



Друштво за осигурување
ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје

ПОСЕБНИ УСЛОВИ
ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА КРЕДИТИ ОД НЕМОЖНОСТ ОД ВРАЌАЊЕ
ХАЛК КРЕДИТ ПРО

Јануари 2021 година

Општи одредби Пакет осигурување на кредити – ХАЛК Кредит Про

Член 1

Со овие Посебни Услови се регулираат односите помеѓу Договорувачот на осигурувањето/Осигуреникот и Осигурувачот во случај на осигурување поради неможност за враќање на кредит одобрен од страна на деловна банка по остварување на осигуран случај - настан кој може да доведе до остварување штетно побарување кој настапил во периодот на осигурителното покритее.

Значење на одделни изрази

Член 2

Одделни изрази во овие Услови ги имаат следниве значења:

- **Основна цел на продуктот:** Осигурување на потрошувачки кредити на деловна банка
- **Покриени ризици:** Неплаќање на стасаните ануитети во рокови утврдени во договорот за користење на кредит од било која причина
- **Предуслов за надомест на штета:** Неплатени 5 последователни ануитети
- **Осигурувач:** Друштво за осигурување ХАЛК Осигурување АД Скопје
- **Договорувач на осигурување:** физичко или правно лице кое го склучува договорот за осигурување со осигурувачот;
- **Осигуреник :** Банка која одобрува кредити и која има интерес истите да ги осигура;
- **Премија:** износ што се плаќа по договорот за осигурување
- **Основ за пресметка на премија:** Пол и пристапна старост на кредитобарател
- **Пресметка на премија:** Премијата се пресметува на месечна основа
- **Сума на осигурување:** износ на кредитот кој го одобрува Банката со исклучена камата, износот се намалува со отплата на кредитот
- **Осигурен случај:** Неплатени 5 последователни ануитети , односно настан кој може да доведе до остварување штетно побарување
- **Полиса:** исправа за договорот за осигурување.

Предмет на осигурување

Член 3

- (1) Предмет на осигурување според овој договор се сите наменски и ненаменски кредити што осигуреникот ги одобрува на физички лица, во согласност со постоечките законски прописи и акти на Осигуреникот, со договорен рок на отплата во согласност со амортизациониот план на кредитот.
- (2) Осигуреникот се обврзува кај Осигурувачот да ги осигура сите Договори за наменски и ненаменски кредити од ризикот кој може да настане со нередовната отплата на договорените месечни рати од страна на кредитокорисникот.
Осигурувачот го задржува правото на увид во издадената документација.

Осигурани ризици

Член 4

Со ова осигурување се осигурува ризикот што може да настане како резултат на нередовна отплата на кредитот од страна на кредитобарателите/должниците или неплаќање на доспеаните ануитети во роковите наведени во договорот за кредити и планот за амортизација помеѓу банката и кредитобарателот. Износот на пресметаната камата не е осигурена.

Сума на осигурување

Член 5

Сума на осигурување претставува износот на одобриениот кредит во денари, пресметан во противвредност во ЕУРО, по среден курс на Народната Банка на Р. Македонија, на денот на одобрување на кредитот, без износот на каматата што Осигуреникот му ја пресметува на кредитокорисникот. Сумата на осигурување се намалува со отплата на кредитот.

Сума на осигурување по еден кредитокорисник за ненаменски кредит може да изнесува **до 25.000 Евра**, додека за наменски до **115.000 Евра**, во денарска противвредност во ЕУРО, без износот на пресметаната камата за времетраење на кредитот.

Обврски на Осигуреникот

Член 6

Осигуреникот пред да го одобри кредитот е должен :

1. го утврди идентитетот на кредитокорисникот (генерална и точна адреса на живеење со наведување на ЕМБГ и регистерски број на личната карта);
2. го утврди државјанството на кредитокорисникот (со уверение за државјанство, пасош или лична карта). Кредитот може да биде осигурен само доколку кредитокорисникот е државјанин на Р. Македонија;
3. да не одобрува кредити на физички лица за кои Осигурувачот исплатил или исплаќа оштетно побарување, согласно приложениот список од Осигурувачот;
4. вгради одредба во Договорот за кредит согласно која кредитокорисникот е согласен целиот неотплатен кредит да стаса за наплата одеднаш во колку истиот редовно не отплаќа два едноподруго ануитета.
5. утврди дали клиентот има подобност за кредит во согласност со потпишаната здравствена декларација

До колку осигуреникот целосно не ги исполни обврските од овој член, Осигурувачот не е во обврската за надоместување на штатата спрема Осигуреникот.

Обезбедување на кредитот/земот од страна на Осигуреникот

Член 7

Осигуреникот е должен, пред да го одобри кредитот, да го даде следниов колатерал од должници:

1. Да одобри кредит на лица, должници и жиранти кои имаат кредитоспособност и се во редовна работа и на пензионери, кои имаат редовни месечни примања најмалку 3 (три) пати поголеми од месечната ануитет, со можност да ги вклучат членовите на семејството сопруг - сопруга, под услов договорот за кредит и меницата да бидат потпишани од сите. При одобрување на кредитот, осигуреникот треба да води сметка дека гарантите се од различни компании - освен за компании со добра кредитна способност, а не за пензионери.
2. Да се утврди идентитетот, адресата на живеење на кредитобарател и жирантите со назначување на личниот и регистарскиот број на личната карта или бројот на пасошот.
3. За корисниците и гарантите вработени во сопствени компании, платата се утврдува преку последниот платен список со потврда за пријавен приход издадена од надлежна служба на Управата за приходи;
4. Документите што ја одредуваат кредитната способност на должниците и гарантите не смеат да бидат постари од 30 дена од денот на нивното издавање;
5. Кредитобарателот и гарантите мора да бидат државјани на Република Македонија, што е докажано (со македонски пасош, потврда за државјанство или нова лична карта);
6. Од кредитобарателот да обезбеди:
 - а) меница со номинална вредност двојно поголема од вкупниот долг за кредитот, потпишана од кредитобарателот.

- б) Согласност и одлука за административна забрана за плата на кредитобарателот и заверена од компаниите во кои тие работат и да бидат винкулирани во корист на осигурителот со цел да го активираат во случај на побарување.
- в) за пензионери - една проверка на исплатена пензија од последните 3 месеци пред употреба на кредитот.

Одговорност за несоодветно утврдување на кредитната способност на кредитокорисникот и неадекватното обезбедување на одобриениот кредит, во смисла на член 6 и 7 од овие услови паѓа на товар на Осигуреникот и Осигурувачот не е во обврската за надоместување на штетата на Осигуреникот независно што кредитот е пријавен во осигурување.

Премија за осигурување

Член 8

1. Осигуреникот е должен еднаш месечно до 5-ти во месецот, за изминатиот месец, да му даде на осигурителот список на одобрени кредити.
2. Премијата се пресметува и наплатува на вкупно одобрен кредит за секој кредитокорисник поединечно.
3. списокот треба да ги содржи следниве податоци по заемопримач:
4. име, презиме, адреса, ЕМБР, број на договор за кредит, вкупен одобрен кредит, камата, месечна рата, вкупни рати, план за амортизација за секој заемопримач и премија за целиот период на осигурување
5. Според доставената листа, осигурителот фактурира премија за осигурување.
6. Осигуреникот е должен да ја плати фактурната премија во рок од 8 дена по приемот на фактурата од осигурителот, во спротивно каматата ќе се пресметува до денот на плаќањето.
7. Премијата за осигурување се плаќа годишно и секоја година полисата автоматски се обновува во согласност со претходниот договор, сè додека не се исплати кредитот.
8. Стапките на премија се однесуваат на целата осигурена сума и тие се пресметуваат како годишна премија, согласно полот и пристапната старост на кредитобарателот, согласно усвоена тарифа на осигурувачот.

Обврски на осигуреникот

Член 9

Согласно овие услови осигуреникот има обврска да:

1. во **рок од 15 дена** по втасувањето на **вториот неплатен ануитет** на кредитокорисникот и на жирантите да им се достави препорачана **прва писмена опомена** за неплатените ануитети повикувајќи го веднаш да го плати ануитетот со укажување на последиците од неплаќање во смисла на стасување на целиот кредит
2. во **рок од 15 дена** по втасување на **третиот неплатен ануитет** веднаш да им достави **втора писмена опомена** со препорачано писмо со повратен рецепис на кредитокорисникот, жирантите и работодавецот за активирање на административната забрана од плата на кредитокорисникот и жирантите.
3. во **рок од 7 дена** по втасување на **четвртиот неплатен ануитет** веднаш да им достави **трета писмена опомена** со препорачано писмо со повратен рецепис на кредитокорисникот, жирантите и работодавецот за активирање на административната забрана од плата на кредитокорисникот и жирантите.
4. ажурно да ги извршува обврските од член 6, 7, 8 и 9 од овој договор, документите да се валидни и целосни во спротивно губи право на надомест на штета и ризикот од неплаќање на доспеаните рати е на осигуреникот.

Надомест на штета/право ја пријава на штета

Член 10

Побарувања се јавуваат ако кредитобарателот не платил 5 (пет) последователни ануитети по истекот на рокот за плаќање утврден со договорот, а осигуреникот ја извршил постапката за опомена од **член 9** на овој договор.

Осигуреникот стекнува право да ги пријави побарувањата/ барањето за надомест на штета, најрано по **истекот на 30-тиот ден од доспевањето на петиот ануитет**.

Со оштетеното побарување, осигуреникот ги доставува следниве докази

1. договор за кредит со прилози од член 7
2. План за амортизација
3. сметководствена картичка
4. Писмени предупредувања ги враќаат сметките на кредитобарателот и гарантите
5. доказ дека е платена премијата за осигурување
6. Меница и
7. Одлука за административна забрана за плата на кредитобарателот и жирантите
8. Писмените опомени до кредитокорисникот и жирантите со повратните рецеписи и други писмени докази и обезбедувања ако има, со кои го обезбедил регресното право на Осигурувачот.
9. Во колку Осигуреникот не го пријавил ануитетот како штета во рок од година дена се смета дека се откажал од правото на надомест.

Со поднесување на оштетно барање до осигурувачот, сите права што ги има осигуреникот спрема кредиторисникот и жирантите по основ на обезбедување на кредитот од **член 7** преминуваат на осигурувачот.

Член 11

Осигурувачот е должен на Осигуреникот, како надомест на штета, да му исплати **5 (пет) неплатени** ануитета во рок од 15 дена сметано од денот од комплетирањето на барањето во смисла на член 10 на овој Договор.

Надоместокот се плаќа во денарска противвредност на ЕУР спрема курсот кој е применет за пресметка на премијата за соодветниот месец.

Член 12

До колку кредитокорисникот **во рок од 60 дена** по исплата на согласно **член 11**, не изврши уплата на достасани ануитети, Осигурувачот ги исплаќа неплатените ануитети на Осигуреникот, односно остатокот на кредитот во целост без камата, ако Осигуреникот редовно ја има платено премијата за осигурување на кредитот.

Максимална обврска на Осигурувачот е сумата на осигурување согласно **член 5** од овие услови.

Доколку кредитокорисникот дополнително започне со уплата на дел или вкупните стасани неплатени ануитети, Осигуреникот е должен за тоа веднаш да го известува Осигурувачот, при што е должен до 10ти во месецот за изминатиот, уплатените средства да му ги пренесе на Осигурувачот.

Член 13

Со исплата на надоместот на штета на Осигуреникот, врз Осигурувачот преминуваат сите права што Осигуреникот ги имал спрема кредитокорисникот во поглед на наплата на одобриениот кредит осигурен по овие услови.

Регресно право**Член 14**

Со поднесување на оштетно барање до осигурувачот, сите права што ги има осигуреникот спрема кредиторисникот и жирантите по основ на обезбедување на кредитот од **член 7** преминуваат на осигурувачот.

Обврски на осигурителот**Член 15**

Во случај на невработеност, ако како дополнителен ризик е договорен, осигурувачот како штета ги исплаќа неплатените 5 (пет) ануитети на кредитобарателот според планот за амортизација за истиот, во рок од 15 дена по завршувањето на штетата и идните рати што треба да се исплатат, во спротивно, осигурителот е должен да плати камата на доцнењето.

Во случај на целосна неможност за отплата на кредитот / кредитот како последица од невработеност, осигурителот нема обврска понатаму да ја плати како штета преостанатата главнина на кредитот . Максимална обврска на осигурителот во случај на невработеност доколку ризикот е дополнително осигурен, за неможност за враќање е 5 (пет) ануитети.

Исклучоци во осигурително покрите**Член 16**

Стандардни исклучоци при кои осигурувачот нема обврска за исплата на наодомест на штета:

- Какви било последици од објавена или непријавена војна, каков било чин на војна, инвазија или граѓанска војна, тероризам
- Немири, граѓанска метеж или штрајкови или извршување на какво било кршење на законот
- Секакви последици кои би настанале од Земјотрес без разлика на негов интензитет
- Невработеност, до која е дојдено како резултат на било која причина, освен во случај кога е дополнително договорен ризик за кој е пресметана и платена дополнителна премија

Преодни одредби**член 17**

Доколку обврската за отплата на кредитот поминала на осигурувачот во согласност со овој Договор, а во меѓувреме осигуреникот добил исплати од должниците, тој е должен веднаш да го извести осигурителот (е-пошта, факс, телефон и сл.) и во рок од 8 дена да го извести осигуреникот за примените износи, во спротивно тој ќе плати законски за позајмување на средства затезната камата. Доколку осигуреникот не ги врати исплатените средства во договорениот рок, а осигурувачот поднел спор, тој е должен да ги плати судските и правните такси.

Доколку осигурувачот ги преземе сите обврски за плаќање на одобриениот кредит, сите права од гаранцијата за кредитот (меница и административна забрана) преминуваат на осигурувачот.

Осигурувачот има право еднаш годишно да ја контролира вкупната документација за одобрување на кредитно осигурување и, доколку е потребно, и вонредна контрола.

Осигуреникот нема право на надомест на штета ако осигурителот процени дека доставените документи не се пополнети според овој договор и има право да го врати со писмено образложение.

ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ**член 18**

[1] За односите од договорот за осигурување се применува правото на Република Северна Македонија.

[2] За односите меѓу осигурувачот, договарачот и осигуреникот кои не се договорени во договорот за осигурување, се применува Законот за облигациони односи.

[3] Договорите за осигурување се склучуваат согласно важечките Општи услови за осигурување на кредити и одредбите на овие Посебни услови.

[4] Доколку некои од одредбите на Општите услови за осигурување на кредити се спротивни на одредбите на овие Услови, ќе се применуваат одредбите утврдени во овие Посебни услови.

Постапка по приговори

Во случај осигурувачот и осигуреникот да не се согласат по однос на обемот и висината на штетата, осигуреникот има право на приговор во рок од 8 дена од приемот на писменото известување од осигурувачот, до Второстепената комисија за решавање на штети по приговор, која е должна во рок од 30 дена да одговори по приговорот.

Постапка по жалба

Договорувачот, односно осигуреникот во однос на работењето на Друштвото има право на жалба до Агенцијата за супервизија на осигурување како орган надлежен орган за супервизија на друштвата за осигурување.

Решавање на спорови

Евентуалните спорови кои би произлегле од договорот за осигурување, договорните страни ќе ги решаваат спогодбено, а доколку до спогодба не дојде надлежен е Основен суд Скопје 2 Скопје.

Овие Услови се донесени врз основа на Овластување на Одборот на директори на Друштво за осигурување ХАЛК ОСИГУРУВАЊЕ АД Скопје дадено на својата редовна седница на 10.12.2020 година со Одлука бр.0203-11/09 и ќе се применуваат од 01.01.2021 година.