

«Затверджено»

Голова Правління ЗАТ «АСК «ІНГО Україна»



Гордієнко І.М.

«16» липня 2007 року

ПРАВИЛА
ДОБРОВІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ
(У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА
ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила складені на підставі та у відповідності до Закону України «Про страхування», інших Законів та правових актів України.

1.2. На підставі цих Правил Закрите акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна» укладає Договори страхування Комерційних кредитів. Ці Правила визначають загальні умови та порядок проведення страхування ризиків юридичної особи (надалі – Страхувальника), що виникають при наданні ним Комерційних кредитів Контрагентам.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТЬ

2.1. Страховик – Закрите акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «ІНГО Україна», яке є Стороною Договору страхування.

2.2. Страхувальник - юридична особа (підприємство, організація та установа незалежно від форми власності), яка уклала зі Страховиком Договір страхування, та у якого виникає майновий інтерес при наданні ним Комерційних кредитів своїм Контрагентам (Дебіторам).

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 Страхову виплату Страхувальнику, а Страхувальник зобов'язується сплачувати Страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови Договору.

2.4. Страхова сума (та/або Ліміт відповідальності Страховика) – грошова сума, в межах якої Страховик відповідно до умов Договору страхування зобов'язаний провести виплату Страхового відшкодування при настанні Страхового випадку.

2.5. Страхова виплата (Страхове відшкодування) – грошова сума, яка виплачується Страховиком у межах Страхової суми відповідно до умов Договору страхування при настанні Страхового випадку. Страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав Страхувальник.

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

2.7. Страховий випадок – подія, передбачена Договором страхування, яка відбулась і з настанням якої виникає обов'язок Страховика здійснити виплату Страхового відшкодування Страхувальнику.

2.8. Період страхування – проміжок календарного часу в межах періоду дії Договору страхування, протягом якого діє страхове покриття відносно застрахованого ризику, зазначеного в Договорі страхування (крім особливих випадків, передбачених Договором страхування).

2.9. Страхова премія (Страховий внесок, Страховий платіж) – плата за страхування, яку Страхувальник зобов'язаний внести Страховику згідно з Договором страхування.

2.10. Мінімальна гарантована страхова премія – мінімальна величина Страхової премії, яку Страхувальник зобов'язаний сплатити Страховику за Договором страхування незалежно від суми виданих Комерційних кредитів.

2.11. Страховий тариф – ставка Страхової премії з одиниці Страхової суми за визначений Період страхування.

2.12. Страховий акт – документ, який підтверджує рішення Страховика щодо визнання Страхового випадку та регламентує розмір та порядок виплати Страхового відшкодування. Страховий акт повинен бути оформлений в строки передбачені цими Правилами або Договором страхування та підписаний Страховиком.

2.13. Комерційний кредит – це:

а) кредит, наданий Страхувальником Іноземному контрагенту на умовах експортного Зовнішньоекономічного контракту у вигляді відстрочки або розстрочки платежу по оплаті поставлених Страхувальником товарів, наданих послуг, виконаних робіт, переданих результатів інтелектуальної діяльності або

б) кредит, наданий Страхувальником Іноземному контрагенту на умовах імпортного Зовнішньоекономічного контракту у вигляді здійсненого на користь Іноземного контрагента авансового платежу в рахунок і до моменту поставки товарів та послуг або

в) кредит, наданий Страхувальником Контрагенту, в тому числі у вигляді відстрочки або розстрочки платежу, попередньої оплати, авансу по оплаті товарів, робіт, послуг чи результатів інтелектуальної діяльності на території України.

2.14. Зовнішньоекономічний контракт – контракт, що передбачає експорт та/або імпорт товарів та послуг, укладений між Страхувальником та його Іноземним контрагентом. Умови такого контракту повинні бути узгоджені зі Страхувальником перед укладанням договору страхування в рамках цих Правил.

2.15. Контракт – угода, укладена між Страхувальником та його Контрагентом, яка передбачає поставку товарів, надання послуг, виконання робіт, передачу результатів інтелектуальної діяльності на території України.

2.16. Іноземний контрагент (Іноземний дебітор, Дебітор) – іноземний покупець (продавець, виконавець, замовник), що уклав (або з яким планується укласти) Зовнішньоекономічний контракт зі Страхувальником. При цьому подібний контракт передбачає надання Страхувальником Комерційного кредиту Іноземному контрагенту.

2.17. Контрагент (Дебітор) – покупець (продавець, виконавець, замовник), який є резидентом України, що уклав (або з яким планується укласти) Контракт зі Страхувальником. При цьому такий Контракт передбачає надання Страхувальником Комерційного кредиту Контрагенту.

2.18. Кредитний ліміт – максимальна сума Комерційного кредиту (що підлягає страхуванню в рамках цих Правил і конкретного Договору страхування), що встановлюється окремо в Договорі страхування для кожного Іноземного Контрагента або Контрагента. Комерційний кредит може бути застрахований тільки в межах встановленого Кредитного ліміту протягом дії Договору страхування.

2.19. Максимальний період кредиту – встановлюваний у Договорі страхування максимально дозволений строк повернення Комерційного кредиту.

2.20. Період очікування – встановлюваний у Договорі страхування період часу, після закінчення якого Страховий випадок вважається таким, що настав. Період очікування починається наступного дня після закінчення строку погашення Комерційного кредиту (передбаченого Зовнішньоекономічним контрактом або Контрактом) або після закінчення Максимального періоду кредиту, в залежності від того, яке із вказаних подій відбулось раніше.

2.21. Рахунок до одержання – дебіторська заборгованість Страхувальника за Комерційним кредитом. Відповідно до умов Зовнішньоекономічного контракту або Контракту ця заборгованість має точно встановлений строк погашення в майбутньому та оформлена виставленими для оплати Іноземним контрагентом або Контрагентом рахунками-фактурами з боку Страхувальника за поставлені ним Іноземному контрагенту або Контрагенту товари, надані послуги, виконані роботи, передані результати інтелектуальної діяльності.

2.22. Дата поставки товарів/надання послуг/виконання робіт/передачі результатів інтелектуальної діяльності – це дата:

а) відвантаження Страхувальником товарів на адресу Іноземного контрагента або Контрагента, або

б) закінчення надання Страхувальником послуг Іноземному контрагенту або Контрагенту, або

в) виконання Страхувальником робіт на користь Іноземного контрагента або Контрагента, або

- г) передачі Страхувальником Іноземному контрагенту або Контрагенту результатів інтелектуальної діяльності, або
- д) дата виставлення Страхувальником Іноземному контрагенту або Контрагенту рахунку-фактури за поставлені товари, надані послуги, виконані роботи, передані результати інтелектуальної діяльності.

Конкретний порядок визначення такої дати встановлюється Договором страхування.

2.23. Права вимоги – дебіторська заборгованість Страхувальника за Комерційним кредитом. Відповідно до умов Зовнішньоекономічного контракту або Контракту ця заборгованість має точно встановлений термін погашення в майбутньому через поставку товарів, робіт, послуг, результатів інтелектуальної діяльності від Іноземного контрагента або Контрагента Страхувальникові і оформлена відповідним банківським підтвердженням переказу грошових коштів від Страхувальника Іноземному контрагенту або Контрагенту.

2.24. Дата виникнення Прав вимоги – дата зарахування Страхувальником авансового платежу на рахунок Іноземного контрагента або Контрагента.

2.25. Сума понесених збитків – непогашена дебіторська заборгованість Страхувальника за Комерційний кредит, розрахована відповідно до положень цих Правил і Договору страхування.

2.26. Франшиза – частина збитків у вигляді фіксованої суми та/або відсотка від Суми понесених збитків та/або від Страхової суми (Ліміту відповідальності Страховика), яка не відшкодовується Страховиком за умовами Договору страхування та вираховується з Суми понесених збитків по Іноземному контрагенту або Контрагенту при розрахунку Страхового відшкодування.

2.27. Агрегатна франшиза – частина збитків у вигляді фіксованої суми, яка не відшкодовується Страховиком за умовами конкретного Договору страхування і яка вираховується з Суми понесених збитків за Комерційними кредитами, наданими Страхувальником Іноземним контрагентам або Контрагентам, включеним у Договір страхування, протягом дії Договору страхування.

2.28. Країна дії страхового покриття – країна, де заснований або має основне місце діяльності Іноземний контрагент; або країна або група країн, на території яких можуть настати події, що є Страховими випадками в рамках цих Правил.

2.29. Ліміт відповідальності по країні (граничний розмір Страхової виплати) – максимальна грошова сума, що виплачується Страховиком відповідно до умов Договору страхування Страхувальникові по Страхових випадках, які наступили у рамках Зовнішньоекономічного контракту по конкретній Країні дії страхового покриття.

2.30. Ліміт відповідальності Іноземному контрагенту або Контрагенту (граничний розмір Страхової виплати) – максимальна грошова сума, яка виплачується Страховиком відповідно до умов конкретного Договору страхування Страхувальнику по Страхових випадках, які настали в рамках Зовнішньоекономічного контракту або Контракту по конкретному Іноземному контрагенту або Контрагенту.

2.31. Мінімальна сума Комерційного кредиту – встановлюваний в конкретному Договорі страхування мінімальний розмір суми Рахунків до одержання та/або Прав до вимоги, визначений для кожного Іноземного контрагента або Контрагента, починаючи з якого діє встановлюваний цими Правилами обов'язок Страхувальника заявляти на страхування всі Рахунки до одержання та/або Права вимоги.

2.32. Потенційний страховий збиток – будь-яка подія, про яку стає відомо Страхувальнику, і яка може призвести до Страхового випадку, зокрема прострочення дебіторської заборгованості по Іноземному контрагенту або Контрагенту та/або перевищення Максимального періоду кредиту як по застрахованим, так і незастрахованим Комерційним кредитам.

2.33. Суб'єктами страхування в рамках цих Правил є Страхувальник, Страховик та Іноземний контрагент або Контрагент.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

Відповідно до цих Правил предметом Договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з можливими збитками Страхувальника внаслідок виникнення у нього дебіторської заборгованості при реалізації ним Зовнішньоекономічних контрактів або Контрактів.

4. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ СТРАХОВИХ СУМ

Страхова сума за цими Правилами визначається:

- виходячи із результатів вивчення та оцінки ризику, який пропонується на страхування;
- з урахуванням перевірки платоспроможності Іноземних контрагентів або Контрагентів;
- за узгодженням зі Страхувальником беручи до уваги розміри Кредитного ліміту, Ліміту відповідальності по Іноземному контрагенту або Контрагенту, а також Максимального періоду кредиту і Періоду очікування;
- відповідно до інших відомостей, наданих Страховикові, які можуть істотно вплинути на рішення Страховика про прийняття ризику на страхування.

5. СТРАХОВІ РИЗИКИ

5.1. Страхуванню підлягають ризики, пов'язані з імовірнісним і випадковим настанням збитків Страхувальника, пов'язаних із його дебіторською заборгованістю, що належним чином оформлена у вигляді:

5.1.1. Рахунків до одержання Страхувальника для оплати Іноземним контрагентом:

- товарів, послуг, робіт та результатів інтелектуальної діяльності, які поставлені від імені та за рахунок Страхувальника в порядку його звичайної комерційної діяльності відповідно до укладеного з Іноземним контрагентом або Контрагентом Зовнішньоекономічного контракту/Контракту та акцептовані Іноземним контрагентом або Контрагентом;
- понесених Страхувальником витрат на перевезення (фрахт) та страхові премії по страхуванню вантажів, дисконти й витрати по векселях у тому випадку, якщо вони виникли у зв'язку із застрахованими Рахунками до одержання за поставлені товари і надані послуги.

5.1.2. Прав вимоги Страхувальника, здійсненими від його імені і за його рахунок в порядку його звичайної комерційної діяльності відповідно до укладеного з Іноземним контрагентом або Контрагентом Зовнішньоекономічного контракту/Контракту (авансові платежі).

5.2. При цьому вищезгадані Рахунки до одержання і Права вимоги, виставлені (здійснені) Іноземному контрагенту або Контрагенту Страхувальником, повинні відповідати наступним вимогам:

- Страховик встановив Кредитний ліміт по Іноземному контрагенту/Контрагенту;
- строк, наданий Страхувальником Іноземному контрагенту/Контрагенту для погашення Комерційного кредиту, не перевищує Максимального періоду кредиту;
- поставка товарів, послуг, робіт і результатів інтелектуальної діяльності та/або авансові платежі, надані Страхувальником Іноземному контрагенту/Контрагенту, виконані відповідно до вимог укладеного Страхувальником й Іноземним контрагентом/Контрагентом Зовнішньоекономічного контракту/Контракту та оформлені рахунками-фактурами та/або банківськими платіжними документами; при цьому строк виставлення рахунків-фактур за поставлені товари, надані послуги, виконані роботи і передані результати інтелектуальної діяльності не мо-

же перевищувати двох тижнів з дати їх фактичного відвантаження, закінчення надання послуг, виконання робіт, передачі результатів інтелектуальної діяльності;
- іншим, зазначеним у Договорі страхування.

5.3. Страховиком також відшкодовуються витрати на позасудовий юридичний супровід, необхідний для недопущення або мінімізації збитків, якщо це передбачено Договором страхування при отриманні Страхувальником попередньої письмової згоди Страховика стосовно розміру і форми таких витрат.

5.4. Платежі, здійснені в погашення Комерційних кредитів, та/або задепоновані суми у валюті, іншій від погодженої між Страхувальником та Іноземним контрагентом, конвертуються в погоджену валюту за крос-курсом на основі офіційних курсів Національного банку України, що діяли на останню дату перед їх сплатою або зарахуванням на депозит. Після такого перерахування в погоджену валюту ці суми зараховуються в погашення Комерційних кредитів у встановленому цими Правилами порядку.

6. СТРАХОВІ ВИПАДКИ

6.1. Відповідно до цих Правил Страховими випадками є збитки Страхувальника за Зовнішньоекономічним контрактом або Контрактом, що виникли внаслідок наступних причин:

6.1.1. Настання неспроможності Іноземного контрагента/Контрагента Страхувальника, внаслідок чого цей Іноземний контрагент/Контрагент:

- не оплатив або не може більше оплачувати товари, роботи, послуги і результати інтелектуальної діяльності, що є об'єктом Зовнішньоекономічного контракту/Контракту, укладеного між Страхувальником та цим Іноземним контрагентом/Контрагентом; або

- не поставив або не може більше поставити товари, роботи, послуги і результати, що є об'єктом Зовнішньоекономічного контракту/Контракту, укладеного між Страхувальником і цим Іноземним контрагентом/Контрагентом; при цьому сплачені Страхувальником Авансові платежі за непоставлені товари та/або ненадані послуги та/або невиконані роботи та/або непередані результати інтелектуальної діяльності в обумовлені Контрактом терміни не були повернуті Страхувальнику.

6.1.1.1. При цьому неспроможність Іноземного контрагента вважається такою, що настала в наступних випадках:

а) було відкрите провадження в справі про банкрутство Іноземного контрагента, або суд відмовив у його порушенні через недостатність майна боржника;

б) було досягнуто компромісної угоди між Іноземним контрагентом і його кредиторами з метою запобігання банкрутства Іноземного контрагента;

в) було укладено позасудову компромісну угоду або було вирішене питання про часткове врегулювання боргів Іноземного контрагента з усіма його кредиторами;

г) виконання рішення суду про стягнення боргу з Іноземного контрагента на користь Страхувальника було виконане не в повному обсязі.

Датою настання неспроможності Іноземного контрагента вважається дата рішення суду (у випадках, передбачених підпунктами «а» й «б» цього пункту), або дата підписання позасудової компромісної угоди (підпункт «в» цього пункту); або дата виконання рішення суду (підпункт «г» цього пункту) за умови, що зазначені дати настання неспроможності Іноземного контрагента припадають на термін дії Максимального періоду кредиту, якщо інший строк не був зазначений у Договорі страхування.

6.1.1.2. При цьому неспроможність Контрагента вважається такою, що настала в наступних випадках:

а) винесення господарським судом ухвали про проведення санації по відношенню до Контрагента відповідно до законодавства України;

- б) прийняття господарським судом постанови про визнання Контрагента банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури відповідно до законодавства України;
- в) затвердження господарським судом мирової угоди між Контрагентом та його кредиторами відповідно до законодавства України.

6.1.2. непогашення наданого Страхувальником Іноземному контрагенту/Контрагенту Комерційного кредиту після закінчення передбаченого Договором страхування Періоду очікування (надалі – тривалого прострочення платежу).

Для визнання вищезгаданого непогашення Комерційного кредиту Страхувальником випадком да-тою настання тривалого прострочення платежу є дата, що настає за днем закінчення Періоду очікування, обумовлена в конкретному Договорі страхування. Період очікування починається з наступного дня після закінчення терміну погашення Комерційного кредиту, передбаченого Зовнішньоекономічним контрактом/Контрактом, або з дня настання Потенційного страхового збитку, в залежності від того, яка із зазначених подій настала раніше.

6.1.3. непогашення наданого Страхувальником Іноземному контрагенту Комерційного кредиту внаслідок певних політичних подій у країні Іноземного контрагента (політичні ризики):

а) дії державних органів країни Іноземного Контрагента, що не допускають виконання застрахованого Зовнішньоекономічного контракту;

б) не конвертованість місцевої валюти країни Іноземного контрагента у валюту Зовнішньоекономічного контракту;

в) війна, громадянська війна, революція, повстання у країні Іноземного контрагента.

Усі застраховані політичні ризики мають бути чітко прописані в Договорі страхування.

6.2. Страхувальними випадками визнаються тільки ті події, які виникли в період дії Договору страхування.

7. ВИКЛЮЧЕННЯ ІЗ СТРАХОВИХ ВИПАДКІВ І ОБМЕЖЕННЯ СТРАХУВАННЯ

7.1. Не є Страхувальними випадками:

7.1.1. Збитки Страхувальника, що виникли у зв'язку з неустойкою за Зовнішньоекономічним контрактом/Контрактом, відсотками за користування Комерційним кредитом, відсотками за користування чужими грошовими коштами, відшкодуваннями за претензіями, судовими витратами, пов'язаними зі стягненням боргів за неоплаченими рахунками, а також втратами від курсових різниць.

7.1.2. Збитки Страхувальника по Рахунках до одержання та/або Правам вимоги, виставленим (зробленим) Іноземним контрагентом/Контрагентом, що є дочірніми або залежними товариствами по відношенню до Страхувальника.

7.1.3. Збитки Страхувальника, що стали прямим або опосередкованим наслідком:

1) невиконання Страхувальником, його співпідрядником, субпідрядником або їх представниками норм законодавства Країни дії страхового покриття або країни, де Страхувальник, його співпідрядник, субпідрядник або їх представники засновані або мають основне місце діяльності, а також неотримання необхідних ліцензій та дозволів по товарам та послугам, імпорту яких суперечить діючим заборонам й обмеженням у країнах-імпортерах, та/або транзит – у транзитних країнах;

2) невиконання Страхувальником, його співпідрядником, субпідрядником або їх представниками своїх контрактних зобов'язань;

3) неспроможності або невиконання своїх фінансових зобов'язань Страхувальником, його співпідрядником, субпідрядником або їх представниками незалежно від моменту виникнення даної неспроможності;

4) відмови Страхувальника або створення ним перешкод для виконання своїх контрактних зобов'язань Іноземними контрагентами/Контрагентами незалежно від часу їх виконання;

б) валютних коливань та/або девальвацій;

- 7) будь-якої ядерної реакції або збитку, нанесеного радіацією або радіоактивним забрудненням;
- 8) знищення або фізичного збитку, нанесеного майну Страхувальника;
- 9) війни (оголошеної чи ні) або воєнних дій будь-якого характеру між двома або більше з наступних країн: Сполучені Штати Америки, Франція, Великобританія, Китайська Народна Республіка, Російська Федерація – це виключення застосовується тільки щодо збитків за Зовнішньоекономічними контрактами, які укладені з Іноземними контрагентами;
- 10) війни, громадянської війни, революції, повстання, народних заворушень будь-якого роду або страйків – це виключення застосовується тільки щодо збитків за Контрактами, які укладені з Контрагентами;
- 11) прийняття нормативного акту, який унеможливило виконання застрахованого Контракту – це виключення застосовується тільки щодо збитків за Контрактами, які укладені з Контрагентами.

7.2. Договір страхування, укладений на підставі цих Правил, діє відносно Рахунків до отримання й Прав вимоги, виставленим (здійсненим) Страхувальником Іноземному контрагенту/Контрагенту, сума дебіторської заборгованості по яким не перевищує Кредитного ліміту, встановленого по цьому Іноземному контрагенту/Контрагенту відповідно до цих Правил, якщо інше не встановлено в конкретному Договорі страхування. При цьому дія Договору страхування поширюється на Комерційні кредити в порядку їх надання.

7.3. Дія Договору страхування, укладеного на підставі цих Правил, поширюється на Комерційні кредити, що перевищують Кредитний ліміт, тільки в міру погашення раніше застрахованих Комерційних кредитів на відповідну суму. При цьому погашення Комерційних кредитів Іноземним контрагентом/Контрагентом зараховується в першу чергу за Комерційними кредитами з більш ранніми датами надання. Чеки і векселі розглядаються як платіж по Рахунках до одержання тільки після зарахування банком відповідних сум на рахунок Страхувальника. Вартість кожної партії поставлених товарів, наданих послуг, виконаних робіт, переданих результатів інтелектуальної діяльності в рахунок здійсненого Страхувальником авансового платежу віднімається від суми дебіторської заборгованості по Іноземному контрагенту/Контрагенту.

8. СТРОК ТА МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

8.1. Строк дії Договору страхування.

8.1.1. Договір страхування укладається на погоджений між Страховиком і Страхувальником строк.

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

8.1.3. При страхуванні ризику неспроможності Іноземного контрагента/Контрагента відповідно до пункту 6.1.1 Правил після закінчення Максимального періоду кредиту Договір страхування може бути пролонгований за згодою його Сторін на певний строк до моменту врегулювання дебіторської заборгованості по Комерційному кредиту. При цьому Страхувальник зобов'язаний сплатити додаткову Страхову премію в розмірі, погодженому зі Страховиком, за кожний період продовження діючого Договору страхування, якщо інше не передбачено цим Договором.

8.1.4. У випадку включення в діючий Договір страхування нових Іноземних контрагентів/Контрагентів, такий Договір страхування набуває чинності відносно Іноземних контрагентів/Контрагентів, які додаються, з моменту отримання Страхувальником письмового повідомлення від Страховика про встановлення Кредитного ліміту по цих Іноземних контрагентах/Контрагентах.

8.2. Місце дії Договору страхування – Країна дії страхового покриття.

9. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

9.1. За результатами попередніх переговорів Страхувальника зі своїм можливим Іноземним контрагентом/Контрагентом визначається сума, в межах якої Страхувальник повинен здійснити доставку товарів та послуг на умовах Комерційного кредиту.

9.2. Для розгляду Страховиком можливості укладання Договору страхування, Страхувальник надає Страховикові заповнену письмову заяву на страхування ризиків, пов'язаних з можливим виникненням у нього збитків при реалізації Зовнішньоекономічного контракту/Контракту. У цій заяві Страхувальник вказує повну та правдиву інформацію про себе, потенційного Іноземного Дебітора/Дебітора, умови Зовнішньоекономічного контракту/Контракту, який передбачається укласти, а також про бажані умови страхування. У випадку укладання Договору страхування така заява Страхувальника є невід'ємною частиною Договору страхування. Для кожного можливого Іноземного контрагента/Контрагента Страхувальник надає окрему подібну заяву, а у випадку страхування всього торгового обороту Страхувальника – єдину заяву для всіх Дебіторів. Форми обох заяв надаються Страхувальнику Страховиком.

9.3. Страхувальник зобов'язаний максимально повно та правдиво повідомити Страховика про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для визначення ймовірності настання Страхового випадку та розміру можливих збитків від його настання, зокрема, будь-які відомості про фінансовий стан і кредитоспроможність своїх потенційних Дебіторів. Істотними визнаються такі обставини, інформація про які вказується Страхувальником у вищезгаданій заяві на страхування, або відомості про які Страховик запитує у Страхувальника в окремому додатковому письмовому запиті.

9.4. Після отримання заяви на страхування Страховик вивчає й оцінює ризик, який пропонується на страхування. З цією метою Страховик за рахунок Страхувальника і за узгодженою з ним процедурою проводить перевірку платоспроможності та кредитної історії кожного можливого Іноземного контрагента/Контрагента Страхувальника з метою встановлення по ньому Кредитного ліміту. Страховик має право додатково запитувати у Страхувальника відомості щодо самого Страхувальника, його потенційних Дебіторів і Зовнішньоекономічного контракту/контракту, який укладено або передбачається укласти.

9.5. Страховик має право перевіряти повноту й достовірність будь-яких відомостей, які повідомляє йому Страхувальник.

9.6. Після вивчення наданої Страхувальником інформації, приймаючи до уваги розміри запитаного Кредитного ліміту, Максимального періоду кредиту і Періоду очікування, а також відповідно до інших відомостей, наданих Страхувальником, Страховик приймає рішення щодо можливості або неможливості укладення Договору страхування. Можливість укладення Договору страхування виражається в підтвердженні заявленого Кредитного ліміту або в зменшенні його розміру до прийняттого для страхування рівня. Неможливість укладення Договору страхування відбивається в прирівнюванні заявленого Кредитного ліміту до нуля (у забороні укладення Зовнішньоекономічного контракту/Контракту на умовах Комерційного кредиту без забезпечення).

9.7. Страховик в письмовій формі повідомляє Страхувальника про таке рішення. У разі повідомлення про можливість укладення Договору страхування таке повідомлення не є підтвердженням укладення Договору страхування.

9.8. Згідно цих Правил Страхувальник може запропонувати Страховикові включити у вже діючий Договір страхування інших своїх Дебіторів, які раніше не були включені в якості Іноземних контрагентів/Контрагентів в такий Договір. Для цього Страхувальник надає Страховикові додаткову заяву на страхування щодо кожного такого Дебітора разом із необхідною інформацією. Після проведення Страховиком заходів щодо вивчення й оцінки ризику він приймає рішення про можливість або неможливість включення нового Дебітора у діючий

Договір страхування. У разі включення нового Дебітора у діючий Договір страхування заява Страхувальника щодо такого Дебітора є невід'ємною частиною цього Договору страхування.

9.9. У випадку спільної добровільної згоди Страхувальника й Страховика останні погоджують всі умови страхування, після чого між Страховиком та Страхувальником укладається Договір страхування відповідно до чинного законодавства України. Договір страхування, укладений на основі цих Правил, повинен містити відомості, передбачені чинним законодавством України. Він також може включати іншу інформацію, яка використовується у якості визначень у розділі 2 цих Правил.

10. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

10.1. Права Страхувальника.

10.1.1. Страхувальник має всі права, передбачені чинним законодавством України.

10.1.2. Страхувальник має право ознайомитись з цими Правилами і отримувати консультації по їх трактуванні.

10.1.3. Страхувальник має право приймати участь у розслідуванні обставин настання Страхового випадку.

10.1.4. Страхувальник має право оскаржити рішення Страховика про відмову виплати Страхового відшкодування.

10.2. Обов'язки Страхувальника.

10.2.1. Страхувальник зобов'язаний своєчасно вносити страхові платежі;

10.2.2. Страхувальник зобов'язаний 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;

10.2.3. Страхувальник зобов'язаний при укладенні договору страхування повідомити страховика про інші чинні договори страхування щодо цього предмета договору;

10.2.4. Страхувальник зобов'язаний вживати заходів щодо запобігання та зменшення збитків, завданих внаслідок настання страхового випадку;

10.2.5. Страхувальник зобов'язаний повідомити страховика про настання страхового випадку в строк, передбачений умовами страхування.

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

10.3. Права Страховика.

10.3.1. Страховик має право перевіряти повноту та достовірність будь-яких відомостей, які повідомляє йому Страхувальник.

10.3.2. Страховик має право після одержання від Страхувальника заяви на страхування вивчати та оцінювати ризик, який пропонується на страхування, шляхом проведення за рахунок Страхувальника і за погодженою з ним процедурою перевірку платоспроможності та кредитної історії кожного можливого Іноземного контрагента/Контрагента Страхувальника з метою встановлення по ньому Кредитного ліміту.

При цьому Страховик має право додатково запитувати у Страхувальника відомості щодо самого Страхувальника, його потенційних Дебіторів і Зовнішньоекономічного контракту/Контракту, який було укладено або передбачається укласти.

10.3.3. Страховик має право проводити процедуру моніторингу по всім Іноземним контрагентам/Контрагентам, включених в страхове покриття. Порядок проведення такої процедури моніторингу встановлюється в Договорі страхування.

10.3.4. Якщо після укладення Договору страхування буде встановлено, що Страхувальник дав Страховику в заяві на страхування та в можливих додаткових запитах Страховика неповну або недостовірну інформацію, яка стосується оцінки Страхового ризику, то ця обставина є підставою до припинення дії вказаного Договору страхування.

10.3.5. Якщо Страхувальник не повідомив Страховика про те, що йому стало відомо про настання Потенційного страхового збитку у встановлений у пункті 12.1.3 Правил термін, Страховик має право відмовити Страхувальнику у виплаті Страхового відшкодування.

10.4. **Обов'язки Страховика.**

10.4.1. Страховик зобов'язаний ознайомити страхувальника з умовами та правилами страхування;

10.4.2. Страховик зобов'язаний 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;

10.4.3. Страховик зобов'язаний при настанні Страхового випадку здійснити 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;

10.4.4. Страховик зобов'язаний відшкодувати витрати, понесені Страхувальником при настанні Страхового випадку щодо запобігання або зменшення збитків, якщо це передбачено умовами Договору страхування;

10.4.5. Страховик зобов'язаний за заявою Страхувальника у разі здійснення ним заходів, що зменшили страховий ризик переукласти з ним Договір страхування;

10.4.6. Страховик зобов'язаний не розголошувати відомостей про Страхувальника та його майнове становище, крім випадків, встановлених законом.

11. СТРАХОВА ПРЕМІЯ

11.1. Для розрахунку Страхової премії Страхувальник зобов'язаний надати Страховику всю необхідну інформацію щодо всіх наданих ним Комерційних кредитів по кожному Іноземному контрагенту/Контрагенту, вказаному у Договорі страхування.

11.2. Сплата Страхової премії здійснюється Страхувальником у порядку та в термін, зазначені у Договорі страхування, на основі рахунків, що їх виставив Страховик. Страхова премія вважається такою, що сплачена з моменту її надходження на банківський рахунок Страховика.

11.3. Договором страхування може бути передбачена сплата Мінімальної гарантованої страхової премії – суми Страхової премії, яку Страхувальник зобов'язаний сплатити Страховику в період дії Договору страхування незалежно від фактичного об'єму операцій Страхувальника. Мінімальна гарантована страхова премія визначається з урахуванням розміру Страхової суми та строку дії Договору страхування.

11.4. Страховий тариф (ставка премії) – ставка, за якою розраховується Мінімальна гарантована страхова премія, виходячи з запланованого об'єму операцій Страхувальника, та здійснюється перерахунок премії, виходячи з об'єму фактично здійснених Страхувальником операцій, в кінці строку дії Договору страхування або з іншою періодичністю, встановленою в Договорі страхування.

11.5. Дата перерахунку Страхової премії – не пізніше 10 робочих днів з моменту закінчення строку дії Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування.

12. ДІї СТРАХУВАЛЬНИКА ПРИ НАСТАННІ СТРАХОВОГО ВИПАДКУ

12.1. Потенційний страховий збиток.

12.1.1. У Договорі страхування встановлюється Максимальний період кредиту, що поширюється на кожного Іноземного контрагента/Контрагента, якщо інше не встановлено в додатковій угоді до Договору страхування (адендумі) про встановлення Кредитного ліміту.

12.1.2. Максимальний період кредиту по будь-якому Іноземному контрагенту/Контрагенту діє з Дати поставки товарів/надання послуг/виконання робіт/передачі результатів інтелектуальної діяльності або з Дати виникнення Прав вимоги.

12.1.3. Виникнення будь-яких обставин, які можуть викликати настання Страхового випадку, розглядається як Потенційний страховий збиток. З появою таких обставин, зокрема, при виникненні простроченої дебіторської заборгованості по Зовнішньоекономічному контрагенту/Контрагенту та/або перевищенні Максимального періоду кредиту як по застрахованим, так і незастрахованим Комерційним кредитам, Страхувальник, якщо це передбачено Договором страхування, зобов'язаний протягом не більше десяти днів, з дати коли йому стало відомо про ці обставини, проінформувати Страховика шляхом направлення йому повідомлення в письмовому вигляді про Потенційний страховий збиток. Аналогічний порядок діє відносно переказних векселів й відстрочок платежу по Рахунках до одержання, якщо стає очевидним, що в результаті цього може бути перевищений Максимальний період кредиту.

12.2. Дії Страхувальника при настанні Потенційного страхового збитку.

12.2.1. Договір страхування по відношенню до майбутніх (наступних) Комерційних кредитів, які видаються Іноземному контрагенту/Контрагенту, по якому відбувся Потенційний страховий збиток, припиняє свою дію.

12.2.2. Комерційні кредити, надані Страхувальником на дату настання Потенційного страхового збитку в сумі, що перевищує межі Кредитного ліміту, вважаються незастрахованими незалежно від того чи буде погашений застрахований Комерційний кредит, якщо інше не погоджено зі Страховиком.

12.2.3. Страхувальник, якщо це передбачено Договором страхування, зобов'язаний призупинити надання подальших Комерційних кредитів Іноземному контрагенту/Контрагенту без письмової згоди Страховика.

12.3. При настанні Страхового випадку Страхувальник:

12.3.1. Приймає всі заходи щодо запобігання та зменшення збитків, заподіяних в результаті настання Страхового випадку.

12.3.2. Повідомляє Страховика про настання Страхового випадку в строк, передбачений цими Правилами.

12.3.3. Забезпечує участь Страховика у визначенні причин й розміру збитків.

12.3.4. Надає Страховикові всю відому інформацію і доступну документацію, що дозволяє судити про причини, характер і розміри заподіяного збитку.

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

13.1. При настанні Страхового випадку по Зовнішньоекономічному контрагенту:

13.1.1. Повідомлення Страховика про збиток з детальним описом цього збитку.

13.1.2. Копії рахунків-фактур із зазначенням термінів оплати.

13.1.3. Копія позову про стягнення боргу для судового переслідування боржника.

13.1.4. Доказ збитку, прийнятого до розгляду на слуханнях про неспроможність.

13.1.5. Доказ вимоги, прийнятої зборами кредиторів.

13.1.6. Виписки по рахункам, що засвідчують:

13.1.6.1. Всі виставлені рахунки-фактури з зазначенням їх дат й строків погашення.

13.1.6.2. Всі платежі по цим рахункам, отримані до зазначеної дати.

13.1.6.3. Всі платежі по рахункам з зазначенням дат виставлення рахунків й строків їх виконання.

- 13.1.7. Розрахунок всіх платежів, починаючи із зазначеної дати.
- 13.1.8. Повідомлення про відповідність векселів або чеків й відповідних поставок.
- 13.1.9. Повідомлення про кредитні операції, що очікуються та/або виникли через збереження прав власності.
- 13.1.10. Копії повідомлень про кредитні операції.
- 13.1.11. Копія рішення про відкриття справи про банкрутство.
- 13.1.12. Копія протоколу про накладення арешту на майно боржника в забезпечення боргу.
- 13.1.13. Доказ настання Страхового випадку.
- 13.1.14. Копії рекомендацій по компромісній угоді кредиторів про неспроможність боржника або рекомендацій тимчасового керуючого.
- 13.1.15. Копія платіжної угоди.
- 13.1.16. Свідectво про заходи, здійснені відповідно до умов застереження про прострочення платежу.
- 13.1.17. Копія документу з детальною інформацією про самостійну кредитну перевірку, що повинна бути здійснена до початку поставки в рамках довірчого страхування.
- 13.1.18. Доказ того, що клієнт/Страхувальник одержав товари й оплатив їх протягом 12 місяців.
- 13.1.19. Також, при їхній наявності, додаються наступні документи:
 - 13.1.19.1. Рішення Господарського суду, суду загальної юрисдикції або третейського суду, що розглядають вимоги Страхувальника до боржника.
 - 13.1.19.2. Виконавчий документ (виконавчий лист, акцептовані боржником платіжні вимоги, виконавчий напис нотаріуса та інше) або докази, що підтверджують визнання боржником вимог кредиторів.
- 13.1.20. Інші документи, на яких ґрунтується заява Страхувальника.
- 13.2. При настанні Страхового випадку по Контрагенту:
 - 13.2.1. Повідомлення Страховика про збиток з детальним описом цього збитку.
 - 13.2.2. Копії рахунків-фактур із зазначенням термінів оплати.
 - 13.2.3. Копія заяви про порушення справи про банкрутство, що подається Страхувальником.
 - 13.2.4. Копія рішення суду, господарського суду, які розглядали вимоги Страхувальника до Контрагента.
 - 13.2.5. Копії виконавчих та інших документів, які підтверджують визнання Контрагентом вимог Страхувальника.
 - 13.2.6. Копія ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство.
 - 13.2.7. Копія реєстру вимог кредиторів, що включає вимоги Страхувальника.
 - 13.2.8. Копія ухвали про проведення санації Дебітора відповідно до законодавства України.
 - 13.2.9. Копія постанови про визнання Дебітора банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури.
 - 13.2.10. Копія мирової угоди і пов'язані з нею ухвали господарського суду про припинення провадження у справі про банкрутство.
 - 13.2.11. Копії виписок по рахунках, завірені банком.
 - 13.2.12. На вимогу Страховика інші документи, на яких ґрунтується заява Страхувальника.

14. СТРАХОВЕ ВІДШКОДУВАННЯ

- 14.1. При розрахунку Страхового відшкодування використовується Сума понесених збитків – сума всієї непогашеної дебіторської заборгованості по даному Іноземному контрагенту/Контрагенту на дату настання Страхового випадку, за винятком пені та штрафів, зменшеної на:
 - 14.1.1. Суму незастрахованих непогашених Комерційних кредитів.
 - 14.1.2. Суму застрахованих непогашених Комерційних кредитів, які підлягають заліку.

14.1.3. Суму повернення і виручки від реалізації товарів, на які Страхувальник зберіг право власності, а також суму від реалізації інших прав та забезпечень з урахуванням наступних винятків:

14.1.3.1. Страхувальник має право на виручку від реалізації товарів, на які він зберіг право власності, що відноситься до нестрахованих непогашених Комерційних кредитів.

14.1.3.2. Страхувальник має право на виручку від реалізації інших прав і забезпечень, які не були передумовою для надання страхового покриття, в тій частині, яка відноситься до нестрахованих неоплачених Комерційних кредитів. Виручка від реалізації інших прав та забезпечень по Іноземному контрагенту/Контрагенту, у якого були як застраховані, так і нестраховані Комерційні кредити, розподіляється пропорційно співвідношенню нестрахованих і застрахованих кредитів.

14.1.4. Всі платежі і виручку від реалізації забезпечень по Зовнішньоекономічному контракту/Контракту після настання Страхового випадку, якщо вони відносяться до застрахованих Комерційних кредитів. Якщо неможливо визначити до яких саме – застрахованих чи нестрахованих – Комерційним кредитам відноситься зазначена виручка, вона розподіляється пропорційно.

14.1.5. Кошти, отримані від реалізації майна Дебітора Страхувальника, визнаного банкрутом.

14.2. Розмір страхового відшкодування, що виплачується Страховиком Страхувальнику при настанні Страхового випадку в передбаченому цими Правилами і Договором страхування порядку, визначається шляхом вирахування Агрегатної франшизи, Франшизи і величини Власної участі Страхувальника у збитках із Суми понесених збитків.

14.3. Якщо це передбачено умовами Договору страхування, у Страхове відшкодування включаються також витрати на позасудовий юридичний супровід, прийняті на себе Страхувальником за погодженням зі Страховиком з метою недопущення або мінімізації збитків (відповідно до пункту 5.5 цих Правил), зменшені на Агрегатну франшизу та/або Франшизу.

15. ПОРЯДОК І УМОВИ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

15.1. Умови виплати Страхового відшкодування.

15.1.1. Страхове відшкодування виплачується Страховиком Страхувальникові в межах Страхової суми, якщо:

- подія, що викликала збитки, є Страховим випадком в рамках положень цих Правил й Договору страхування; та

- Страхувальник максимально повно та правдиво повідомив Страховикові в заяві на страхування й у можливих додаткових запитах Страховика всю відому Страхувальнику інформацію, що стосується оцінки Страхового ризику; та

- Страхувальник в залежній від нього мірі виконав всі розумні письмові рекомендації Страховика, спрямовані на мінімізацію збитків, що були викликані Страховим випадком. Під розумними розуміють такі рекомендації, які сам Страхувальник реалізував би у випадку настання збитків і відсутності страхування.

15.1.2. У Договорі страхування можуть бути передбачені інші умови виплати Страхового відшкодування.

15.2. Порядок виплати Страхового відшкодування.

Страхове відшкодування, що виплачується Страховиком Страхувальнику, та (якщо Договором страхування передбачене відшкодування витрат Страхувальника на позасудовий юридичний супровід, необхідний для недопущення або мінімізації збитків відповідно до пункту 5.5 Правил, що відшкодовуються Страховиком Страхувальникові) вищезгадані витрати виплачуються в наступному порядку (при дотриманні Страхувальником всіх умов страхування):

15.2.1. Страховик оплачує Страхувальникові витрати останнього на позасудовий юридичний супровід, необхідний для недопущення або мінімізації збитків.

15.2.2. Страховик здійснює виплату Страхувальникові Страхового відшкодування в грошовій формі на протязі 10 календарних днів з дня прийняття рішення про таку виплату.

16. СТРОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ АБО ВІДМОВУ У ЗДІЙСНЕННІ ВИПЛАТИ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

Рішення про виплату Страхового відшкодування або відмову у виплаті приймається Страховиком не пізніше тридцяти робочих днів після надання Страхувальником всіх необхідних для розгляду документів. Після ухвалення такого рішення Страховик у письмовій формі (факсом чи електронною поштою) протягом одного робочого дня повідомляє про це Страхувальника.

17. ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У ВИПЛАТІ СТРАХОВОГО ВІДШКОДУВАННЯ

17.1. Страховик, якщо це передбачено Договором страхування, може відмовити у виплаті Страхового відшкодування, якщо:

- подія, що викликала збитки Страхувальника, не є Страховим випадком; або
- Страхувальник порушив обов'язки покладені на нього Договором страхування; або
- Страхувальник повідомив Страховику в заяві на страхування й у можливих додаткових запитах Страховика неповну або недостовірну інформацію, що стосується оцінки Страхового ризику; або
- Страхувальник не повідомив Страховика про настання Потенційного страхового збитку у встановлений цими Правилами строк.

17.2. Умовами Договору страхування можуть бути передбачені інші підстави для відмови у виплаті Страхового відшкодування, якщо вони не суперечать закону.

18. УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ

18.1. Дія Договору страхування припиняється:

- у випадках, що передбачені чинним законодавством України; або
- з ініціативи однієї із Сторін Договору страхування (при цьому повідомлення про бажання припинити дію Договору страхування повинно бути направлене ініціатором такого припинення іншій Стороні Договору страхування в письмовій формі не пізніше, ніж за тридцять календарних днів до дати припинення дії Договору страхування, якщо інше не передбачено Договором страхування); або
- за взаємною згодою Страховика і Страхувальника; або
- якщо наявність Страхового ризику припинилась внаслідок інших обставин, ніж настання Страхового випадку, зокрема при страхуванні ризику неспроможності Іноземного контрагента/Контрагента сторони Зовнішньоекономічного контракту/Контракту врегулювали дебіторську заборгованість за Комерційним кредитом, якщо це передбачено умовами Договору страхування; або
- по відношенню до майбутніх Комерційних (експортних) кредитів, що видаються Іноземному контрагенту/контрагенту, по якому відбувся Потенційний страховий збиток, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

18.2. Умовами Договору страхування перелік випадків припинення дії Договору страхування може бути доповнений.

19. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

19.1. Усі суперечки, що виникають в рамках дії Договорів страхування, укладених на підставі цих Правил, вирішуються шляхом переговорів.

19.2. При неможливості вирішення суперечок шляхом таких переговорів, суперечки вирішуються в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

20. СТРАХОВІ ТАРИФИ

Страхові тарифи за Договорами страхування, укладених на підставі положень цих Правил, розраховуються відповідно до Додатку 1 до Правил.

21. ОСОБЛИВІ УМОВИ

21.1. Зміни або доповнення до Договорів страхування, укладені на підставі положень цих Правил, мають силу в разі їх оформлення у вигляді письмової додаткової угоди.

21.2. Умови, що містяться в цих Правилах можуть бути змінені за письмовою згодою сторін при укладанні Договору страхування або до настання Страхового випадку, за умови, що такі зміни не суперечать цим Правилам та чинному законодавству України.

Державний реєстр ринків цінних паперів
В.о. члена Наглядової ради
дир. департаменту з фін. менеджменту
Рибальченко А.А.
167 1969
Дата 21.08.07

Пронумеровано, пронумеровано
та скріплено печаткою
18 (вісімнадцять) аркушів
Голова Правління
ЗАК "ІНГО Україна"



Гордієнко І.М.
2007 р.