

**Вимоги ПАТ «КРИСТАЛБАНК»
до Договорів страхування (полісів), укладання яких передбачено умовами
кредитування**

I. Загальні вимоги ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі - Банк) до договорів страхування (полісів)

1. Договори страхування (поліси) повинні відповідати наступним вимогам:

- договори страхування (поліси) повинні бути трьохсторонні за участю Банку як вигодонабувача;
- строк дії договорів страхування (полісів) повинні бути не менше 1 (одного) року або строку дії договору, з якого виникає боргове зобов'язання Страхувальника/Клієнта перед Банком;
- договори страхування (поліси) мають містити відомості про те, що Банк є єдиним вигодонабувачем та заміна вигодонабувача допускається лише за письмовим погодженням з Банком;
- страхова сума повинна відповідати дійсній (ринковій) вартості об'єкту страхування або сумі, погодженій з Банком на дату укладення договору страхування (полісу);
- виплата страхового відшкодування без письмового погодження на те з Банком забороняється;
- сторони договорів страхування (полісів) не мають права вносити в них зміни без письмової згоди Банку;
- будь-які зміни та/або доповнення до договорів страхування (полісів) чинні за умови письмового їх погодження Банком;
- Страхова компанія зобов'язана письмово повідомити Банк про будь-яке порушення Страхувальниками/Клієнтами умов договорів страхування (полісів) протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення (виявлення) такого порушення;
- Страхова компанія зобов'язана письмово повідомити Банк про намір достроково припинити дію договору страхування (полісу) не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів до його фактичного припинення. У випадку, якщо підставою дострокового припинення договору страхування (полісу) є несплата Страхувальником/Клієнтом страхових платежів у встановлені договором страхування (полісом) строки, Страхова компанія зобов'язана негайно в письмовій формі повідомити Банк про намір достроково припинити дію договору страхування (полісу);
- Банк, як вигодонабувач матиме право, з метою отримання страхового відшкодування, за своєю власною ініціативою вчиняти будь-які дії, які повинні чи мають право вчиняти Страхувальники/Клієнти. При цьому вчинення таких дій Банком буде породжувати такі самі правові наслідки, якби такі дії були вчинені Страхувальниками/Клієнтами. Користування Банком таким правом не звільняє Страхувальників/Клієнтів від їх зобов'язань за цими договорами страхування (полісами);
- права та обов'язки Банку як вигодонабувача, що передбачені в договорах страхування (полісах), не повинні обмежуватися відносно до прав та обов'язків Страхувальників/Клієнтів та Страхової компанії;
- передбачити сплату Страхувальниками/Клієнтами страхових платежів на умовах попередньої оплати, а також набрання чинності договорами страхування (полісами) після сплати Страхувальниками/Клієнтами першого страхового платежу;
- інформація про предмет страхування (за умови майнового страхування), зазначена в договорах страхування (полісах), не повинна суперечити даним правовстановлювальних документів на відповідне майно;
- вартість предмету страхування повинна відповідати реальній (дійсній) вартості предмету (об'єкту) страхування;
- в разі страхування майна ця вартість повинна визначатися у розмірі його дійсної ринкової вартості на момент страхування та на кожен наступний рік за умови укладення договору страхування (полісу) на строк більше 1 (одного) року, або сумі, погодженій з Банком на дату укладення договору страхування (полісу) в разі страхування нелегкової та сільсько-господарської техніки віком більше 3 років допустиме страхування «з урахуванням зносу». Договори страхування (поліси) повинні містити усі істотні умови, що передбачені діючим законодавством України як

обов'язкові; страхування нелегкової та спеціальної (в т.ч. с/г) техніки віком до 3 років повинно здійснюватися виключно на умовах страхування «без зносу». У випадку перевищення вищевказаного віку – можливе страхування «з урахуванням зносу». в разі страхування товарів в обігу (обороті) передбачити умову, що товар одного виду може замінятися товаром іншого виду, із переліченого переліку передбаченого конкретним договором страхування та не містить обмежень щодо кількості та вартості такого товару; у випадку оплати страхового платежу частинами (траншами) виплата страхового відшкодування здійснюється в повному обсязі завданих збитків з вирахування суми несплаченого річного платежу та передбаченої договором страхування (полісом) франшизи; за умови прийняття рішення та надання письмового погодження Банком про направлення суми страхового відшкодування на відновлення (ремонт) предмету страхування, здійснювати ремонт транспортних засобів виключно на авторизованих (гарнтійних) станціях технічного обслуговування (СТО); виплата страхового відшкодування, в результаті настання страхового випадку за договорами страхування КАСКО, здійснюється одноразово в повному обсязі завданих збитків без урахування попередніх виплат страхового відшкодування за договором страхування (полісом), тобто після виплати страхового відшкодування, встановлена за договором страхування (полісом) страхова сума залишається незмінною; в разі виплати страхового відшкодування за договорами страхування майна допустима умова відновлення Страхувальником/Клієнтом розміру страхової суми, визначеної договором страхування (полісом), про що укладаються відповідні додаткові угоди; у випадку виявлення розбіжностей між положеннями договорів страхування (полісів) та положеннями правил страхування, застосовуються умови, визначені відповідними договорами страхування (полісами); договори страхування (поліси) повинні містити вичерпний перелік документів, що підтверджують настання страхового випадку, відповідно до вимог конкретного договору страхування в залежності від виду страхування;

- типові форми договорів страхування (полісів) мають бути невід'ємною частиною Генерального договору про співробітництво укладеного з кожною окремою Страховою компанією; договори страхування (поліси) повинні містити вичерпний перелік причин відмови у страховій виплаті, обмежень страхування та виключень зі страхових випадків; у разі тотальної (повної) загибелі застрахованого майна Страхова компанія зобов'язана здійснити виплату страхового відшкодування одноразово в повному обсязі страхової суми за вирахуванням суми франшизи, у відповідності до умов, передбачених договором страхування (полісом); тотальною загибеллю за договорами страхування (полісу) КАСКО вважається завданий збиток застрахованому майну у розмірі, який становить 70% і більше дійсної вартості транспортного засобу на момент укладення договору страхування (полісу); тотальною загибеллю за договорами страхування майна вважається такий стан, коли витрати на відновлення дорівнюють або перевищують страхову суму за договором страхування; у разі тотальної (повної) загибелі застрахованого майна допускається здійснення виплати страхового відшкодування також за вирахуванням суми вартості наявних залишків, придатних для подальшого використання. В такому випадку Страхова компанія зобов'язана гарантувати організацію продажу таких залишків Страхувальником впродовж 2 місяців, а також зобов'язується здійснити доплату за нереалізовані в цей строк залишки, так, як би їх вартість дорівнює нулю; строки (повідомлення, складання страхового акту, здійснення виплати чи відмови у виплаті страхового відшкодування) повинні відповідати наступним термінам:

- строк подання письмової заяви Страхувальником/Клієнтом: не менше 2-х робочих днів з моменту, коли Страхувальник/Клієнт дізнався або повинен був дізнатися про настання страхового випадку;
- строк складання страхового акту – не більше 7 (семи) робочих днів з моменту отримання повного пакету документів, згідно з переліком, встановленим в договорі страхування (полісі);
- строк здійснення страхової виплати – не більше 7 (семи) робочих днів з моменту складання страхового акту; відстрочення страхової виплати у випадку відкриття кримінальної справи тощо – не більше 2 (двох) місяців; строк прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування – не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з моменту отримання повного пакету документів, за наявності відповідних підстав встановлених в договорі страхування (полісі) та визначених чинним законодавством України;
- Страхова компанія зобов'язана укладати договори страхування (поліси) з урахуванням

політики Банку щодо вимог покриття ризиків та розміру франшиз, згідно з вимогами до Генерального договору;

- Страхова компанія зобов'язана направляти на адресу Банку копії усіх документів (у т.ч. листів, заяв, повідомлень тощо), що направляються Страхувальнику/Клієнту на виконання або у зв'язку із договорами страхування (полісами), одночасно із направленням Страхувальнику/Клієнту таких документів;

- передбачити в договорі страхування (полісі) порядок обміну електронними повідомленнями, що має відбуватись якомога безпечним способом та забезпечуватись за допомогою методу, який окремо погоджений Банком та Страховою компанією;

- причиною відмови у виплаті страхового відшкодування не повинно бути самостійне проведення Страхувальником відновлювального ремонту без погодження зі Страховиком. При цьому Страхувальник своєчасно повідомив Страховика про настання страхового випадку та оформив заяву на виплату страхового відшкодування;

- заборонено вносити зміни до договору страхування (полісу) при зміні ступеню страхового ризику. І це не повинно бути підставою для дострокового припинення Страховиком в односторонньому порядку договору страхування (полісу) та для відмови у виплаті страхового відшкодування Страхувальнику у разі настання події, що має ознаки страхового випадку;

II. Спеціальні вимоги до договорів страхування (полісів) наземного транспорту (АВТОКАСКО)

- договори страхування (поліси) не повинні містити жодних обмежень, щодо віку, стажу та переліку осіб допущених до управління транспортним засобом;

- вартість предмету страхування за договорами страхування наземного транспорту (надалі – ТЗ) /крім залізничного/ (АВТОКАСКО) та визначення страхової суми на кожен наступний рік за умови укладення договору страхування (полісу) на строк більше 1 (одного) року визначається виключно у розмірі його дійсної ринкової вартості на момент страхування;

- за умови прийняття рішення та надання письмового погодження Банком про направлення суми страхового відшкодування на відновлення (ремонт) предмету страхування, здійснювати ремонт транспортних засобів виключно на станціях технічного обслуговування (СТО);

- страхове відшкодування повинно здійснюватися незалежно від вини водія у ДТП, крім випадків наявності в події учасників-третіх осіб;

- повинні відшкодовуватися Страховиком пошкодження електро- та електронного обладнання ТЗ внаслідок короткого замикання, якщо таке замикання викликало інші пошкодження ТЗ;

- страхове відшкодування внаслідок протиправного позбавлення ТЗ повинно здійснюватися при умові наявності хоча б одного засобу проти викрадення: сигналізації, іммобілайзера (електричне блокування двигуна), системи Mult-T-Lock (блокування коробки передач), GPS (супутникова система проти викрадення), системи проти викрадення з датчиками руху, розбиття скла та контролю об'єму;

- страхове відшкодування повинно здійснюватися у випадку незаконного заволодіння застрахованим ТЗ через крадіжку, грабїж чи розбій та одночасного чи послідовного викрадення документів на ТЗ та/або ключів з інших місць ніж у ТЗ, але без слідів зламу, проникнення, якщо при цьому Страхувальник повідомив органи ДАІ та Страховика про викрадення документів на ТЗ та/або ключів від ТЗ, як тільки йому про це стало відомо;

- страхове відшкодування повинно виплачуватись у разі знищення (пошкодження) ТЗ під час буксирування застрахованого ТЗ іншим транспортним засобом або буксирування іншого транспортного засобу застрахованим ТЗ, якщо таке буксирування відповідало Правилам дорожнього руху;

- територією дії договору страхування (полісу) повинна бути Україна. Розповсюдження дії договору страхування (полісу) на інші країни повинно бути погоджено Банком шляхом укладання додаткових угод;

- при настанні страхових випадків за межами України та необхідності здійснення ремонту на місці страхового випадку трудовитрати на відновлення повинні відшкодовуватися, виходячи з розцінок авторизованої СТО відповідної країни здійснення ремонту.

III. Спеціальні вимоги до договорів страхування (полісів):

При укладанні Договорів страхування (полісів) з фізичними особами:

СТРАХУВАННЯ ПРИ ОФОРМЛЕННІ ЗАСТАВИ:

Титульне страхування

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Період страхування</i>
Страхування фінансового ризику власника майна, пов'язаного з втратою майна внаслідок припинення права власності ("ТИТУЛ")	- сума заборгованості по кредиту на момент оплати першого/чергового страхового платежу плюс проценти за перші 3 місяці (але не більше дійсної (ринкової) вартості майна) або - ринкова вартість нерухомості на момент оплати першого/чергового страхового платежу	Протягом перших 3-ох років з дня укладання кредитної угоди. Страховий платіж сплачується одноразово Страхування на другий та кожен наступний рік дії Договору здійснюється шляхом укладення нового договору.

Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

<i>Страховий ризик</i>	<i>Період страхування</i>
Пожежі (підпал, вибух, удар блискавки), пошкодження димом, виливання води із комунальних систем (при наявності водопровідної, каналізаційної, систем опалення), протиправні дії третіх осіб, стихійні лиха.	Протягом всього строку дії договору іпотеки. Страховий платіж – сплачується щорічно в розмірі не меншому ніж за рік страхування. Страхування на другий та кожен наступний рік дії Договору іпотеки здійснюється шляхом укладення нового договору (полісу) страхування.

Добровільне страхування наземного транспорту /крім залізничного/ (АВТОКАСКО):

<i>Обов'язкові страхові ризики</i> Повне КАСКО	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>	<i>Період страхування</i>
Втрата або пошкодження внаслідок: ДТП; стихійного лиха, самовільного падіння предметів на застрахований транспортний засіб, нападу тварин; пожежі, вибуху, самозаймання; протиправних дій третіх осіб, не пов'язаних з незаконним заволодінням.	Дійсна (ринкова) вартість автомобіля	Не більше 1 %	Протягом всього строку дії кредитного договору. Страховий платіж – сплачується щорічно в розмірі не меншому ніж за рік страхування. АБО Страховий платіж – сплачується за перший рік страхування – однією сумою в повному розмірі. В подальші роки страхування – можливо встановлення сплати страхових платежів траншами.
Незаконне заволодіння ТЗ		Не більше 6 %	
Повна (тотальна) загибель ТЗ		Не більше 1 %	

Обов'язкове страхування цивільно – правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

<i>Страховий ризик</i>	<i>Період страхування</i>
Шкода, завдана майну або життю та здоров'ю третіх осіб внаслідок ДТП, винуватцем якого є власник/водій транспортного засобу	Протягом всього строку дії кредитного договору. Страховий платіж – сплачується щорічно в розмірі не меншому ніж за рік страхування. Страхування на другий та кожен наступний рік дії кредитного Договору здійснюється шляхом укладення нового договору (полісу) страхування.

Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

<i>Страховий ризик</i>	<i>Період страхування</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
Пожежі (підпал, вибух, удар блискавки), пошкодження димом, виливання води із комунальних систем (при наявності	Протягом всього строку дії договору іпотеки. Страхування на другий	не більше 2% від страхової суми

водопровідної, каналізаційної, систем опалення), протиправні дії третіх осіб, стихійні лиха.	та кожен наступний рік дії Договору іпотеки здійснюється шляхом укладення нового договору (полісу) страхування. Річний Страховий платіж сплачується одноразово.	
--	---	--

2). При укладанні Договорів страхування (полісів) з юридичними особами, (в т.ч. ФО-П):

СТРАХУВАННЯ ПРИ ОФОРМЛЕННІ ЗАСТАВИ:

Обов'язкове страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

<i>Страховий ризик</i>	<i>Період страхування</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
Пожежі (підпал, вибух, удар блискавки), пошкодження димом, виливання води із комунальних систем (при наявності водопровідної, каналізаційної, систем опалення), протиправні дії третіх осіб, стихійні лиха.	Протягом всього строку дії договору іпотеки. Страхування на другий та кожен наступний рік дії Договору іпотеки здійснюється шляхом укладення нового договору (полісу) страхування. Річний Страховий платіж сплачується одноразово.	не більше 2% від страхової суми

Нерухоме майно (не житлове, земля)

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
Пожежі (підпал, вибух, удар блискавки), протиправні дії третіх осіб, виливання води із комунальних систем (при наявності водопровідної, каналізаційної, систем опалення), стихійні лиха.	не менше вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 5% від страхової суми

Обладнання

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
Пожежі (підпал, вибух, удар блискавки), протиправні дії третіх осіб, виливання води із комунальних систем (при наявності водопровідної, каналізаційної, систем опалення), стихійні лиха.	не менше вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 5% від страхової суми

Транспортні засоби

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
Повне КАСКО (в т.ч. перевертання).	не менше дійсної (ринкової) вартості об'єкта, або вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 5% від страхової суми

Товари в обороті

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>

пожежа, підпал, вибух, пошкодження водою, крадіжка із зломом, протиправні дії третіх осіб (в т.ч. вандалізм)	не менше вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 5% від страхової суми
--	--	---------------------------------

Титул власності

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
втрата майна через втрату права власності на нього	не менше дійсної (ринкової) вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 5% від страхової суми

Майбутній врожай

<i>Обов'язкові страхові ризики</i>	<i>Страхова сума (не менше)</i>	<i>Франшиза (не більше)</i>
а).пожежа(підпал,вибух, амосаймання); б).пошкодження водою (зливи, затоплення, повені, затяжні дощі); в).шквал, сель, лавина, земельний зсув, буря, ураган, смерч, шторм, град, удар блискавки та пожежі, спричинені нею; г).морози та снігопад (вимерзання, ожеледь, заморозок, льодова кірка); д).землетрус; е).посуха, зневоднення, суховії; є).напад тварин, ж).крадіжки та протиправні дії третіх осіб (в т.ч. вандалізм) з).епітофітотійний розвиток хвороб, розмноження шкідників та хвороб, що стали наслідком несприятливих подій, визначених у пунктах а).-ж);	не менше дійсної (ринкової) вартості об'єкта, що зазначена у відповідній Угоді про забезпечення	не більше 10% від страхової суми