

Перечень требований к Полисам/ Договорам страхования¹

1. Общие требования к Полисам/ Договорам страхования

1.1. Заключаемые Полисы/ Договоры страхования должны соответствовать действующему законодательству Российской Федерации, а также настоящим Требованиям².

1.2. Полис/ Договор страхования должен четко определять:

1.2.1. Размер страховой суммы и порядок ее установления;

1.2.2. Размер страховой премии;

1.2.3. Порядок действий Страхователя при отказе от Полиса/ Договора страхования (Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и Порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» и Указание Банка России №6139 – У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»), включая перечень документов, которые Страхователь обязан предоставить Страховщику, а также порядок возврата уплаченной страховой премии Страхователю;

1.2.4. Территорию страхования;

1.2.5. События, которые не являются страховыми случаями, случаи освобождения Страховщика от страховой выплаты, неустойку, выплачиваемую Страховщиком за нарушение срока выплаты страхового возмещения (в процентах от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки);

1.2.6. Следующие обязанности Страховщика в соответствии с Полисом/ Договором страхования (включая, но не ограничиваясь)³:

- уведомление Банка о факте замены Выгодоприобретателя по Полису/ Договору страхования в тех случаях, когда она допускается действующим законодательством Российской Федерации, и фактах неуплаты Страхователем страховой премии в срок, предусмотренный Полисом/ Договором страхования;
- уведомление Банка об изменении условий страхования, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты, когда ему станет известно о наступлении данного события;
- уведомление Банка обо всех случаях значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Полиса/ Договора страхования, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- уведомление Банка о наступлении страхового случая;
- уведомление Банка о расторжении/ отказе/ аннулировании Полиса/ Договора страхования, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты, когда ему станет известно о наступлении данного события;
- уведомление Банка об оплате страховой премии и/или её части, в случае если оплата страховой премии в соответствии с Полисом/ Договором страхования производится частями;

¹ Далее – Требования. Данные Требования распространяются на вновь заключенные Полисы/ Договоры страхования. К кредитным договорам, заключенным физическими лицами до введения в действие актуальных требований к Полисам/ Договорам страхования, применяются те условия страхования, которые действовали на дату заключения кредитного договора.

² Банк осуществляет проверку Полисов/ Договоров страхования на соответствие настоящим Требованиям. В рамках программ автокредитования, потребительского и ипотечного кредитования физических лиц Банк размещает информацию о перечне Компаний, Полисы/ Договоры страхования которых прошли проверку на соответствие Требованиям на соответствующих страницах на официальном сайте в сети Интернет.

³ За исключением отдельных программ автокредитования, когда перечень обязанностей Страховщика подлежит согласованию с Банком.

- осуществление страховой выплаты в срок, не превышающий 30-ти календарных дней со дня поступления заявления о наступлении страхового случая и полного пакета документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, от Страхователя или Выгодоприобретателя (применяется к Полисам/ Договорам страхования физических лиц);
- осуществление выплаты страхового возмещения в течение 10-ти рабочих дней с даты принятия решения о выплате, либо иной разумный срок, согласованный со Страхователем и Выгодоприобретателем при заключении Полиса/ Договора страхования, исходя из конкретных условий страхования (применяется к Полисам/ Договорам страхования юридических лиц).

1.2.7. В случае если передаваемое в залог Имущество уже застраховано, обязательно оформляется дополнительное соглашение к Полису/ Договору страхования с указанием:

- договора о залоге, по которому застрахованное Имущество передано в залог;
- Выгодоприобретателя в соответствии с настоящими Требованиями;
- номеров счетов, на которые должно перечисляться страховое возмещение или указания на то, что номер счета сообщается Страховщику при поступлении уведомления о страховом случае⁴;
- обязанностей Страховщика в соответствии с настоящими Требованиями;
- при необходимости – условия об изменении страховой суммы и срока действия Полиса/ Договора страхования в соответствии с условиями договора залога.

1.2.8. Номер кредитного договора и, при наличии, договора залога, в рамках которого оформляется Полис/ Договор страхования, а также наименование банка, выдавшего кредит.

1.2.9. Перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты.

1.3. Страхователем по Полису/ Договору страхования должен являться Залогодатель⁵/ заемщик.

1.4. Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии как единовременно за весь срок страхования, так и частями (взносами). В случае если оплата страховой премии в соответствии с Полисом/ Договором страхования производится частями, Полис/ Договор страхования должен содержать указание на обязанность выплаты Страховщиком по такому Полису/ Договору страхования полного размера страхового возмещения по наступившему страховому случаю (т.е. не пропорционально фактически уплаченной доле страховой премии). При этом Договор страхования должен вступать в силу не позднее даты оплаты первой части (взноса) страховой премии.

2. Особенности требований Банка к Полисам/ Договорам страхования в рамках кредитных программ для физических лиц

2.1. Компания должна обеспечить возможность заключения Полисов/ Договоров Страхования имущества⁶, оформляемого в залог по обязательствам физических лиц при **ипотечном кредитовании** и Титульного страхования⁷, с учетом следующих условий:

2.1.1. В зависимости от риска и размера страховой выплаты Выгодоприобретателем может быть как Банк⁸, так и заемщик или наследники заемщика.

⁴ Номера счетов, сообщаются Страховщику Банком, в случаях, когда Банк является Выгодоприобретателем, либо Страхователем в случаях, когда Страхователь является Выгодоприобретателем.

⁵ При осуществлении кредитования лизинговых компаний на цели лизинговых операций Страхователем может выступать лизингодатель/лизингополучатель.

⁶ Страхование предмета ипотеки в силу требований законодательства Российской Федерации (обязательное страхование).

⁷ Дополнительное страхование, осуществляемое по желанию заемщика/Залогодателя.

⁸ Размер страховой выплаты рассчитывается на предполагаемую дату выплаты возмещения.

Выгодоприобретателем по Договору страхования в рамках ипотечного кредитования в части непогашенной задолженности по кредитному договору на дату осуществления страховой выплаты, включая:

- остаток ссудной задолженности;
- начисленные просроченные проценты;
- платежи (штрафы, пени), связанные с несоблюдением условий кредитного договора.

назначается Банк.

Полисом / Договором страхования должна быть предусмотрена возможность отказа Банка от страхового возмещения в пользу заемщика или его законных наследников.

2.1.2. Срок действия Полиса/ Договора страхования должен быть не менее одного года. При этом Полис/ Договор страхования, в период действия которого наступит плановый срок полного возврата кредита, может быть заключен на срок менее одного года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита.

По желанию заемщика/ Залогодателя Полис/ Договор страхования может быть заключен на срок более одного года (в том числе на срок, равный сроку кредитования). В этом случае страховая премия может уплачиваться как за весь срок кредитования единовременно, так и периодически.

В течение пяти рабочих дней после истечения срока действия Полиса/ Договора страхования Полис/ Договор страхования должен быть продлен путем заключения дополнительного соглашения о продлении действующего Полиса/Договора страхования либо путем заключения нового Полиса/ Договора страхования⁹.

2.1.3. Страховая сумма¹⁰ на каждый год страхования устанавливается в размере не менее остатка ссудной задолженности по кредиту на дату заключения Полиса/ Договора страхования или на дату начала очередного страхового периода, увеличенного на ставку по кредитному договору, но не менее 10% (если иное не установлено по соответствующему ипотечному кредитному продукту (программе) действующей формой кредитного договора). При этом страховая сумма не должна превышать действительную стоимость предмета ипотеки (определяется на основании отчета об оценке рыночной стоимости предмета ипотеки, выполненного оценщиком)¹¹.

2.1.4. Применение франшизы¹² при страховании не допускается.

2.1.5. Перечень рисков, подлежащих страхованию от рисков утраты и повреждения предмета ипотеки:

2.1.5.1. При Страховании имущества:

- пожар, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях;

⁹ Обязательство действительно для Компании при обращении к ней Клиента с целью заключения нового/ продления действующего Полиса/ Договора страхования.

¹⁰ Здесь и далее страховая сумма в Полисах/ Договорах страхования должна быть определена в рублях или в рублевом эквиваленте иностранной валюты (в зависимости от валюты Кредитной сделки).

Выплата страхового возмещения должна производиться в рублях по курсу Банка России на дату выплаты, если страховая сумма определена в рублевом эквиваленте соответствующей иностранной валюты.

¹¹ Порядок определения страховой суммы может изменяться согласно условиям предоставления ипотечных кредитов Банка.

¹² Здесь и далее франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

- стихийные бедствия (землетрясение, извержение вулкана или действие подземного огня, оползни, горные обвалы, бури, вихри, ураган, смерч, удар молнии, выход подпочвенных вод, просадка и оседание грунтов, наводнение, град или ливень, носящие особо опасный характер и необычные для данной местности и т.п.);
- взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- повреждение Имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений;
- противоправные/злоумышленные действия третьих лиц (кража со взломом, грабеж, разбой, вандализм, хулиганство, умышленное уничтожение Имущества), приведшие к уничтожению или повреждению Имущества;
- падение на застрахованное Имущество летательных аппаратов и/или их обломков;
- конструктивные дефекты;
- страхование предмета ипотеки от случаев наезда транспортных средств.

При имущественном страховании от рисков утраты и повреждения предмета ипотеки допускаются исключения из страховой ответственности Страховщика в части невозмещаемых Страховщиком убытков:

- убытки, возникшие в результате прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов;
- повреждение, уничтожение застрахованного Имущества в результате военных действий в период объявления войны, а также маневров и иных военных мероприятий;
- убытки, возникающие в результате умысла Страхователя/ Выгодоприобретателя;
- убытки, возникшие в результате действия/ бездействия Страхователя/ Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;
- изъятие, конфискация, национализация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного Имущества по распоряжению государственных органов и иные аналогичные меры политического характера, предпринятые по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством;

2.1.5.2. При Титульном страховании Полисом/ Договором страхования должно быть предусмотрено страхование риска утраты заемщиком/Залогодателем права собственности или ограничение (обременение) права собственности на предмет ипотеки. По страхованию в части титула права собственности признание страхового случая осуществляется вступлением в законную силу решения суда, при этом исковое заявление, на основании которого было вынесено вступившее в законную силу решение суда, должно поступить в суд в период действия Полиса/ Договора страхования.

При страховании в части риска утраты Залогодателем права собственности на предмет ипотеки допускается исключение из страховой ответственности Страховщика в части невозмещаемых Страховщиком убытков:

- отчуждение застрахованного Имущества в связи с изъятием земельного участка, на котором оно находится, для государственных и муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решении федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);
- реквизиция (Имущество изымается у собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах, чрезвычайного характера с выплатой стоимости Имущества);

- конфискация (безвозмездное изъятие у собственника Имущества, в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение);
- изъятие земельного участка у собственника, если использование земельного участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (земельный участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к значительному ухудшению экологической обстановки);
- добровольный отказ собственником от права собственности на Имущество (брошенное бесхозное Имущество);
- судебное решение, прекращающее право собственности на застрахованное Имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является собственник (Залогодатель);
- судебное решение о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное Имущество по обязательствам собственника, в т.ч. перед Выгодоприобретателем, а также в результате отчуждения застрахованного Имущества собственником (Выгодоприобретателем) другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

Титульное страхование применяется до истечения 3 лет с даты оформления права собственности Залогодателя на предмет ипотеки в случае, если предметом ипотеки является объект недвижимости, заверченный строительством.

2.2. Компания должна обеспечить возможность заключения Полисов/ Договоров страхования предмета залога при **автокредитовании** физических лиц¹³, с учетом следующих условий:

2.2.1. Выгодоприобретателем¹⁴ по рискам «Хищение» и «Ущерб»¹⁵ на условиях «Полная гибель ТС» является Банк в части непогашенной задолженности заемщика по кредитному договору.

2.2.2. При кредитовании на срок более 1 года срок действия Полиса/ Договора страхования должен составлять не менее одного года. При этом Полис/ Договор страхования, в период действия которого наступит плановый срок полного возврата кредита, может быть заключен на срок менее одного года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита.

2.2.3. Страховая сумма на каждый период страхования устанавливается по выбору Страхователя (Заемщика):

- в размере оценочной стоимости транспортного средства на дату заключения Полиса/ Договора страхования / уплаты очередного страхового взноса;
- в размере не менее остатка ссудной задолженности по кредиту в случае, если сумма кредитной задолженности (без учета процентов) меньше стоимости транспортного средства.

Полисом/ Договором страхования должно быть предусмотрено, что порядок возмещения убытков, описанный в первом абзаце статьи 949 Гражданского кодекса Российской Федерации, не применяется по соглашению Страхователя и Компании (только в том случае, если страховая сумма в Полисе/ Договоре страхования установлена ниже

¹³ Страхование предмета залога в силу требований законодательства Российской Федерации.

¹⁴ В случае оформления Полиса/ Договора страхования при посредничестве Банка (то есть в случае если Банк является страховым агентом в силу пункта 1 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), Выгодоприобретателем по всем рискам выступает Страхователь (заемщик).

¹⁵ Здесь и далее при осуществлении страхования в рамках автокредитования страховые риски представлены в соответствии с терминологией, определенной правилами страхования Компании.

действительной стоимости транспортного средства на дату заключения Полиса/ Договора страхования).

2.2.4. Предельный размер франшизы зависит от стоимости автомобиля.

Стоимость ТС	Размер франшизы для приёма при кредитовании на новые и подержанные авто, а также при пролонгации полисов КАСКО
<= 500 тыс. руб.	до 20 000 руб.
От 500 тыс. до 1, 5 млн. руб. (включительно)	до 30 000 руб.
> 1,5 млн. руб.	до 50 000 руб.

2.2.5. Страхованию подлежат следующие риски¹⁶:

- «хищение»;
- «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС».

Полисом/ Договором страхования должно быть предусмотрено:

- страхование транспортного средства до его регистрации в органах ГИБДД, причем Страховщик несет ответственность по риску «хищение» в течение 10 дней с даты заключения Договора/ Полиса страхования до регистрации транспортного средства в органах ГИБДД в полном объеме страховой суммы, установленной Договором/Полисом страхования, по истечении указанного срока — в объеме не менее размера неисполненных обязательств Страхователя (Заемщика) перед Банком по кредитному договору;
- отсутствие ограничений по месту ночного хранения транспортного средства;
- территория страхования — вся территория Российской Федерации;
- нормы износа ТС (новые ТС не более 20% от первоначальной действительной стоимости транспортного средства на дату заключения Полиса/ Договора страхования; подержанные транспортные средства — не более 12% в год от первоначальной действительной стоимости на дату заключения Полиса/ Договора страхования);
- порядок возврата уплаченной страховой премии при отказе Страхователя (Заемщика) от Полиса/ Договора страхования (Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У);

В Полисе/ Договоре страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между Страхователем и Банком:

- при заключении Страхователем договора залога: «Транспортное средство находится в залоге у Банка ВТБ (ПАО) на основании договора залога №__ от __«__» 20__г., заключенного со Страхователем (Залогодатель по договору о залоге) в обеспечение обязательств по Кредитному договору №__ от __ «__» 20__г.»;
- без заключения Страхователем договора залога: «Транспортное средство находится в залоге у Банка ВТБ (ПАО) на основании положений Кредитного договора №__ от «__» __ 20__г., заключенного со Страхователем (Заемщик и Залогодатель по Кредитному договору), устанавливающих условия о залоге ТС.».

2.2.6. Возмещение по риску «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» производится в размере страховой суммы за вычетом износа транспортного средства, произошедшего за период действия Полиса/ Договора страхования. При этом возможна передача годных остатков застрахованного транспортного средства Страховщику.

2.3. Компания должна обеспечить возможность заключения Полисов/ Договоров **Личного страхования**¹⁷ (в рамках кредитных программ для физических лиц по **ипотечному кредитованию, автокредитованию и потребительскому кредитованию с дисконтом по процентной ставке**), с учетом следующих условий:

¹⁶ Здесь и далее - перечень рисков может быть расширен на усмотрение Страхователя.

¹⁷ Дополнительное страхование, осуществляемое по желанию заемщика/Залогодателя.

2.3.1. Выгодоприобретателем по Полису/ Договору страхования может быть, как Банк, так и заемщик или наследники заемщика.

Выгодоприобретателем по Полису/ Договору страхования в рамках ипотечного кредитования назначается Банк.

В Полисе/ Договоре страхования должна быть предусмотрена возможность отказа Банка от страхового возмещения в пользу заемщика или его законных наследников.

2.3.2. Срок действия Полиса/ Договора страхования должен быть не менее одного года. При этом Полис/ Договор страхования, в период действия которого наступит плановый срок полного возврата кредита, может быть заключен на срок менее одного года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита. По желанию заемщика/ Залогодателя Полис/ Договор страхования может быть заключен на срок более одного года (в том числе на срок, равный сроку кредитования).

2.3.3. Полисом/ Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии как единовременно за весь срок страхования, так и частями (взносами). В случае если оплата страховой премии в соответствии с Полисом/ Договором страхования производится частями, Полис/ Договор страхования должен содержать указание на обязанность выплаты Страховщиком по такому Полису/ Договору страхования полного размера страхового возмещения по наступившему страховому случаю (т.е. не пропорционально фактически уплаченной доле страховой премии). При этом Полис/ Договор страхования должен вступать в силу не позднее даты оплаты первой части (взноса) страховой премии.

2.3.4. Размер страховой суммы по Полису/ Договору Личного страхования должен быть установлен в размере:

- не менее остатка ссудной задолженности по кредитному договору на дату начала очередного страхового периода в рамках программ **по потребительскому и автокредитованию**;
- не менее остатка ссудной задолженности по кредитному договору на дату заключения Полиса/ Договора страхования или на дату начала очередного страхового периода, увеличенного на ставку по кредитному договору, но не менее 10% (если иное не установлено по соответствующему ипотечному продукту (программе) действующей формой кредитного договора) в рамках программ **ипотечного кредитования**.

По Полису/ Договору Личного страхования созаемщика/ поручителя страховая сумма не должна быть меньше остатка ссудной задолженности по кредиту, увеличенного на ставку по кредитному договору, но не менее 10%, и пропорциональна доле учтенного при расчете суммы кредита в составе совокупного дохода, если иное не установлено договорной документацией.

2.3.5. Применение франшизы при страховании не допускается.

2.3.6. Страховое покрытие должно действовать 24 часа в сутки на территории всего мира (за исключением риска «потеря работы», где территория страхования – Российская Федерация).

2.3.7. Перечень рисков, подлежащих страхованию при Личном страховании в рамках кредитных программ с дисконтом по процентной ставке:

2.3.7.1. по **ипотечному и автокредитованию**:

- смерть застрахованного¹⁸, в результате несчастного случая или болезни;
- постоянная утрата трудоспособности застрахованного с установлением I группы инвалидности или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни.

Полис/ Договор страхования может заключаться как по отдельным страховым рискам, так и в комплексе по всем страховым рискам.

2.3.7.2. по **потребительскому кредитованию**:

- смерть застрахованного¹⁹ в результате несчастного случая или болезни;
- инвалидность застрахованного²⁰ в результате несчастного случая или болезни;

¹⁸ Застрахованным лицом выступает заемщик/ созаемщик (при наличии).

¹⁹ Застрахованным лицом выступает заемщик.

²⁰ Застрахованным лицом выступает заемщик.

2.3.8. Допускается исключение из страховой ответственности Страховщика:

- самоубийство или попытка самоубийства застрахованного, если к этому времени Полис/ Договор страхования действовал менее двух лет;
- умышленные действия Страхователя, застрахованного, Выгодоприобретателя;
- совершение Страхователем, застрахованным, Выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая;
- события, которые находятся в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

2.4. Компания должна обеспечить возможность заключения Полисов / Договоров **страхования от потери работы²¹ при автокредитовании физических лиц (по кредитным договорам, содержащим условия о предоставлении дисконта к базовой процентной ставке по кредиту при наличии застрахованного риска)**, с учетом следующих условий:

2.4.1. Выгодоприобретателем по Полису / Договору страхования может быть, как Банк, так и заемщик.

2.4.2. Перечень рисков, подлежащих страхованию в рамках кредитных программ с дисконтом по процентной ставке:

- расторжение трудового договора со Страхователем/застрахованным лицом²² по инициативе работодателя по причине сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2. ч.1 ст. 81 ТК РФ).

2.4.3. Территория страхования - вся территория Российской Федерации.

2.4.4. Применение франшизы при страховании не допускается кроме случаев использования в Полисе / Договоре страхования периода ожидания²³, а также квалификационного периода²⁴. При этом предельный срок периода ожидания - 60 (шестьдесят) календарных дней с даты расторжения трудового договора, а квалификационного периода - 3 (три) месяца с даты вступления Полиса/ Договора страхования в силу в отношении Страхователя/застрахованного лица.

2.4.5. Размер страховой суммы по Полису / Договору страхования должен быть установлен в размере не менее остатка ссудной задолженности по кредитному договору на дату начала очередного страхового периода.

2.4.6. Выплата страхового возмещения по застрахованным рискам производится в пределах страховой суммы в размере, установленном договором страхования, но не менее аннуитетного платежа по кредитному договору, увеличенного на 15%, за каждые 30 (тридцать) дней, прошедшие с момента окончания периода ожидания до момента возобновления трудовой деятельности Страхователя/застрахованного лица. Минимальный период выплат за каждые 12 (двенадцать) месяцев срока действия Полиса/ Договора страхования составляет 60 (шестьдесят) календарных дней²⁵.

2.4.7. Срок действия Полиса / Договора страхования должен быть не менее одного года. При этом Полис / Договор страхования, в период действия которого наступит плановый срок полного возврата кредита, может быть заключен на срок менее одного года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита. По желанию заемщика Полис / Договор страхования может быть заключен на срок более одного года (в том числе на срок, равный сроку кредитования).

²¹ Дополнительное страхование, осуществляемое по желанию заемщика/Залогодателя.

²² Застрахованным лицом выступает заемщик.

²³ Период времени, исчисляемый с даты прекращения трудового договора, за который Страховщик не производит страховых выплат. Наименование периода может быть установлено в соответствии с терминологией, определенной правилами страхования Компании.

²⁴ Срок, в течение которого Застрахованный должен непрерывно работать по трудовому договору. Допускается исключение из страховой ответственности Страховщика событий, произошедших в течение этого периода. Наименование периода может быть установлено в соответствии с терминологией, определенной правилами страхования Компании.

²⁵ В случае если с момента окончания периода ожидания до момента возобновления трудовой деятельности Страхователя/застрахованного лица фактически прошло менее 60 (Шестидесяти) календарных дней, допускается сокращение минимального периода выплаты страхового возмещения до фактического срока, который прошёл с момента окончания периода ожидания до момента возобновления трудовой деятельности Страхователя/застрахованного лица.

2.4.8. Полисом/ Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии как единовременно за весь срок страхования, так и частями (взносами). В случае если оплата страховой премии в соответствии с Полисом/ Договором страхования производится частями, Полис/ Договор страхования должен содержать указание на обязанность выплаты Страховщиком по такому Полису/ Договору страхования полного размера страхового возмещения по наступившему страховому случаю (т.е. не пропорционально фактически уплаченной доле страховой премии). При этом Полис/ Договор страхования должен вступать в силу не позднее даты оплаты первой части (взноса) страховой премии.

3. Особенности требований Банка к Полисам/ Договорам Страхования имущества в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Компания должна обеспечить возможность заключения:

- Полисов/ Договоров личного страхования участников Кредитной сделки на условиях, аналогичных условиям, изложенным в пункте 2.3 настоящего Приложения в случаях, если данный вид страхования предусмотрен программой кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Полисов/Договоров Страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (обязательное страхование), с учетом следующих условий:

3.1. Выгодоприобретателем по Полису/ Договору страхования Имущества (дополнительному соглашению к нему) в пределах обеспеченного залогом требования назначается Банк.

Допускается Выгодоприобретателем назначать Залогодателя/ Страхователя, в случае если Залогодатель/ Страхователь:

- одновременно является заемщиком или поручителем по Сделке;
- является лизинговой компанией и предметом страхования залога является лизинговое имущество, принимаемое в качестве дополнительного обеспечения.

В случае назначения Выгодоприобретателем Залогодателя/ Страхователя, в Полисе/ Договоре страхования должно быть указано, что страховое возмещение подлежит зачислению на счета Залогодателя/ Страхователя, открытые в Банке.

При страховании Имущества в зависимости от страхового риска Выгодоприобретателями по одному Полису/ Договору страхования могут выступать:

- Банк – в случае утраты и/или полной гибели Имущества и
- Залогодатель – в случае порчи и/или повреждения Имущества.

3.2. Срок действия Полиса/ Договора страхования определяется в соответствии с договором залога. Если срок Кредитной сделки свыше 1 года, договор страхования должен быть заключен на срок не менее 1 года и своевременно пролонгирован (за пять рабочих дней до окончания срока действия Полиса/ Договора страхования). Полис/ Договор страхования продлевается путем оформления нового Полиса/ Договора страхования или дополнительного соглашения о продлении действующего Полиса/Договора страхования.

При этом Полис/ Договор страхования должен содержать обязанность выплаты Страховщиком полного размера страхового возмещения (т.е. не пропорционально уплаченной доле страховой премии).

В случае пролонгации Кредитной (залоговой) сделки, Полисы/ Договоры страхования, по желанию Клиента/ Страхователя²⁶, могут быть продлены на срок, превышающий срок возврата кредита после пролонгации в соответствии с условиями договора залога.

²⁶ Клиенту/ Страхователю предоставляется право страховать риски в любой страховой организации, отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги.

3.3. Страховая сумма не должна быть менее залоговой стоимости предмета залога, если иное не определено договором залога.

Страховую стоимость рекомендуется определять в размере рыночной стоимости предмета залога.

В случае если в соответствии с договором залога страховая сумма будет установлена ниже залоговой стоимости, Полис/ Договор страхования должен предусматривать условие о том, что при определении страхового возмещения его размер не сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, а принимается в размере фактического ущерба не выше страховой суммы, согласованной по каждой позиции (страхование по системе «первого риска»).

3.4. Допускается использование франшизы, если данное условие согласовано предварительно с Банком.

При этом в случае использования франшизы страховая сумма по каждому объекту страхования/договору должна быть увеличена на размер этой франшизы, если данное условие содержится в договоре залога.

3.5. По Полисам/ Договорам Страхования Имущества осуществляется страхование риска утраты и повреждения заложенного Имущества.

Имущество подлежит страхованию от основных рисков, приведенных в п. 3.5.1. настоящего перечня рисков²⁷, с учетом особенностей, изложенных в п. 3.5.2. настоящих Требований²⁸. Указанный в пункте 3.5 настоящего Приложения перечень страхуемых рисков применяется с учетом требований, предъявляемых Банком в каждом конкретном случае и для отдельных видов имущества, может быть согласован Банком и Страхователем индивидуально. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано от иных рисков, не указанных в пункте 3.5 настоящего Приложения.

3.5.1. Основные риски, подлежащие страхованию:

- пожар, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях;
- стихийные бедствия (землетрясение, извержение вулкана или действие подземного огня, оползни, горные обвалы, бури, вихри, ураган, смерч, удар молнии, наводнение (в т.ч. затопление), град или ливень, носящие особо опасный характер и необычные для данной местности и т.п.);
- взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- повреждение Имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;
- противоправные/злоумышленные действия третьих лиц (кража со взломом, грабеж, разбой, вандализм, хулиганство, умышленное уничтожение Имущества), приведшие к уничтожению или повреждению Имущества;
- падение на застрахованное Имущество летательных аппаратов и/или их обломков.

Конкретные формулировки страхуемых рисков определяются правилами страхования Страховщика. Дословного соответствия рисков, определяемых в Полисе/ Договоре страхования, формулировкам, приведенным в настоящем Перечне, не требуется, достаточно обеспечить их смысловое соответствие.

²⁷ Далее – Перечень.

²⁸ В период монтажа/демонтажа оборудования при периоде осуществления монтажных/демонтажных работ более 3-х месяцев оборудование подлежит страхованию от рисков при проведении строительно-монтажных работ. В целях снижения рисков, связанных с некачественным монтажом/демонтажом оборудования, период страхования от рисков при проведении строительно-монтажных работ может быть увеличен на период, следующий после завершения монтажа/демонтажа оборудования. После окончания периода монтажных/демонтажных работ оборудование должно быть застраховано от основных рисков.

3.5.2. Особенности применения основных рисков, подлежащих страхованию с учетом вида предмета залога:

- автотранспортные средства – страхуются по стандартному страховому покрытию «АвтоКАСКО» (в случае, если производится транспортировка автотранспортного средства, обязательно страхование от повреждения во время транспортировки);
- воздушные суда – страхуются от полной (фактической или конструктивной) гибели или повреждения воздушного судна во время полета, руления, нахождения на земле или на воде;
- водные суда – страхуются от полной (фактической или конструктивной) гибели или повреждения судна (корпуса, механизмов, машин, оборудования), общей аварии и расходов по спасанию судна, а также от пропажи судна без вести;
- железнодорожный состав – страхуется от взрыва, пожара, противоправных действий третьих лиц (в том числе кражи со взломом, грабежа, разбоя), стихийных бедствий (наводнения, бури, града, урагана, ливня, необычных для местности эксплуатационных средств ж/д транспорта морозов и обильных снегопадов, обвала, оползня, селя, удара молнии, землетрясения), от крушения, аварии, столкновения, схода (в случае если заемщик перевозит взрывоопасные грузы, обязательно страхование от повреждения средств железнодорожного транспорта от огня или взрыва вследствие прицепки вагонов к локомотиву либо от погрузки в вагоны моторового подвижного состава и дизельпоездов веществ и предметов, опасных в отношении взрыва или самовозгорания);
- товары, требующие специальных условий хранения, кроме рисков, указанных в п. 3.5.1. настоящего Перечня, страхуются от убытков, связанных с повреждением оборудования, обеспечивающего условия хранения (холодильных камер, камер газации и т.п.), а также от непредвиденных перебоев центрального электроснабжения;
- поголовье скота, птицы, запасы рыбы:
 - а) гибель животного в результате:
 - пожара,
 - инфекционных, незаразных и инвазионных болезней в соответствии с правилами Страховщика,
 - стихийных бедствий,
 - несчастных случаев (действие электрического тока, взрыв, солнечный или тепловой удар, удушье, нападение зверей, утопление, попадание под средство транспорта и другие травматические повреждения, отравление ядовитыми травами или веществами),
 - противоправных действий третьих лиц,
 - вынужденный убой животного в результате:
 - несчастного случая с угрозой неминуемой гибели,
 - распоряжения специалиста ветеринарной службы в связи с проведением мероприятий по борьбе с эпизоотией или в связи с неизлечимой болезнью, исключающей возможность дальнейшего использования животного.
 - б) утрата животного в результате противоправных действий третьих лиц
 - в) причинение вреда здоровью животного в результате:
 - инфекционных, незаразных и инвазионных болезней,
 - несчастных случаев,
 - противоправных действий третьих лиц.
- урожай:
 - стихийные бедствия, имеющие значение для сохранности урожая: град, засуха атмосферная и (или) почвенная, заморозок, вымерзание, переувлажнение почвы, выпревание, пыльная (песчаная) буря, сильный ветер, весеннее половодье и дождевые паводки, осадки (продолжительные сильные дожди, очень сильный дождь, ливень);
 - болезни растений или поражение их вредителями;

- пожар;
 - противоправные/злоумышленные действия третьих лиц;
 - падение на застрахованное имущество летательных аппаратов и/или их обломков.
 - спецтехника, самоходные машины и иное передвижное оборудование кроме рисков, указанных в п.3.5.1 раздела 3 настоящих Требований, страхуются от:
 - аварий, то есть повреждений или уничтожения застрахованного Имущества в результате ниженазванных случайных событий внешнего характера:
 - дорожно-транспортное происшествие (ДТП);
 - столкновение с различными предметами (в том числе с транспортными средствами);
 - наезд (удар) на неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животных и т.д.);
 - опрокидывание;
 - падение (в том числе падение в воду, провал под лед);
 - падение инородных предметов на застрахованное Имущество.
 - повреждение (в т.ч. опрокидывание) при погрузке/разгрузке с/на специализированную платформу, предназначенную для перевозки техники. При этом дополнительно возмещаются убытки, ставшие следствием наступления застрахованных по Полису/ Договору страхования рисков, в период перевозки застрахованного Имущества на специализированной платформе, предназначенной для перевозки техники, при условии, что такая перевозка осуществлялась по дорогам общего пользования.
- Остальное Имущество страхуется от перечня рисков, указанных в п. 3.5.1. настоящего Перечня.

3.5.3. В зависимости от вида предмета залога и вероятности реализации риска рекомендуется производить страхование дополнительных видов риска:

3.5.3.1. Грузы в период транспортировки.

Утрата, гибель или повреждение всего или части груза вследствие следующих событий:

- крушение или столкновение судов, самолетов и других перевозочных средств между собой или удар их о неподвижные или плавучие предметы, посадка судна на мель, провал моста, взрыв, повреждение судна льдом, подмочка забортной водой;
- пропажа судна или самолета без вести;
- несчастные случаи при погрузке, укладке, выгрузке груза и приеме судном топлива;
- убытки, расходы и взносы по общей аварии и все необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию груза или тушению пожара, уменьшению и установлению размера убытка, если убыток возмещается по условиям страхования.

3.5.3.2. Оборудование, за исключением спецтехники, самоходных машин и иного передвижного оборудования:

Повреждения или гибель застрахованных машин в результате следующих причин:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении и монтаже;
- дефектов литья или использованного материала;
- непреднамеренных ошибок в использовании и обслуживании;
- энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил;
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений (включая возгорание, если ущерб причинен непосредственно тем предметам, в которых возникло возгорание);
- гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;

- взрыва паровых котлов, реакторов и реакторных колонн (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других генераторов энергии;
- разрыва тросов и цепей.

3.5.3.3. Объекты незавершенного строительства.

Повреждения или гибель застрахованных объектов незавершенного строительства в результате следующих причин:

- оседание и просадка грунта, обвал, оползень;
- падение кранов, поднимаемых грузов, блоков и частей;
- аварии инженерных сетей;
- обрушение конструкций или их секций и частей;
- дефекты материалов, ошибки в конструкции, изготовлении или монтаже;
- непреднамеренные ошибки, неосторожность, небрежность персонала в эксплуатации застрахованного Имущества, при работе с застрахованным Имуществом.

Дополнительно могут быть застрахованы любые другие внезапные и непредвиденные события на строительной площадке, не исключенные условиями страхования или Полисом/ Договором страхования.

3.5.3.4. Транспорт

- воздушные суда:
 - необходимые и целесообразно произведенные расходы по уменьшению размера убытка, спасанию, охране и транспортировке застрахованного воздушного судна до ближайшего места ремонта.

Дополнительно могут быть застрахованы военные риски, риски угона и другие опасности.

- водные суда:
 - необходимые и целесообразно произведенные расходы по уменьшению размера убытка, спасанию, охране и транспортировке застрахованного водного судна до ближайшего места ремонта.
 - Дополнительно могут быть застрахованы военные риски, риски угона и другие опасности, а также риски на этапе постройки судов:
 - повреждение и гибель (фактическая или полная конструктивная) от любой опасности, угрожающей судну в период его строительства и сборки;
 - пороки конструкции;
 - расходы по предотвращению, уменьшению и установлению размера убытков.

- контейнеры, используемые при морских перевозках и при перевозках железнодорожным транспортом:
 - убытки, связанные с гибелью, повреждением или утратой контейнеров, включая кражу и пропажу;
 - убытки, произошедшие вследствие физической или конструктивной гибели, повреждения или утраты вагонов и тягового подвижного состава;
 - расходы и взносы по общей аварии в части, приходящейся на застрахованные контейнеры при морских перевозках;
 - расходы по расследованию обстоятельств страхового случая.