

## Опис страхового продукту «Страхування інвестиційних кредитів»

**Страхувальником** за цим продуктом є банк, який надав або має намір надати позичальнику (суб'єкту господарювання, який є резидентом України) кредит, пов'язаний з інвестиціями у створення об'єктів та інфраструктури, необхідних для розвитку переробної промисловості та експорту товарів (робіт, послуг) українського походження.

**Страхувальник має відповідати усім таким вимогам:**

- є резидентом України та має чинну банківську ліцензію;
- не віднесений до категорії проблемних або неплатоспроможних банків;
- не перебуває в стані ліквідації;
- не є пов'язаною особою з позичальником;
- не визнаний банкрутом та не порушено справу про банкрутство;
- не перебуває у стадії припинення юридичної особи;
- не перебуває в процесі відкликання банківської ліцензії;
- відповідає іншим вимогам, передбаченим внутрішніми нормативними документами ЕКА.

*Договір страхування може укладатися на випадок настання одного або більше страхових ризиків з переліку воєнних та/або політичних ризиків, що можуть виникнути на території України.*

До воєнних ризиків відносяться такі страхові ризики, що можуть виникнути на території України:

- 1) воєнний конфлікт, включаючи війну або збройний конфлікт, збройна агресія, бойові дії, масові заворушення;
- 2) насильницька зміна чи повалення конституційного ладу або захоплення державної влади;
- 3) терористичні акти та/або диверсії, в тому числі спричинені подіями, передбаченими у підпунктах 1 або 2 цього пункту;
- 4) окупація, анексія.

До політичних ризиків відносяться такі страхові ризики, що можуть виникнути на території України:

- 1) здійснене органами державної влади України примусове відчуження майна/вилучення майна позичальника (позбавлення права власності на майно);
- 2) безпідставне (незаконне) відкликання ліцензії з боку регулятора ринку або примусове припинення (зупинення) діяльності позичальника держаними органами, що встановлене рішенням суду, що набрало законної сили, крім випадків, коли таке припинення діяльності спричинене невиконанням позичальником вимог законодавства;
- 3) невиконання або відмова від виконання державою зобов'язань, визначених законодавством, стратегічними або програмними документами, затвердженими в установленому законодавством порядку, та/або інвестиційним

договором за умови, що позичальник має право вимагати виконання таких зобов'язань;

- 4) введення заборони (платіжні ембарго, мораторій) на здійснення розрахунків;
- 5) неможливість конвертації валюти або переказу валюти за кордон позичальником, крім випадків, передбачених законодавством.

**Страховим випадком є** понесення Страхувальником збитків внаслідок повного або часткового невиконання позичальником умов кредитного договору в частині погашення основного боргу внаслідок настання передбаченої договором страхування події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).

*Об'єктом страхування є можливі збитки Страхувальника внаслідок повного або часткового невиконання позичальником умов кредитного договору в частині погашення основного боргу за інвестиційним кредитом внаслідок настання передбаченої договором страхування події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).*

**Строк дії договору страхування визначається** ЕКА за погодженням зі страхувальником. В межах строку дії договору страхування встановлюються періоди страхування.

ЕКА не здійснює страхування інвестиційних кредитів, фактичний період користування яких становить більше 50% від строку кредиту.

**Територією дії договору страхування є** Україна (крім територій, на яких на дату укладення договору страхування ведуться бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України на дату укладання договору страхування).

*Страхова сума встановлюється у валюті інвестиційного кредиту виходячи з розміру ліміту заборгованості або основного боргу на підставі умов кредитного договору та з урахуванням вимог законодавства України (якщо такі є).*

*Страхова сума не може перевищувати 100% ліміту заборгованості або основного боргу.*

**Страховий платіж** обчислюється ЕКА шляхом помноження страхової суми та страхового тарифу за відповідний період страхування.

**Страховий тариф** визначається ЕКА за кожним окремим договором страхування індивідуально.

**Франшиза** визначається ЕКА за кожним окремим договором страхування індивідуально.

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

### **Інвестиційний кредит має відповідати всім таким вимогам:**

- цільове використання: фінансуванню підлягає діяльність суб'єктів господарювання – резидентів України, пов'язана з інвестиціями на створення об'єктів та інфраструктури, необхідних для розвитку переробної промисловості та експорту товарів (робіт, послуг) українського походження;
- валюта кредиту – без обмежень;
- максимальний розмір кредиту – без обмежень в межах нормативу;
- товари (роботи, послуги), які експортуватимуться в результаті реалізації інвестиції, мають відповідати вимогам статті 8 Закону України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності» (далі – Закон);
- наявність бізнес-плану або техніко-економічного обґрунтування розміщення / проведення інвестиції, відповідно до якого грошовий потік від інвестиції покриває зобов'язання позичальника у періоді страхування. У випадку відсутності факту покриття, бізнес-план або техніко-економічне обґрунтування має містити інформацію про додаткові джерела фінансування зобов'язань позичальника;
- первісний внесок - не менше 15%;
- обов'язкове забезпечення: предмет інвестиції, що купується за рахунок фінансування та(або) основні засоби та(або) нерухомість, що оцінена за ринковою вартістю, або договірною вартістю на рівні вартості придбання, та покриває суму фінансування із коефіцієнтом не менш ніж 1,15. Допускається прийняття у заставу майнових прав на об'єкт застави до моменту його введення в експлуатацію (для нерухомості), поставки (для інших видів об'єктів застави);
- додаткове забезпечення – порука кінцевого бенефіціарного власника, інше майно без обмежень щодо його виду та обсягу;
- джерела погашення – дохід, згенерований від основної діяльності позичальника, інші грошові кошти позичальника та/або третіх осіб;
- метод сплати основного боргу та відсотків: сплата основного боргу відбувається рівномірними частинами не рідше ніж один раз на квартал. Для позичальників з сезонним характером діяльності допускається сплата основного боргу не рівними частинами не рідше ніж один раз на квартал за умови попереднього письмового погодження ЕКА. У випадку проведення страхування інвестиційного кредиту строком більше ніж 5 років, допускається відтермінування перших платежів на строк не більше ніж 1 рік. Сплата відсотків відбувається щомісячно;
- допускається страхування кредиту, наданого як рефінансування витрат, раніше понесених при здійсненні інвестиції, або для погашення кредиту чи кредитів, наданих для здійснення інвестиції, за умови, що інвестиція не була завершена до моменту укладення договору страхування. У випадку проведення рефінансування кредитної заборгованості, позичальник надає оновлений бізнес-план, або техніко-економічне обґрунтування із зазначенням причин не виконання зобов'язань, що рефінансуються у попередньому періоді кредитування;
- мінімальний строк кредиту – 1 рік, максимальний – 30 років;
- ліміт заборгованості або сума основного боргу не перевищує 85% вартості інвестиції.

### **Інвестиція має відповідати всім таким вимогам:**

- об'єкти та інфраструктура, на створення яких надається кредит, знаходиться на території України, крім територій, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, визначених наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України на дату укладання договору страхування;
- інвестиція є довгостроковою (строк реалізації інвестиційного проекту - від 1 року);
- метою інвестиції є створення об'єктів та інфраструктури, необхідних для розвитку переробної промисловості та експорту товарів (робіт, послуг) українського походження;
- товари (роботи, послуги), які експортуватимуться в результаті реалізації інвестиції, мають відповідати вимогам статті 8 Закону.

### **Позичальник має відповідати усім таким вимогам:**

- є українським суб'єктом господарювання;
  - є юридичною особою або фізичною особою – підприємцем;
  - вік фізичної особи-підприємця не менше 18 років;
  - строк реєстрації як суб'єкта господарювання перевищує 12 місяців;
  - 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 зі страхувальником;
  - клас позичальника 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:
    - o позичальника - юридичної особи - не гірше ніж «8»;
    - o позичальника – фізичної особи підприємця - не гірше ніж «2»;
  - внутрішній рейтинг – не нижче С;
  - відсутня інформація щодо використання позичальником державної підтримки експорту з порушенням законодавства або умов її надання;
  - відсутня прострочена заборгованість перед банківськими установами та іншими кредиторами понад 90 днів;
  - відсутні санкції, що передбачають обмеження або заборону торговельних та/або фінансових операцій;
- відповідає іншим вимогам, передбаченим внутрішніми документами ЕКА.

Протягом строку дії договору страхування ЕКА має право здійснювати **візний та/або документальний моніторинг** застрахованого інвестиційного кредиту та кредитного договору на предмет відповідності внутрішнім нормативним документам та умовам кредитного договору що діють у страхувальника, зокрема, але не обмежуючись на предмет відповідності цільового використання кредиту та своєчасності та повноти погашення, а також економічного та фінансового стану позичальника.