надану Страхувальником при укладанні Договору, а також

- перевіряти виконання Страхувальником умов Договору;
- 11.4.2. отримувати у Страхувальника будь-яку інформацію, що має відношення до виконання Кредитного договору;
- 11.4.3. направляти запити в компетентні органи з питань, пов'язаних із встановленням причин, обставин та наслідків події, що в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок, визначенням розміру збитку або самостійно проводити розслідування з метою з'ясування причин та обставин цієї події. При цьому такі дії Страховика не розглядаються як визнання Страховиком події страховим випадком;
- 11.4.4. достроково припинити дію Договору в порядку та на умовах, передбачених законодавством;
- 11.4.5. у випадку зміни ступеню ризику ініціювати перед Страхувальником зміну умов Договору. Якщо Сторони не досягли згоди про внесення змін до Договору, Страховик має право на дострокове припинення його дії з дотриманням вимог законодавства;
- 11.4.6. відстрочити прийняття рішення про виплату страхового відшкодування на строк, що не перевищує 90 (дев'яносто) календарних днів, якщо:
- 11.4.6.1. є мотивовані сумніви в дійсності документів, що підтверджують страховий випадок – до підтвердження дійсності таких документів;
- 11.4.6.2. неповністю з'ясовані обставини страхового випадку, розмір збитків, обставини, які підтверджують право на одержання відшкодування – до з'ясування таких обставин;
- 11.4.6.3. порушена кримінальна справа, що має безпосереднє відношення до страхового випадку – до винесення остаточного рішення (вироку, ухвали) по цій кримінальній справі;
- 11.4.6.4. в інших випадках, передбачених законом або Договором.
- 11.4.7. відмовити у виплаті страхового відшкодування у випадках, передбачених Договором та законом.
- 11.5. Договором можуть бути передбачені інші права та обов'язки Сторін.

12. ДІЇ СТРАХУВАЛЬНИКА У РАЗІ НАСТАННЯ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

- 12.1. При настанні події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок, Страхувальник повинен:
- 12.1.1. будь-яким документальним способом (письмово, факсом, телеграмою тощо) повідомити Страховика про настання події протягом 3 (трьох) діб з дня, коли йому стало відомо про її настання, якщо інший строк не передбачений Договором;
- 12.1.2. негайно вживати всіх можливих заходів для зменшення розміру збитків, а також для усунення причин, що сприяють виникненню додаткових збитків;
- 12.1.3. в разі необхідності терміново повідомити про подію, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок, відповідні компетентні органи;
- 12.1.4. надати Страховику або його представнику можливість провести розслідування причин події та встановлення розміру збитків, прийняти участь в заходах щодо зменшення збитку;
- 12.1.5. за вимогою Страховика надати йому в письмовій формі всю інформацію, яка є в його розпорядженні та необхідна для визначення причин та розміру завданих в результаті настання події збитків;
- 12.1.6. вжити всі можливі заходи щодо документального забезпечення права вимоги до осіб, що є відповідальними за настання страхового випадку, та передачі цього права Страховику.
- 12.2. Договором можуть бути передбачені інші дії Страхувальника при настанні події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок.

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

- 13.1. В цілях отримання страхового відшкодування Страхувальник повинен надати Страховику такі документи, що підтверджують факт настання страхового випадку та розмір збитків:
- 13.1.1. заява про настання події, яка в подальшому може бути кваліфікована як страховий випадок за формою, встановленою Страховиком;

- 13.1.2. заява на виплату страхового відшкодування;
- 13.1.3. Договір;
- 13.1.4. Кредитний договір;
- 13.1.5. документи, що підтверджують здійснені Страхувальником застраховані витрати;
- 13.1.6. інші документи, що передбачені Договором та необхідні для прийняття рішення про визнання страхового випадку та визначення розміру страхового відшкодування.
- 13.2. Зазначені у пункті 13.1 Правил документи надаються Страховику у формі оригінальних примірників, або нотаріально завірених копій, або простих копій за умови надання Страховику можливості порівняння цих копій з оригінальними примірниками документів.
- 13.3. Якщо зазначені у пункті 13.1 Правил документи надані Страховику не в повному обсязі, не в належній формі, або оформлені із порушенням існуючих норм (відсутні номер, дата, штамп, печатка, є виправлення тексту тощо), виплата страхового відшкодування не здійснюється до ліквідації цих недоліків.
- 14. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ У ЗДІЙСНЕННІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ**
- 14.1. Протягом 20 (двадцяти) робочих днів після отримання всіх необхідних документів для підтвердження факту настання страхового випадку та визначення розміру збитку Страховик:
 - 14.1.1. складає страховий акт з визначенням розміру страхового відшкодування або про відмову у виплаті страхового відшкодування за формою, встановленою Страховиком, або
 - 14.1.2. у випадку об'єктивної необхідності проведення додаткових заходів з розслідування обставин страхового випадку призначає чітко визначений строк для такого розслідування, але у будь-якому випадку не більше, ніж на 90 (дев'яносто) календарних днів, після закінчення якого приймає одне з вищезазначених рішень.
- 14.2. Про прийняття рішення, передбаченого пунктами 14.1.1 та 14.1.2 Правил, Страховик повідомляє Страхувальника протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі з обґрунтуванням причин.
- 14.3. Виплата страхового відшкодування здійснюється Страховиком протягом 10 (десяти) робочих днів з дня підписання страхового акту. Страховик несе відповідальність за несвоєчасне здійснення страхового відшкодування шляхом сплати Страхувальнику неустойки, розмір якої визначається умовами Договору.
- 14.4. Страховик має право відмовити у виплаті страхового відшкодування в частині збитку, що не підтверджена відповідними документами.
- 14.5. Страхове відшкодування за Договором розраховується виходячи з:
 - 14.5.1. прямого збитку Страхувальника;
 - 14.5.2. застрахованих витрат Страхувальника;
 - 14.5.3. виду та розміру франшизи;
 - 14.5.4. методу встановлення страхової суми за Договором (співвідношення страхової суми до суми заборгованості по сплаті кредиту та/або відсотків за користування Кредитом) – у разі коли страхова сума становить певну частку суми заборгованості по сплаті кредиту та/або відсотків за користування Кредитом, страхове відшкодування виплачується у такій же частці від визначених по страховій події збитків, якщо інше не передбачено умовами Договору;
 - 14.5.5. несплаченої частини страхової премії за відповідний період страхування та/або несплаченої страхової премії за строк дії Договору;
 - 14.5.6. сум, отриманих Страхувальником від особи, винної у настанні збитку;
 - 14.5.7. сум страхових відшкодувань, отриманих Страхувальником за іншими договорами страхування.
- 14.6. Загальний розмір страхових відшкодувань не може перевищувати страхову суму за Договором.
- 14.7. Після виплати страхового відшкодування страхова сума та відповідний субліміт

страхової суми за Договором зменшуються на розмір здійсненого страхового відшкодування.

- 14.8. Виплата страхового відшкодування здійснюється в безготівковій формі, або за погодженням між Страховиком та Страхувальником – готівкою через касу Страховика відповідно до умов Договору.
- 14.9. Днем виплати страхового відшкодування вважається дата списання коштів з поточного рахунку Страховика або виплати їх готівкою через касу Страховика.
- 14.10. До Страховика, який виплатив страхове відшкодування а у разі настання страхового випадку, передбаченого Договором, у межах фактичних витрат переходить право вимоги, яке Страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за настання страхового випадку.
- 14.11. Якщо Страхувальник отримав відшкодування збитку від особи, відповідальної за заподіяний збиток, Страховик виплачує лише різницю між сумою, яка належить відшкодуванню за Договором, та сумою, отриманою від особи, відповідальної за заподіяний збиток.
- 14.12. Якщо майнові інтереси Страхувальника, застраховані за Договором, застраховані у кількох страховиків і загальна страхова сума за всіма договорами страхування перевищує дійсну вартість цих майнових інтересів, то страхове відшкодування, що виплачується усіма страховиками, не може перевищувати таку дійсну вартість. При цьому кожний страховик здійснює виплату пропорційно розміру страхової суми за укладеним ним договором страхування.

15. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

- 15.1. Підставою для відмови Страховика у виплаті страхового відшкодування є:
- 15.1.1. навмисні дії Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір, спрямовані на настання страхового випадку. Зазначена норма не поширюється на дії, пов'язані з виконанням ними громадського чи службового обов'язку, в стані необхідної оборони (без перевищення її меж) або захисту майна, життя, здоров'я, честі, гідності та ділової репутації. Кваліфікація дій Страхувальника або особи, на користь якої укладено Договір, встановлюється відповідно до законодавства України;
- 15.1.2. вчинення Страхувальником – фізичною особою або іншою особою, на користь якої укладено Договір, умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
- 15.1.3. подання Страхувальником свідомо неправдивих відомостей про предмет Договору або про факт настання страхового випадку;
- 15.1.4. несвоєчасне повідомлення Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення Страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків;
- 15.1.5. отримання Страхувальником чи особою, на користь якої укладено Договір, відшкодування збитків від особи, винної у їх заподіянні;
- 15.1.6. інші випадки, передбачені законом.
- 15.2. Договором можуть бути передбачені інші причини відмови у виплаті страхового відшкодування, якщо це не суперечить закону.

16. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

- 16.1. Дія Договору припиняється та втрачає чинність за згодою Сторін, а також у разі:
- 16.1.1. закінчення строку дії Договору – о 24 години 00 хвилин дня, що вказаний у Договорі, як дата закінчення дії Договору;
- 16.1.2. виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
- 16.1.3. несплати чергової частини страхової премії у строки та на умовах передбачених Договором;
- 16.1.4. ліквідації Страхувальника – юридичної особи або смерті Страхувальника – фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за виключенням випадків, передбачених статтями 22, 23 і 24 Закону України «Про страхування»;
- 16.1.5. ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- 16.1.6. прийняття судового рішення про визнання Договору недійсним – з дати, вказаної у

рішенні суду.

- 16.2. Договором можуть бути передбачені інші підстави припинення дії Договору, якщо це не суперечить законодавству України.
- 16.3. Про намір достроково припинити дію Договору будь-яка Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до дати припинення дії Договору.
- 16.4. У разі дострокового припинення дії Договору, 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, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за Договором. Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору, то останній повертає Страхувальнику сплачену ним страхову премію повністю.
- 16.5. У разі дострокового припинення дії Договору за вимогою Страховика Страхувальнику повертається повністю сплачена ним страхова премія. Якщо вимога Страховика обумовлена невиконанням Страхувальником умов Договору, 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, та фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за Договором.
- 16.6. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо страхову премію було сплачено Страхувальником Страховикові у безготівковій формі, за умови дострокового припинення Договору.

17. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 17.1. Всі спори щодо Договору вирішуються шляхом переговорів та, за необхідності, із залученням незалежних експертів.
- 17.2. При неможливості вирішення спору шляхом переговорів, спірні питання розв'язуються у судовому порядку згідно з законодавством України.
- 17.3. Строк позовної давності в частині пред'явлення вимог щодо виплати страхового відшкодування регламентується законодавством України.

18. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 18.1. Положення Правил, включаючи права та обов'язки Сторін Договору, причин відмови у виплаті страхового відшкодування, є обов'язковими для виконання Сторонами Договору, якщо вони прямо вказані в Договорі.
- 18.2. Зміни до Правил Страховик зобов'язаний подати для реєстрації до Уповноваженого органу.

1. БАЗОВІ РІЧНІ СТРАХОВІ ТАРИФИ З ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

Страховий ризик	Страховий тариф, %
Смерть або постійна втрага Позичальником працездатності	2,24
Неплагоспроможність Позичальника	4,83

2. МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ СТРАХОВОЇ ПРЕМІЇ, ЗНИЖУВАЛЬНІ ТА ПІДВИЩУВАЛЬНІ КОЕФІЦІЄНТИ

2.1. Страхова премія розраховується за формулою:

$$P = S * R * K_1 * K_2 * K_3 * K_4 * \dots * K_n, \text{ де}$$

P – сума страхового платежу;

S – страхова сума;

R – базовий страховий тариф, %;

K_1 - K_n – знижувальні та / або підвищувальні коефіцієнти.

2.2. K_1 – коефіцієнт, який враховує обсяг власного покриття Страховальником, а саме:

Умова	Коефіцієнт	Умова	Коефіцієнт
розмір франшизи безумовної (у % від страхової суми)			
0,5	0,97	7,5	0,85
1	0,95	10	0,81
2,5	0,92	15	0,75
5	0,89	20	0,7
розмір франшизи умовної (у % від страхової суми)			
0,5	0,97	7,5	0,875
1	0,95	10	0,85

2.3. K_2 – коефіцієнт, що враховує термін дії Договору добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту):

Кількість місяців	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнт	0,30	0,40	0,50	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

2.4. K_3 – коефіцієнт, що враховує умови сплати страхової премії:

Умова	Коефіцієнт	Умова	Коефіцієнт
Одноразова сплата страхової премії	0,90	Сплата страхової премії у 4 платежі	1,15
Сплата страхової премії у 2 платежі	1,00	Сплата страхової премії до 8 платежів	1,25
Сплата страхової премії у 3 платежі	1,10	Сплата страхової премії до 12 платежів	1,50

2.5. У разі внесення у Договір добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) додалкових умов, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику або інших нестандартних умов, попередньо розрахований страховий тариф корегується шляхом множення на підвищувальний (від 1,01 до 9,9) або знижувальний (від 0,99 до 0,01) коефіцієнт.

3. НОРМАТИВНІ ВИТРАТИ НА ВЕДЕННЯ СПРАВИ

3.1. Нормативні витрати на ведення справи за Договором добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) встановлено у розмірі 40,0% (сорока відсотків) від отриманої страхової премії.

Актуарій



С. В. Шапошнікова

Диплом №021 від 17.09. 1999 р.

Всього прошнуровано та скріплено печаткою — 15 (п'ятнадцять) аркушів

Голова Правління ЗАТ «СТ» «ТАС» Д.О.Грицута



Державна акціонерна товариство * м. Київ *
Страхова група "ТАС"
Ідентифікаційний код 301152438
№ 1
Менеджер з продажів
<i>В.А. Ковалівчук</i>
Підпис
04.12.2008
Дата
1681709
Реєстраційний номер