**Загальні вимоги банку по укладанню договорів страхування заставного майна**

Заставне майно страхується на ринкову вартість, визначену на дату укладання договору застави (або на ринкову вартість, яка визначається в результаті послідуючої переоцінки майна на дату подовження періоду страхування). Заставне майно обов’язково підлягає страхуванню за рахунок заставодавця (Позичальника / майнового Поручителя) з метою забезпечення інтересів Банку як Вигодонабувача із дотриманням нижчевикладених умов:

 договір страхування майна за одним договором застави укладається з однією страховою компанією (заставне майно за одним договором застави забороняється страхувати частинами в різних страхових компаніях);

 розмір страхової суми визначається договором страхування під час укладання / зміни договору страхування, на підставі фактичної ринкової вартості заставного майна за договором застави та з урахуванням суми заборгованості за кредитом;

 не повинна застосовуватись умова «послідовна франшиза», тобто франшиза має залишатися незмінною потягом дії договору страхування незалежно від кількості страхових випадків;

 договори страхування (крім договорів страхування фінансових ризиків (кредитів), пов’язаних з непогашенням кредиту/відсотків за ним, які укладаються між Банком та страховою компанією ) повинні бути трьохсторонніми (за підписом Страхувальника, Страховика та Вигодонабувача, яким виступає Банк); договори добровільного страхування іпотеки, що укладаються між Позичальником / майновим Поручителем (іпотекодавцем), Банком (іпотекодержателем), та страховою компанією, мають бути трьохсторонніми;

 договори страхування фінансових ризиків (кредитів), пов’язаних з непогашенням кредиту/відсотків за ним, які укладаються між Банком та страховою компанією, повинні бути двосторонніми;

договори добровільного страхування іпотеки, що укладаються між позичальником (іпотекодавцем), Банком (іпотекодержателем) та страховою компанією, мають бути трьохсторонніми та укладатися відповідно до Закону України «Про іпотеку», Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182.

договори страхування укладаються виключно в письмовій формі з дотриманням вимог [Цивільного кодексу України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15), встановлених до письмової форми правочину, та оформляються у паперовій формі або у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними [Законом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15) "Про електронні документи та електронний документообіг", або в порядку, передбаченому законодавством про електронну комерцію.

у договорах страхування Вигодонабувачем повинен бути зазначений Банк, а зміна Вигодонабувача можлива лише за письмовою згодою Банку;

зміна умов договору страхування та розірвання (припинення) договору страхування можливі лише за згодою всіх сторін договору, в тому числі Банку (за письмовою згодою);

при страхуванні іпотеки Страховик повідомляє про такі зміни Банк не пізніше, ніж протягом 5 (п’яти) робочих днів;

необхідно, щоб у договорах страхування була відсутня умова про те, що Страховик має право відмовити у виплаті страхової суми у разі ненадання інших, не передбачених договором страхування, документів на вимогу Страховика;

підсудність спорів повинна бути згідно з законодавством України (крім третейських судів);

строк дії договору страхування повинен бути не меншим, ніж строк дії кредитного договору (з урахуванням конкретних обставин можливе укладення договору страхування на менший строк);

строк дії договору страхування іпотеки повинен бути не меншим, ніж строк дії іпотечного договору.

Страхова компанія протягом 1 (одного) робочого дня з моменту виявлення порушення Страхувальником умов договору страхування, зобов’язана повідомити Банк про невиконання або неналежне виконання Страхувальником своїх зобов’язань за договором страхування, що впливає на його дійсність (зокрема про невчасну / неповну оплату страхових премій у належні терміни тощо);

в договорі страхування повинні вказуватися конкретні строки прийняття рішень про виплату (відмову виплати) страхового відшкодування, а також конкретні строки виплати страхового відшкодування;

рекомендовано, щоб виплата страхового відшкодування здійснювалась Страховиком Вигодонабувачу або Страхувальнику за письмовою згодою Вигодонабувача не пізніше 15 (п’ятнадцяти) робочих днів з дня складання Страхового акту;

виплата страхового відшкодування, в т.ч. спосіб здійснення виплати, за договорами страхування, обов’язково у письмовій формі погоджується з Банком шляхом написання Банку (його структурному підрозділу) листа із запитом реквізитів особи, на користь якої буде перерахована сума страхового відшкодування;

виплата страхового відшкодування на проведення відновлювального ремонту здійснюється страховою компанією Позичальнику або ремонтному підприємству (СТО) за письмовою згодою Банку (без надходження коштів на рахунок Банку) та лише за умови надання Позичальником документів, що підтверджують вартість ремонтних робіт та / або витрат на відновлювальний ремонт. Виплата страхового відшкодування на погашення зобов’язань за кредитним договором здійснюється страховою компанією за письмовою згодою Банку на рахунок Банку, з якого кошти розподіляються на відповідні рахунки заборгованості за кредитним договором Позичальника. Інший порядок виплати страхового відшкодування є неможливим;

рекомендовано в договорі страхування передбачати права Банку, як Вигодонабувача:

на отримання копій усіх документів, складених та отриманих Страховиком в процесі врегулювання збитків, а при настанні страхового випадку - можливість брати участь в процесі врегулювання збитку з метою отримання страхового відшкодування;

за своєю власною ініціативою вчиняти будь-які дії, які повинен чи має право вчиняти Страхувальник, в тому числі вносити страхові платежі (Страховик зобов’язаний прийняти такі платежі, а Страхувальник зобов’язаний в повному обсязі відшкодувати Вигодонабувачу суми сплачених останнім таких страхових платежів, при цьому вчинення таких дій Вигодонабувачем буде породжувати такі самі правові наслідки, якби такі дії були вчинені Страхувальником);

рекомендовано, що виплата страхового відшкодування повинна здійснюватися без вирахування зносу транспортних засобів та / або додаткового обладнання (стосується тільки рухомого майна);

у випадку розбіжностей між положеннями договору страхування та Правилами страхування перевага надається положенням договору страхування.

Банк на підставі сформованого судження визначає у внутрішньобанківській процедурі страхування мінімальний перелік ризиків для кожного із видів застави/забезпечення на підставі права довірчої власності з урахуванням:

- класів страхування;

- видів страхових ризиків у межах класів страхування для кожного із видів застави/забезпечення на підставі права довірчої власності;

- положень спеціальних законів з регулювання ринку страхування та нормативно-правових актів Національного банку України з питань визначення характеристик і класифікаційних ознак класів страхування, ризиків у межах класів страхування.

У договорі страхування повинні бути зазначені:

- назва документу;

- найменування та адреса Страховика, особа, що діє від імені Страховика та документів, на підставі яких він підписує договори;

- прізвище, ім’я, по батькові або найменування Страхувальника та застрахованої особи, їх адреси та дати народження;

- найменування Вигодонабувача, його адреса, зазначення особи, що діє від імені Вигодонабувача та документів, на підставі яких він підписує договори;

- предмет договору страхування;

- об'єкт страхування;

- зазначення номера та дати договору застави / іпотеки та кредитного договору, укладених між Страхувальником та Вигодонабувачем в забезпечення виконання зобов’язань Страхувальника перед Вигодонабувачем;

- розмір страхової суми та (або) ліміти відповідальності за договором страхування за класами страхування іншими, ніж страхування життя;

- розмір страхової суми та (або) розміри страхових виплат за договором страхування життя;

- перелік страхових випадків;

- розміри страхових внесків (платежів, премій) і строки їх сплати;

- страховий тариф (крім договорів, у яких не визначається страховий тариф);

- строк дії договору страхування, порядок вступу його в дію, період (періоди) страхування, територія дії договору страхування;

- порядок внесення змін і припинення дії договору страхування;

- порядок розрахунку, умови та строки здійснення страхових виплат;

- умови здійснення страхової виплати;

- причини відмови у страховій виплаті;

- права та обов’язки сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору;

- порядок вирішення спорів;

- інші умови згідно із законодавством України;

- підписи та печатки сторін.

Відповідно до видів об’єктів, що підлягають страхуванню - нерухоме майно, автомобілі, інші види майна - здійснюється визначення умов страхування, необхідного та достатнього обсягу страхових ризиків. Стандартний перелік страхових ризиків в деяких індивідуальних випадках може коригуватися.

Умовою співробітництва між Банком і страховою компанією є забезпечення виконання зобов’язань по страховим виплатам, які виникають із договорів страхування, грошовими коштами страхової компанії (у сумі не менш, ніж 200 000,00 грн. - у разі страхування майна фізичних осіб та у сумі не менш, ніж 1 000 000,00 грн. - у разі страхування майна юридичних осіб, або відповідно в еквіваленті зазначених сум в іноземній валюті), які їй належать та розміщені на вкладному рахунку, відкритому на ім’я страхової компанії в АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК”.