

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР № 0400/1404/1/2002216
СТРАХОВАНИЯ РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ МИКРОЗАЙМА И МИКРОКРЕДИТА**

г. Нукус

«07» октября 2020г.

ООО «APEX INSURANCE», осуществляющее страховую деятельность на основании Лицензии СФ №00241, выданной Министерством финансов Республики Узбекистан от «20» апреля 2019г. и именуемое в дальнейшем «СТРАХОВЩИК», в лице и.о. директора филиала в Республике Каракалпакстан Турабаева Р.А., действующего на основании доверенности №89 от 07.07.2020г., с одной стороны, Турткульский филиал АКБ «Халкбаню», именуемое в дальнейшем «СТРАХОВАТЕЛЬ», в лице управляющего Худоярова С.И., действующего на основании доверенности №03-18-2/84 от 29.07.2019г., с другой стороны, именуемые вместе по тексту как «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящий Генеральный договор страхования риска непогашения микрозайма и микрокредита (далее по тексту «Генеральный договор») о нижеследующем.

Раздел 1. ПРЕДМЕТ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Предметом настоящего Генерального договора является страхование имущественных интересов Страхователя, связанных с наступлением у Страхователя убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентом Страхователя – Заемщиком по погашению суммы полученного им микрозайма и начисленных процентов за пользование микрозаймом, в части, необеспеченной залогом или другими видами обеспечения.

1.2. Вид деятельности Страхователя – кредитование и микрофинансирование.

Раздел 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Перечисленные термины, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

Договор кредита – соглашение, соответствующее действующему законодательству Республики Узбекистан, заключенное между Страхователем и Заемщиком, согласно которому в соответствии со ст. 367 и 370 Гражданского кодекса Республики Узбекистан, предоставление Заемщику микрозайма и микрокредита на цели покрытия потребностей Заемщика. Договор микрозайма и микрокредита может быть заключен в любой иной форме, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Страхователем Заемщику — физическому лицу в виде кредита микрозайма и микрокредита в наличной форме или посредством банковской пластиковой карты, на условиях срочности, возвратности, обеспеченности и платности.

Полный срок кредита – период времени с даты выдачи микрозайма и микрокредита по Договору кредита до установленной даты самого последнего платежа, который должен произвести Заемщик для полного погашения микрозайма и микрокредита.

Заемщик – дееспособное физическое лицо, вступающее в отношения со Страхователем по Договору кредита, имеющее постоянный доход на территории Республики Узбекистан.

Ссудный счет – банковский счет Заемщика, распоряжение денежными средствами которого может осуществляться как с использованием карты, так и без нее.

Страховой полис – документ установленного Страховщиком образца (приложение №1 к настоящему Генеральному договору), подтверждающий вступление в силу обязательств Страховщика по настоящему Договору, выдаваемый Страхователю после оплаты им страховой премии.

Страховая сумма – сумма денежных средств, представляющая собой предельный объем обязательств Страховщика перед Страхователем - при наступлении страхового случая по условиям настоящего Генерального договора. Максимальная страховая сумма по каждому одному Заемщику не может превышать 125 % суммы выданного кредита.

Страховой случай – фактически свершившееся и предусмотренное настоящим Договором событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями настоящего Генерального договора.

Страховое возмещение – денежные средства, выплачиваемые Страховщиком Страхователю в пределах страховой суммы в счет покрытия убытка, причиненного Страхователю в результате наступления страхового случая.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, оговоренные настоящим Генеральным договором.

12.3. Передача прав и обязанностей по настоящему Генеральному договору третьим лицам не допускается без письменного согласия Сторон.
12.4. Во всем том, что не оговорено в настоящем Генеральном договоре, Стороны руководствуются Гражданским кодексом Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О страховой деятельности», «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» и иным действующим законодательством в Республики Узбекистан.

12.5. Страховщик и Страхователь несут ответственность о конфиденциальности и не раскрывают содержания настоящего Генерального договора, приложений и других документов, связанных с настоящим Генеральным договором любой третьей стороне без предварительного письменного разрешения соответствующей стороны.

12.6. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего Генерального договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия в Ташкентском межрайонном экономическом суде.

12.7. Настоящий Генеральный договор составлено в 2 (двух) экземплярах, хранящихся по одному экземпляру у каждой из сторон и имеющих одинаковую юридическую силу.

РАЗДЕЛ 13. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

СТРАХОВЩИК

ООО «APEXINSURANCE»
Адрес: г. Нукус, ул. А.Темур, б/н
Банк: АКБ «Иффинбанк»
р/с: 20 208 000 1009 0678 5011
МФО: 01139 ИНН: 305684696
ОКОНХ: 96220
Тел: (61) 222 13 29

СТРАХОВАТЕЛЬ

Турткульский филиал АКБ «Халкбанк»
Адрес: *Ш. Рашидов 68а*
Тел: *(94) 506-14-01*
К/С: 16103000000000633001
МФО: 00633
ИНН: 200371056

ПОДПИСИ СТОРОН:

За Страховщика
И.О. Директора филиала
в Республике Каракалпакстан
Турабаев Р.А.

Турабаев Р.А.
Подпись

За Страхователя
Управляющий Турткульским филиалом
АКБ «Халкбанк»
Кулмушов С.И.

Кулмушов С.И.
М.П.

копией:

Кулмушов С.И.

Период страхования – период времени, в течение которого действует страховая защита; период времени, за который уплачена страховая премия. Страховщик несет обязательства по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования, указанного в Страховом полисе.

Период ожидания – период времени, после истечения которого, страховой случай считается наступившим. Период ожидания равен 10 (десять) календарным дням с момента наступления потенциального убытка Страхователя.

Страховое возмещение – денежные средства, выплачиваемые в пределах страховой суммы на покрытие убытка, причиненного Страхователю при наступлении страхового случая.

Потенциальный убыток Страхователя – любое обстоятельство (неспособность уплаты кредита, ухудшение финансового положения Заемщика и т.п.), может привести к страховому случаю до окончания Полного срока кредита.

Убыток – сумма денежных средств, недополученных Страхователем по основному долгу и процентам по Договору кредита вследствие невыполнения Заемщиком своих обязательств перед Страхователем при наступлении Страхового случая.

Акт о страховом случае – документ, составляемый Страховщиком, подтверждающий факт наступления страхового случая и определяющий сумму выплаты страхового возмещения. Акт о страховом случае подписывается уполномоченным представителем Страховщика и Страхователя.

Заявление-анкета – информация/данные/сведения об объекте страхования (приложение №2 к настоящему Генеральному договору), предоставляемая Страхователем для получения полиса страхования, которая является неотъемлемой частью конкретного Страхового полиса.

Раздел 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является свершившееся событие, повлекшее причинение убытков Страхователю которое имело место в период страхования в результате:

а) Просрочка исполнения Заемщиком обязательств в рамках Договора кредита по внесению ежемесячного платежа, согласно графику погашения кредита по Договору кредита вплоть до наступления пункта 3.1 (б) настоящего Генерального договора.

б) признания Страхователем кредита как «неудовлетворительного» в случае допущения Заемщиком просрочки по внесению ежемесячных платежей по кредиту подряд в течение 3 (трех) последующих друг за другом месяцев. При этом факт признания микрозайма как «неудовлетворительного» подтверждается соответствующим решением Кредитного комитета Страхователя;

в) досрочное расторжение Договора кредита Страхователем в связи с нарушением и/или неисполнением обязательств Заемщиком по Договору кредита.

3.2. События, перечисленные выше, считаются страховыми случаями, при условии, что они носят случайный и непредвиденный характер и наступили вследствие нижеперечисленных страховых рисков:

-смерть Заемщика;

-постоянная полная потеря Заемщиком общей трудоспособности (1-я группа инвалидности);

-не добровольная потеря Заемщиком работы (доходов), в том числе: увольнение по причине ликвидации или банкротства предприятия, сокращение штата работников, прекращение трудовых отношений при смене владельцев предприятия, разрыв трудового контракта по причинам независящим от волеизъявления обеих сторон.

3.3. К страховым случаям не относятся, и, соответственно в состав страхового возмещения не включаются:

а) пени, неустойка, недополученная прибыль или выгода, комиссии банка, комиссии за менеджмент и др., за исключением непогащенной Заемщиком части кредита;

б) убытки Страхователя, явившиеся прямым или косвенным следствием:

1) несоблюдения Страхователем или его представителями требований законодательства Республики Узбекистан при оформлении Договора кредита/выдаче кредита;

2) невыполнения Страхователем или его представителями своих кредитных (заемных) обязательств.

3.4. Настоящий Генеральный договор не покрывает убытки Страхователя по Договорам кредита, заключенным Страхователем до даты подписания настоящего Генерального договора.

Раздел 4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

4.1. Максимальная сумма кредита на одного Заемщика не должна превышать 150 МРЗП (минимальный размер заработной платы), установленный на территории Республики Узбекистан.

Страховая сумма по каждому Заемщику определяется на основании Заявления-анкеты, предоставленного Страхователем, и являющимся впоследствии неотъемлемой частью настоящего Генерального договора и конкретного Страхового полиса.

4.2. Страховая премия устанавливается в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) % годовых от страховой суммы, и должна быть уплачена Страхователем в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Заявления-анкеты Страховщику.

8.3.1. При наступлении страхового случая, как оговорено в Разделе 3 настоящего Генерального договора - в размере суммы просрочки по основному долгу и процентам по кредиту согласно графику погашения кредита на дату наступления страхового случая, но в любом случае, в сумме, не превышающей страховую сумму.

Сумма страхового возмещения по конкретному Страховому полису определяется на дату наступления страхового случая как разница между страховой суммой и минус (за вычетом) всех сумм денежных средств, направленных на погашение суммы основного долга по кредиту и процентов по нему на дату наступления страхового случая.

8.4. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 (пяти) дней со дня подписания Акта о страховом случае. Днем оплаты страхового возмещения считается день перечисления денежных средств с банковского счета Страховщика.

8.5. В случае принятия Страховщиком решения об отказе в выплате страхового возмещения Страхователю в течение 15 (пятнадцати) дней со дня подачи им заявления и предоставления всех необходимых имеющихся в наличии документов в соответствии с условиями настоящего Генерального договора направляется письменное уведомление с обоснованием причин отказа.

Раздел 9. ИСКЛЮЧЕНИЯ

9.1. Страховым случаем по настоящему Соглашению не признается и Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, в случае:

а) если Страхователь, предоставляя данные, на основании которых Страховщик принял решение вручить полис страхования, сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;

б) если страховой случай произошел вследствие умышленных действий или бездействия Страхователя, Заемщика и Поручителя, направленных на наступление страхового случая, за исключением действий, связанных с выполнением ими своего гражданского долга или защиты жизни, здоровья, чести и достоинства Страхователя, Заемщика или третьих лиц. При этом умышленность действий должна быть подтверждена документами, выданными соответствующими органами/организациями;

в) если потеря Заемщиком работы (доходов) произошла в связи с окончанием срока действия срочного трудового контракта (т.е. трудовой контракт, заключенный на определенный срок);

г) если Страхователь не своевременно уведомил Страховщика о наступлении страхового случая;

д) если Страхователь не представил документы, указанные в пункте 8.2 настоящего Договора;

е) если Страхователь нарушил условия настоящего Генерального договора;

ж) если Страхователь воспрепятствовал участию Страховщика в определении причины и обстоятельств страхового случая, а также размера ущерба;

з) невозможности предъявления Страховщиком требования в порядке суброгации по вине Страхователя.

Раздел 10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие: воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, маневров и иных военных мероприятий; изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

Раздел 11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к Заемщику (или другому лицу), ответственному за убытки, возмещенные в соответствии с настоящим Генеральным договором. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

11.2. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата уплаченной суммы страхового возмещения.

Раздел 12. ПРОЧIE УСЛОВИЯ

12.1. Изменение условий настоящего Генерального договора возможно по соглашению Сторон. Любое внесение изменений и/или дополнений в настоящий Генеральный договор совершается в письменной форме.

12.2. В случае изменения и/или дополнения условий настоящего Генерального договора, обязательства считаются измененными с даты, оговоренной в письменном соглашении об изменении и/или дополнении Генерального договора.

При этом Страхователь имеет право произвести предварительную оплату (авансовый платёж) в счет будущих платежей. Итоговые расчеты по авансовому платежу будут урегулированы путем подписания сторонами акта сверки.

4.3. В случае просрочки оплаты страховой премии, обязательства Страховщика вступают в силу со дня оплаты страховой премии.

4.4. В случае задержки оплаты страховой премии на срок свыше 30 дней, Заявление-анкета может быть аннулирована, о чем Страховщик извещает Страхователя письменно.

4.5. Все взаиморасчеты по настоящему Генеральному договору и/или Страховым полисам производятся в национальной валюте Республики Узбекистан (сум).

4.6. При досрочном расторжении настоящего Генерального договора/полиса страхования оплаченная страховая премия по конкретному Страховому полису не подлежит возврату:

- если Страховщик выплатил страховое возмещение, независимо от суммы такой выплаты;
- при досрочном погашении Заемщиком кредита.

Раздел 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА И СТРАХОВОГО ПОЛИСА

5.1. Настоящий Генеральный договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до *06.2022* года. При этом, окончание срока действия настоящего Генерального договора не влечет прекращение обязательств Сторон по нему и выданным в период его действия Страховым полисам.

5.2. Страховой полис (приложение №2 к настоящему Генеральному договору) выдается Страхователю в течение 1-го рабочего дня с даты уплаты страховой премии в полном объеме.

5.3. Страхование, обусловленное настоящим Генеральным договором, распространяется на страховые случаи, имевшие место в период, указанный в Страховом полисе.

5.4. Настоящий Договор, может быть, расторгнут в любой момент по письменному согласию всех сторон.

5.5. Настоящий Генеральный договор прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Страховым полисам в полном объеме;
- в) ликвидации Страхователя, кроме случаев замены Страхователя при его реорганизации (слиянии, поглощении и т.п.);
- г) признания Страхователя несостоятельным (банкротом) согласно законодательству Республики Узбекистан; ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан;
- ж) по соглашению сторон в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и настоящим Генеральным договором.

5.6. Страховой полис прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) одновременной смерти Заемщика и Созаемщика и поручителей и т.д.;
- в) признания Заемщика судом недееспособным либо ограниченно дееспособным, права и обязанности такого Заемщика по письменному согласию осуществляет его опекун или попечитель, а также Созаемщик.

Раздел 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страхователь имеет право:

6.1.1. получать консультации по вопросам страхования в течение срока действия настоящего Генерального договора на безвозмездной основе;

6.1.2. при возникновении права на получение страхового возмещения требовать его получения в сроки и размерах, предусмотренных настоящим Генеральным договором и выданным Страховым полисом;

6.1.3. в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящий Генеральный договор в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и условиями настоящего Генерального договора;

6.1.4. обжаловать в суде отказ Страховщика в выплате страхового возмещения;

6.1.5. по согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в настоящий Генеральный договор.

6.2. Страхователь обязан:

6.2.1. уплатить страховую премию Страховщику в порядке и сроки, оговоренные настоящим Генеральным договором;

6.2.2. принимать все меры для предотвращения наступления страхового случая, а также возврата заемных средств согласно условиям предоставления микрозайма и действующего законодательства Республики Узбекистан;

6.2.3. сообщать Страховщику о возможных существенных изменениях в условиях предоставления микрозайма, в том числе о перемене лиц в кредитном обязательстве;

6.2.4. в течение 10 (десяти) банковских дней письменно сообщать о причинах нарушения Заемщиком графика погашения микрозайма, проведенных действиях со стороны Страхователя для предотвращения наступления страхового случая и взыскания задолженности с Заемщика;

6.2.5. по запросу Страховщика сообщить любые имеющиеся сведения или информацию, необходимые для мониторинга использования микрозайма, а также определения факта и обстоятельств наступления страхового случая;

6.2.6. в случае изменения юридического адреса и банковских реквизитов, сообщить об этом Страховщику в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты такого изменения.

6.3. Страховщик имеет право:

6.3.1. совместно со Страхователем участвовать в мониторинге и проверять по документам Заемщика и истребовать информацию касательно сделок, финансирование которых предусмотрено условиями предоставления микрозайма, в течение срока действия Страхового полиса;

6.3.2. потребовать изменения условий страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при наступлении значительных изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. К значительным изменениям в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, относятся: расторжение трудового договора Заемщика с работодателем, наступление нетрудоспособности Заемщика, замена Заемщика как стороны по договору микрозайма, изменение условий предоставленного кредита, изменение финансового состояния Заемщика.

6.3.3. отсрочить рассмотрение вопроса о выплате страхового возмещения, если по факту страхового случая в отношении представителей Страхователя или Заемщика возбуждено уголовное дело, до окончания судебного разбирательства.

6.4. Страховщик обязан:

6.4.1. давать Страхователю/Заемщику консультации и разъяснения по вопросам страхования;

6.4.2. выдать Страховой полис в сроки и порядке, установленным настоящим Генеральным договором. В случае утери Страхового полиса на основании письменного заявления Страхователя выдать дубликат Страхового полиса в течении 3 (трех) дней. После чего утерянный экземпляр Страхового полиса считается недействительным;

6.4.3. при наступлении страхового случая выплатить Страхователю страховое возмещение в порядке и размерах, установленных настоящим Генеральным договором;

6.4.4. в случае изменения юридического адреса и банковских реквизитов, сообщить об этом Страхователю в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты такого изменения.

6.4.5. не разглашать сведения о Страхователе, Заемщике и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

Раздел 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае несоблюдения сроков уплаты денежных средств, причитающихся Страховщику, Страхователь по требованию Страховщика уплачивает пеню с суммы задолженности в размере 0,1 (одна десятая) процента за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) процентов от суммы, подлежащей к оплате.

7.2. В случае несоблюдения сроков выплаты страхового возмещения Страховщик по требованию Страхователя уплачивает пеню с суммы задолженности в размере (одна десятая) процента за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) процентов от суммы, подлежащей к оплате.

Раздел 8. ПРОЦЕДУРА ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю в размере заявленной суммы просрочки по основному долгу и процентам по микрозайму, но в любом случае, в сумме, не превышающей страховую сумму.

8.2. При наступлении событий, указанных в Разделе 3 настоящего Генерального договора и после истечения периода ожидания, в случаях - предусмотренных настоящим Генеральным договором, Страхователь обязан подать Страховщику заявление о наступлении страхового события (приложение №3 к настоящему Генеральному договору), а также предоставить Страховщику имеющиеся в наличии документы, позволяющие установить факт и размер убытков (акты сверок между Страхователем и Заемщиком о размере произведенных платежей в счет погашения кредита (за исключением случаев смерти Заемщика), копии платежных поручений о перечислении Заемщиком денежных средств в счет погашения кредита, сальдовую справку из банка о наличии на текущую дату средств на депозитном счете Заемщика, выписку банка о движении средств за период действия Договора кредита, выписку из Протокола Кредитного комитета Банка в случае признания кредита как «неудовлетворительного» или досрочного расторжения договора о предоставлении кредита, в случае смерти Заемщика – свидетельство о смерти; при утрате трудоспособности Заемщика – заключения ВТК о назначении инвалидности, больничный лист при временной утрате трудоспособности, копию приказа работодателя - в случае прекращения трудовых отношений и др.), за исключением случаев отказа со стороны соответствующих органов/организаций в предоставлении документов/справок/выписок. В таком случае Страхователь при подаче заявления о наступлении страхового события вместо документов, получаемых у сторонних органов/организаций, предоставляет документы, отражающие направление запроса соответствующим органам и/или организациям и получение отказа в предоставлении.

8.3. В случае признания Страховщиком факта наступления страхового случая на основании представленных Страхователем документов, Страховщиком в течение 10 (десяти) дней составляется Акт о страховом случае.

Страховое возмещение выплачивается Страхователю: