

Опис страхового продукту «Страхування банківських гарантій/контргарантій»

Страховальником за цим продуктом є український банк.

Страхування здійснюється на випадок задоволення вимоги бенефіціара/гаранта про сплату грошової суми відповідно до гарантії/контргарантії, наданої гарантом/контргарантом принципалу/гаранту для забезпечення базових відносин унаслідок настання обраних комерційних або некомерційних страхових ризиків.

Під гарантією розуміється також резервний акредитив.

Під контргарантією розуміється також контррезервний акредитив.

Страхування здійснюється **на строк дії гарантії/контргарантії**.

Страхова сума встановлюється у валюті, у якій надано гарантію/контргарантію та визначається виходячи із суми, на яку надано гарантію/контргарантію.

Страховий платіж обчислюється ЕКА шляхом множення страхової суми на ставку страхового тарифу, визначається у валюті страхової суми та сплачується страховальником одноразово у гривні за офіційним курсом Національного банку України на день його сплати.

Страховий тариф визначається ЕКА за кожним окремим договором страхування індивідуально.

Франшиза є безумовною та становить: 0%.

Період очікування становить 30 (тридцять) календарних днів.

Розмір страхового відшкодування визначається у валюті страхової суми. Виплата страхового відшкодування здійснюється ЕКА у гривні за офіційним курсом Національного банку України на день виплати.

Вимоги до гарантій/контргарантій:

- строк дії гарантії/контргарантії починається не раніше, ніж за 3 (три) банківських дня до дати укладення договору страхування;
- видана для забезпечення виконання принципалом зобов'язань за базовими відносинами, предметом яких є експорт товарів, робіт, послуг українського походження;
- якщо предметом базових відносин є експорт товарів українського походження, такі товари мають відповідати вимогам ст.8 Закону України «Про забезпечення масштабної експансії експорту товарів (робіт, послуг) українського походження шляхом страхування, гарантування та здешевлення кредитування експорту» (далі – Закон №1792) та Митному Кодексу України;
- обов'язкове забезпечення – порука, додаткове забезпечення – відповідно до внутрішніх політик та процедур страховальника;
- сторони договору страхування (страховальник та ЕКА) та учасники базових відносин (бенефіціар, принципал) не можуть входити до однієї групи пов'язаних осіб та/або таких, що є під спільним контролем.

Принципал має відповідати усім таким вимогам:

- є українським експортером (резидентом України);
- є юридичною особою або фізичною особою – підприємцем;
- вік фізичної особи-підприємця не менше 18 років;

- строк реєстрації як суб'єкта господарювання перевищує 12 місяців;
- має досвід зовнішньоекономічної діяльності;
- не перебуває в стані ліквідації;
- не порушена процедура банкрутства або визнання банкрутом;
 - не перебуває у стадії припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи – підприємця;
 - не є пов'язаною особою із бенефіціаром;
 - клас принципала згідно з Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 становить: принципала - юридичної особи - не гірше ніж «8», принципала – фізичної особи підприємця - не гірше ніж «2»;
 - відсутня інформація щодо використання принципалом державної підтримки експорту з порушенням законодавства або умов її надання;
 - відсутня заборгованість перед банківськими установами та іншими кредиторами понад 90 днів;
 - відсутнє прострочення авансового(вих) платежу(ів) перед іноземним покупцем понад 30 днів;
 - відсутні санкції, що передбачають обмеження або заборону торговельних та/або фінансових операцій.

Бенефіціар має відповідати усім таким вимогам:

- відповідає вимогам, визначеним у Законі №1792 (в першу чергу, ст.11);
- є суб'єктом господарювання - нерезидентом, що здійснює придбання товарів (робіт, послуг) українського походження відповідно до зовнішньоекономічного договору (контракту), укладеного з принципалом;
- вік фізичної особи – бенефіціара не менше 18 років;
- строк реєстрації як суб'єкта господарювання перевищує 12 місяців;
- має досвід зовнішньоекономічної діяльності;
- не перебуває в стані ліквідації;
- не порушена процедура банкрутства або визнання банкрутом;
 - не перебуває у стадії припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи – підприємця;
 - не є пов'язаною особою з принципалом;
 - не має прострочення платежу(ів) перед українським експортером понад 30 днів;
 - не розташований на території офшорних зон та не зареєстрований на території держав, внесених FATF до списку держав, що не співпрацюють у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;
 - відсутні санкції, що передбачають обмеження або заборону торговельних та/або фінансових операцій;
 - не походить з країни, визнаної державою-окупантом згідно із законом України та/або визнаної державою-агресором по відношенню до України згідно із законодавством.