

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА НА ЗД "БУЛ ИНС" АД ЗА ДЕЙНОСТТА ПО УРЕЖДАНЕ  
НА ПРЕТЕНЦИИ ПО ЗАСТРАХОВКИ  
"Финансови загуби при договор за Лизинг" и "Разни финансови загуби"**

I. Процедура за установяване на основанието за изплащане на обезщетение, размера на щетата и за приемането на претенции

1) Основание за изплащане на обезщетение възниква при наличието на следните обстоятелства едновременно:

1.1. Да е настъпило застрахователно събитие;

1.2. Да има застрахователен интерес;

1.3. Застрахованият да има валиден застрахователен договор;

1.4. Застрахователното събитие да е настъпило в срока на действие на застраховката по представената полица;

1.5. Застрахователното събитие да е покрит риск съгласно общите и специалните условия на Застрахователя. Ако е налице изключен риск, не възниква задължение на застрахователя за плащане на обезщетение.

1.6. Застрахованият да е изпълнил задълженията си по застрахователния договор преди и след настъпване на застрахователното събитие съгласно разпоредбите на КЗ, Общите условия по тази застраховка и специалните условия на застрахователната полица.

1.7. Застрахованият да е уведомил своевременно застрахователя за настъпването на застрахователното събитие.

2) Уведомяването на застрахователя за настъпване на застрахователното събитие се извършва в писмена форма в определения 3 /три/ дневен срок в специалните условия към съответната полица в зависимост от конкретния договор за лизинг.

Застрахованият подава уведомление и претенция - свободен текст до застрахователя.

2.1. Уведомлението съдържа данни за:

- застрахования;
- обекта на застраховане /данни за Договора за лизинг и неговия обект - МПС или друг вид имущество/;
- описание на обстоятелствата и причините за настъпване на събитие;
- данни за лизингополучателя;
- просрочената лизингова вноска /дата по погасителен план, размер на просрочената вноска, предстоящи вноски/;
- други данни, свързани с обекта на застраховане и/или установяване на причините и обстоятелствата за настъпване на събитието.

2.2. Претенцията съдържа:

- размера на претенцията;
- списък на представените документи;
- начин на изплащане на застрахователното обезщетение;
- дата и подпис.

2.3. Към уведомлението се прилагат всички необходими документи:

- оригинал или копие на застрахователната полица и добавъци към нея;
- документи, доказващи настъпването на събитието (да се види точка 3);
- документи за размера на щетата (да се види точка 3).

2.4. При получаване на уведомлението за събитие се проверява дали е спазен срока за уведомление, указан в Общите условия или в сключените застрахователни договори. При неспазване на срока за уведомяване, застрахованият дава писмено обяснение. При наличието на обективни причини /здравно и медицинско състояние, форсмажор от различно естество/ Експертният съвет преценява, доколко несвоевременното уведомяване би попречило на установяването на събитието, на действителния размер на вредата и на извършване на ликвидацията и в съответствие с чл. 206 ал. 3 и чл. 207 ал. 2 от КЗ се взема решение за застрахователното обезщетение.

2.5. При неизпълнението на задълженията по точка 1.6. Експертният съвет преценява дали това е оказало въздействие за настъпването на застрахователното събитие по смисъла на КЗ и взема решение.

2.6. При уведомяване за събитие Застрахователят е длъжен:

- да приеме уведомлението за събитие и претенцията заедно с приложените към тях документи;
- да заведе и комплектова преписка /досие/ за щета при получаване на уведомлението. Преписката съдържа всички документи, получавани и издавани в хода на ликвидацията;
- да регистрира уведомлението за щета в регистъра на щетите. В регистъра на щетите се вписват: № на щета и дата на завеждане, име на застрахования, № и срок на валидност на застрахователната полица/ срок на лизинговия договор, застрахователна сума, № на лизинговия договор/ обект на застраховане, име на лизингополучателя, обезщетение и дата на плащане.
- да предостави на застрахования уведомление за всички изискуеми документи, съдържащо номер на щетата и дата на регистриране в регистъра на щетите;
- всяка писмена претенция, депозирана в дружеството се регистрира с входящ номер и дата;
- първоначалните и/или допълнителни доказателства, които се представят в дружеството се регистрират с дата на получаване и подпис.

3) Основни документи, изисквани от застрахователя при всяка една претенция за заплащане на застрахователно обезщетение:

- Претенция в писмена форма - свободен текст;
- Договор за лизинг и Приложенията към него – оригинал или заверено копие “Вярно с оригинала”;
- Декларация за изплатени лизингови вноски с приложен документ с данните за изплатените вноски до момента на настъпване на застрахователното събитие;
- Приемо - предавателен протокол за обекта на лизинговия договор;
- Застрахователна полица и/или добавък в оригинал;
- Застрахователна полица “Автокаско” или “Щети на имущество” / в зависимост от обекта на лизинговия договор/, действваща към датата на настъпване на застрахователно събитие по застраховка “Финансови загуби” – копие в случаите, когато това задължение е предвидено в специалните условия на застрахователния договор по финансов риск;
- Копие от покана за доброволно изпълнение, отправена до съответния лизингополучател, включително с писмено доказателство за изпращането ѝ от лизингодателя / Банката. В случай, че лизингополучателят не бъде открит или отказва да приеме поканата, лизингодателят / Банката представя обратна разписка, на която е отразена причината за неполучаването на поканата;
- Суброгационно писмо - по образец;
- Копие от запис на заповед, при наличие в документите съгласно сключените договори;
- Уведомление от страна на Застрахования до наследниците на лизингополучателя, в случаи че те са известни;

3.1. Представянето на посочените документи се изисква само ако няма правни или нормативни пречки за това.

3.2. Представянето на оригинали на документите се изисква задължително в случаите, когато:

- това е предвидено с нормативен акт;
- няма нормативни или правни пречки за това.

3.3. Застрахователят може да приеме копия от исканите документи, в случаите когато са:

- заверени по установения от закона ред;
- заверени от застрахования след направено сверяване с оригинала от служител на застрахователя.

4) След получаване на уведомлението компетентният служител проверява дали са налице обстоятелствата по точка 1 и основните документи по точка 3:

- при наличие на обстоятелства по точка 1 се проверява достоверността и пълнотата на отговорите на застрахования относно обстоятелствата, за които застрахователят е поставил писмен въпрос. В случай, че се установи съзнателно неточно обявяване или премълчаване на съществени обстоятелства, се преценява, дали те са в причинна връзка с настъпването на застрахователното събитие. Ако това обстоятелство е оказало въздействие при настъпването на събитие, застрахователят може да откаже плащане или намали размера на обезщетението.
- при необходимост да се поиска от застрахования допълнителна информация и документи за изясняване на събитието и размера на щетата в срок до 45 дни от представяне на доказателствата по точки 2.3. и 3.

## II. Оценка, определяне и изплащане на застрахователно обезщетение

5) След представянето на всички необходими документи се определя размера на дължимото застрахователно обезщетение както следва:

5.1. Размерът на обезщетението е равен на пълния размер на неплатените лизингови вноски до размера на застрахователната сума в съответната застрахователна полица.

5.2. От обезщетението се приспадат наказателните лихви, начислени към вноската и отстъпки, ако има предвидени такива в договора за лизинг.

5.3. Размерът на обезщетението може да бъде определен, както следва:

- съответстващ на размера на дължимите до момента на настъпване на застрахователно събитие лизингови вноски, неплатени или просрочени към момента на определянето им, а останалата сума (до пълното изплащане) съгласно графика за изплащане на лизинговите вноски;
- в пълен размер за неплатените и дължими вноски до размера на застрахователната сума в съответната застрахователна полица, в този случай Лизингодателят е длъжен в срок от 7 /седем/ работни дни да предаде лизинговия обект, в случай че той е в негово владение и да прехвърли собствеността на Застрахователя, съгласно изискванията на закона и да му предаде всички необходими в тази връзка документи.

5.4. Застрахователят не дължи заплащането на претърпени загуби и пропуснатите ползи в следствие на неплащането на съответните лизингови вноски от страна на лизингополучателя.

5.5. За да се изплати обезщетение по застрахователния договор, необходимо и задължително условие ще бъде наличието на сключена и действаща застраховка /копие от полицата/ "Автокаско" или "Щети на имущество" / в зависимост от обекта на лизинговия договор/, действаща към датата на настъпване на застрахователно събитие по застраховка "Финансови загуби", за съответния лизингов обект, към датата на настъпване на застрахователно събитие по сключена застраховка "Финансови загуби", когато това е предвидено в специалните условия към съответната застрахователна полица.

5.6. Изпълнението на всяко едно от условията по съответната застрахователна полица се явява задължително условие, предхождащо всякаква отговорност на Застрахователя да извърши плащане по нея.

6) При всички случаи застрахователното обезщетение не може да надвишава договорения лимит/ общата застрахователна сума по полицата, освен когато това е предвидено в КЗ или е уговорено между страните.

7) Когато застрахователното събитие е настъпило преди застрахователната премия да е издължена изцяло от застрахования, от размера на дължимото обезщетение се удържа размера на неиздължената премия.

8) Процедурата по ликвидация приключва със съставянето на Доклад по щетата, в който е определен размера на застрахователното обезщетение.

**8.1. Докладът по щетата е основен документ при всяка процедура по ликвидация и съдържа следните данни:**

- наименование, № на щета и дата на завеждане;
- застрахован;
- вид на щетата и застраховката;
- застрахователна полица и срок на застраховката;
- застрахователна сума;
- обект на застраховане;
- вид и дата на събитието;
- застрахователно покритие;
- приложени документи;
- констатации/ естество на застрахования случай и основание на застрахования да получи обезщетение;
- размер на определеното обезщетение;
- предложение за изплащане на обезщетение и начин на плащане на обезщетението, както и име/наименование на лицето, което получава обезщетението;
- основание за регрес и име/наименование на лицето, причинило събитието;
- дата на издаване, име, фамилия и подпис на служителя от ликвидацията, съставил документа;
- подпис на директора.

8.2. В случаите, когато няма основание за изплащане на обезщетение съгласно Общите условия, Експертният съвет може да реши изплащане на обезщетение като екстрация.

9) Изплащане на обезщетение

9.1. Обезщетението се изплаща в срок 15 /петнадесет/ дни от представянето на всички необходими документи, доказващи основанието и размера на претенцията:

- на Застрахования в брой на касата на дружеството или по банков път в зависимост от указания от него начин в претенцията и в съответствие с нормативните изисквания.

9.2. Обезщетението се изплаща в български лева. При договорени лимити във валута дължимото обезщетение се изплаща в лева по централен валутен курс (ЦВК) на БНБ към датата на плащане.

9.3. Размерът на застрахователното обезщетение се предлага от служителя по ликвидацията при съставяне на доклада по щетата и се одобрява и изплаща в рамките на 15-дневния срок от представянето на всички доказателства:

- при обезщетения до 1 000 лева - от директора;
- при обезщетения над 1 000 лева - от Експертен съвет.

9.4. Изплатеното обезщетение се отбелязва в регистъра на щетите.

10) Когато размерът на определеното от Застрахователя обезщетение се различава от поисканото от Застрахования/ползващото лице в 15-дневен срок от представянето на всички документи по щетата той получава мотивиран отговор за разликата.

11) При отказ за изплащане на обезщетение в 15-дневен срок от представяне на всички документи по щетата се пише писмо до Застрахования с мотивите за отказа и досието на щетата се прилага към архив.

III. Процедура за разглеждане на подадените жалби

12) Регистрация на подадените жалби

12.1. Жалбите се завеждат с входящ номер и дата на получаването им в дружеството всеки работен ден;

12.2. Жалбите се докладват от секретарката на Изпълнителния директор или Председателя на Съвета на директорите в деня на депозирането им

### 13) Проверка на жалбите

13.1. Изпълнителният директор или Председателят на Съвета на директорите след запознаване със съдържанието на жалбите, същия ден ги предават с резолюция до съответните служители за изготвяне на писмени становища

13.2. Изпълнителният директор или Председателят на Съвета на директорите определят в резолюцията срокове за подготовка на становищата на служителите:

- за жалби при обичайните случаи – от 3 до 5 дни;
- за жалби при сложни случаи – до 10 дни.

### 14) Разглеждане на писмените становища на служителите

14.1. В определените по-горе срокове служителите докладват подготвените си становища в писмен вид.

14.2. При по-сложни случаи, разглеждането на становищата се съгласува с юристите.

### 15) Отговор на жалбите

15.1. След разглеждане на подготвените становища по жалбите се подготвят отговори в следните срокове:

- за обичайните случаи до 3 дни от разглеждането;
- за сложните случаи до 7 дни от разглеждането.

15.2. Писмените отговори се подписват от Изпълнителния директор или Председателя на СД и се извеждат с изходящ номер.

15.3. Застрахователят изпраща писмен отговор на жалбата най-късно в срок до 30 дни от депозирането ѝ.

## IV. Общи положения и особености

16) След изплащане на обезщетение застрахователят може да встъпи в правата на застрахования срещу лицето, причинило събитието до размера на платеното обезщетение и обичайните разноски за неговото определяне.

17) Правата по застрахователния договор се погасяват с 3 /три/ годишна давност от датата на настъпване на застрахователното събитие.

18) Вътрешните правила подлежат на актуализация при промени в:

- законодателството;
- застраховките;
- презастраховането/съзастраховането;
- структурата на дружеството.

Настоящите Вътрешни правила за дейността по уреждане на претенции по застраховки "Финансови загуби при договор за Лизинг" и "Разни финансови загуби" са приети от Съвета на директорите на ЗД "БУЛ ИНС" АД на 29.06.2006 г. и са изменени и допълнени на 11.09.2006г. с решение на Съвета на директорите.