

Опис страхового продукту «Страхування банківських гарантій/контргарантій»

Страхувальник має відповідати усім таким вимогам:

- є українським банком;
- надає гарантію на користь бенефіціара або іншого банку-гаранта з метою забезпечення виконання зобов'язань принципала перед бенефіціаром згідно з умовами базових відносин;
- має банківську ліцензію та відомості про банк внесено до Державного реєстру банків;
- не перебуває в стані ліквідації;
- не визнаний банкрутом та проти нього не порушено справу про банкрутство;
- не перебуває у стадії припинення юридичної особи;
- не є пов'язаною особою з принципалом або бенефіціаром;
- не віднесений до категорії проблемних або неплатоспроможних;
- не перебуває в процесі відкликання банківської ліцензії.

Страховим ризиком є ризик невиконання або неналежного виконання принципалом своїх зобов'язань (забезпечених гарантією/контргарантією) перед бенефіціаром/гарантом в обсязі та в строки, що визначені у базових відносинах, укладених між принципалом та бенефіціаром.

Страховим випадком є невиконання або неналежне виконання принципалом своїх зобов'язань (забезпечених гарантією/контргарантією) перед бенефіціаром/гарантом в обсязі та в строки, що визначені у базових відносинах, укладених між принципалом та бенефіціаром, що призвело до понесення страхувальником збитків внаслідок сплати бенефіціару/гаранту грошової суми відповідно до умов гарантії/контргарантії.

Об'єктом страхування є можливі збитки гаранта/контргаранта внаслідок його обов'язку сплатити бенефіціару/гаранту грошову суму відповідно до умов гарантії/контргарантії в разі невиконання (неналежного виконання) принципалом зобов'язань, забезпечених гарантією/контргарантією.

Строк дії договору страхування визначається ЕКА за погодженням зі страхувальником виходячи зі строку дії гарантії/контргарантії.

Страхова сума встановлюється у валюті, у якій надано гарантію/контргарантію та визначається виходячи із суми, на яку надано гарантію/контргарантію, та не може перевищувати 85% суми зовнішньоекономічного договору (контракту), укладеного з принципалом, у тому числі передбаченого тендерною документацією.

Страховий платіж обчислюється ЕКА шляхом помноження страхової суми та страхового тарифу, визначається у валюті страхової суми та сплачується страхувальником 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 визначається ЕКА індивідуально за кожним окремим договором страхування.

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.

Гарантія/контргарантія має відповідати всім таким вимогам:

- строк дії гарантії/контргарантії починається не раніше, ніж за 3 (три) банківських днів 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 статті 8 Закону України «Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності» (далі – Закон №1792) та Митному Кодексу України;

- обов'язкове забезпечення – порука (порука є необов'язковим видом забезпечення, якщо кінцевим бенефіціарним власником принципала є нерезидент або держава або комунальне підприємство за умови, що за договором страхування встановлюється безумовна франшиза у розмірі не менше 10% від розміру страхового відшкодування), додаткове забезпечення – відповідно до внутрішніх політик та процедур страхувальника;
- сторони договору страхування (страхувальник 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.

На страхування не приймаються раніше видані гарантії/контргарантії.

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, статті 11 Закону);
- 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 проти України згідно із законодавством.