

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ»**

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»
«15» апреля 2013 г.
Приказ № 27 от «10» апреля 2013 г.

ПРАВИЛА № 66

**СТРАХОВАНИЯ РИСКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗАЁМЩИКА ЗА
НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ КРЕДИТА**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Понятие страхового риска, страховой случай
4. Страховая сумма
5. Страховая сумма (страховые взносы). Страховой тариф. Порядок применения повышающих и понижающих коэффициентов
6. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
7. Порядок прекращения договора страхования
8. Изменение страхового риска
9. Права и обязанности сторон
10. Порядок определения размера убытков и суммы страховой выплаты (страхового возмещения)
11. Выплата страхового возмещения. Отказ в страховой выплате
12. Исковая давность. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и заёмщиком, являющимся залогодателем по договору об ипотеке жилого дома или квартиры (далее по тексту – Страхователь), по поводу страхования риска ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита.
- 1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные понятия:
- Ипотека – залог недвижимого имущества как средство обеспечения исполнения различных гражданско-правовых обязательств. Ипотека может быть установлена в обеспечение по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.
- Договор об ипотеке – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Договор об ипотеке должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- Залогодатель – должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, или лицо, не участвующее в этом обязательстве (третье лицо).
- Залогодержатель, Выгодоприобретатель (далее по тексту также – кредитор) – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный договор, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой и имеющее право на удовлетворение своего требования по данному обязательству непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. При этом данное требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за изъятиями, установленными федеральным законом.
- Кредитный договор – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, сторонами которого являются Залогодержатель (Выгодоприобретатель) и Залогодатель (заёмщик).
- 1.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Выгодоприобретателю убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.4. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (ООО «СК Екатеринбург»), осуществляет страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и

Лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

- 1.5. В соответствии с настоящими Правилами Страхователями могут являться дееспособные физические лица в возрасте от 18 лет и старше, выступающие в договоре об ипотеке в качестве залогодателя (заёмщика), заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 1.6. Согласно действующему законодательству Российской Федерации по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован риск ответственности Страхователя перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита. Договор страхования заключается в пользу кредитора (Залогодержателя, Выгодоприобретателя). При переходе прав кредитора в обязательстве, обеспеченном залогом недвижимого имущества, права Выгодоприобретателя по договору страхования переходят к новому кредитору в полном объеме.
- 1.7. Не допускается страхование:
 - противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.
- 1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении.
За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить причинённый вред кредитору вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательства по возврату кредита, обусловленного требованием кредитора о погашении данного кредита в связи с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества.

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск причинения вреда кредитору (Выгодоприобретателю) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательства по возврату кредита.
- 3.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю (кредитору – залогодержателю).

- 3.3. В соответствии с Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» страховым случаем при страховании ответственности заемщика является факт предъявления к нему кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке.
- 3.4. Страховой случай считается имевшим место и ответственность Страховщика по обязательствам наступает при следующих условиях:
- 3.4.1. Договор между Страхователем и кредитором заключен в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4.2. Отрицательные последствия для кредитора наступили вследствие недостаточности денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4.3. Факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств заемщиком по возврату кредита Страхователю наступил в период срока действия договора страхования.
- 3.5. Ответственность Страховщика по обязательствам в части возмещения вреда, причиненного кредитору-залогодержателю, наступает по истечении срока, предусмотренного в договоре страхования для урегулирования Страхователем требования, предъявленного кредитором, и если принятые Страхователем меры не привели к исполнению обязательств по возврату кредита, а также срока, предусмотренного договором страхования, необходимого Страховщику для проведения анализа обстоятельств наступившего события, сбора необходимых документов и определения размера страхового возмещения.
- 3.6. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на случай причинения кредитору вреда вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательства по возврату кредита, обусловленного требованием кредитора о погашении данного кредита в связи с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, произошедшего по любой причине, кроме указанных в п.п. 3.7 и 3.8 настоящих Правил и договоре страхования.
- 3.7. В соответствии с настоящими Правилами факт возникновения у Страхователя обязанности возместить убытки, причиненные кредитору, не может быть признан страховым случаем, если он наступил вследствие:
- 3.7.1. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам Российской Федерации.
- 3.7.2. Недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, осуществленной с нарушением действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. его реализации по заниженной стоимости, а также утраты (гибели) или повреждения имущества по вине кредитора-залогодержателя.

- 3.8. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования не заключается в отношении неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательства по возврату кредита в случаях если:
- 3.8.1. Имущество заемщика контролируется (управляется) кредитором.
 - 3.8.2. Заемщик контролирует (управляет) имущество(м) кредитора.
 - 3.8.3. Кредит выдан под цели, связанные с оказанием заемщиком каких-либо услуг (выполнением работ) в пользу кредитора.
- 3.9. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению суммы пеней и штрафов.
- 3.10. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска, условий кредитного договора и других обстоятельств, оцениваемых Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 4.2. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховая сумма определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем исходя из условий договора между Страхователем и кредитором, но не должна превышать размера, установленного законодательством Российской Федерации (двадцати процентов стоимости заложенного имущества).
- 4.3. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

- 5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
- 5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы (Приложение № 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму). Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования, для определения реальной тарифной ставки с учетом страхового риска и особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в диапазонах применения, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих/понижающих коэффициентов в определенных диапазонах применения позволяет Страховщику более полно учитывать условия кредитного договора, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

- 5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; документов кредитора-залогодержателя; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по страховому риску, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на оценку страхового риска.

- 5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих условия договора об ипотеке, наличие факторов риска; самостоятельно получает дополнительную информацию о Страхователе и его кредиторе; на основе полученных результатов делаает вывод о

степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

- 5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется в конкретном договоре страхования по соглашению сторон. Базовая тарифная ставка рассчитывается для срока страхования один год.
- 5.6. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц – 25%, 2 месяца – 35%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.
- 5.7. По договорам, заключенным на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования.
При заключении договора страхования на срок более одного года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на двенадцать, полученная величина умножается на срок действия договора в месяцах и складывается с годовой страховой премией. При этом неполный месяц принимается за полный.
- 5.8. Страховая премия уплачивается единовременно в срок, установленный договором страхования.
- 5.9. Страховая премия по договору страхования уплачивается:
 - 5.9.1. При уплате безналичным расчетом – путем перечисления страховой премии на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти рабочих дней со дня подписания договора страхования, если иной срок не предусмотрен договором страхования.
 - 5.9.2. При уплате наличным расчетом – путем уплаты страховой премии в кассу Страховщика или его представителю непосредственно при заключении договора страхования, если иной срок не предусмотрен договором страхования.
- 5.10. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии договор страхования считается не вступившим в силу.
- 5.11. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с восстановлением страховой суммы после произведенной выплаты или увеличением страхового риска) производится путем осуществления последовательных действий, предусмотренных подпунктами а) – в) настоящего пункта:
 - а) первое – страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный) – результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;
 - б) второе – страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора – результатом является

величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) третье – величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. «а») величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. «б»).

- 5.12. При восстановлении страховой суммы после произведенной выплаты соответствующие изменения в договор страхования, согласованные сторонами, оформляются путем составления и подписания дополнительного соглашения. При этом, если повышается страховой риск, Страховщик, по согласованию со Страхователем, применяет к базовым тарифным ставкам повышающие коэффициенты в установленных диапазонах применения согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам. Расчет дополнительной страховой премии производится в соответствии с п. 5.11. настоящих Правил.

Аналогичный порядок действует и при увеличении страхового риска в период действия договора страхования.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.
- 6.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на срок действия кредитного договора между Страхователем и кредитором (до одного года, один год, более одного года).
- 6.3. Порядок заключения и исполнения договоров страхования включает в себя:
- заключение договора страхования на основании письменного заявления о страховании;
 - исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре страхования.
- 6.4. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложение № 2 к настоящим Правилам).
- 6.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются, во всяком случае обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование, а также определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (Приложения № 3, 4 к настоящим Правилам).
- 6.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания

договора недействительным и применения последствий в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

- 6.7. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
 - 6.7.1. Об имущественном интересе, являющемся объектом страхования.
 - 6.7.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
 - 6.7.3. О размере страховой суммы.
 - 6.7.4. О сроке действия договора.
- 6.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления на основании заявления Страхователя договора страхования (Приложение № 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подтверждающего факт заключения договора страхования, подписанного Страховщиком (Приложение № 4 к настоящим Правилам).
- 6.9. Договор страхования, если не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.
- 6.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
- 6.11. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.
- 6.12. В случае утраты Страхователем в период действия страхования страхового полиса, на основании его письменного заявления (в произвольной форме) в течение 3-х рабочих дней ему выдается дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся.
- 6.13. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных. Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при непосредственном контакте или с помощью

средств связи, в иных случаях, незапрещённых законодательством. Обработка и хранение персональных данных осуществляется в течение действия договора страхования и 5-ти лет с момента окончания его действия.

- 6.14. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия, или в иной срок, предусмотренный договором страхования).
- 7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:
- 7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса) – при этом страховая премия не возвращается.
- 7.2.2. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора) – обязательства сторон считаются прекращенными с момента заключения соглашения о расторжении договора, если иное не вытекает из данного соглашения; возвращается часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого страхование не будет действовать.
- 7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.
При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение № 8 к настоящим Правилам) в течение 10-ти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя или выдачи из кассы Страховщика.
- 7.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора

осуществляется на основании письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

- 7.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 7.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.
Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.
- 7.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.
Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении 3-х месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска:
- изменения в сведениях, указанных в Заявлении на страхование,
 - изменение условий договора о предоставлении кредита,
 - первичное диагностирование хронического заболевания,
 - установление инвалидности,
 - получение травмы,
 - потеря работы, постоянного заработка,
 - иные обстоятельства, предусмотренные в договоре и полисе страхования (Приложения № 3, 4 к настоящим Правилам).
- 8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.
В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о

расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

- 8.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причинённых договором страхования. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

- 9.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.
- 9.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.
- 9.1.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытков, а в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения убытков.
- 9.1.4. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии.
- 9.1.5. При судебном урегулировании спора между Страхователем и кредитором относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по возврату заемщиком кредита, вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также участвовать в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования (при наличии ходатайства Страхователя).

9.2. Страховщик обязан:

- 9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.
- 9.2.2. После получения страховой премии (первого страхового взноса) в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.
- 9.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем, в т.ч. конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке (в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.
- 9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан провести анализ наступившего события на предмет признания его страховым случаем в сроки, предусмотренные п. 10.5.

9.4. Страхователь имеет право:

- 9.4.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.
- 9.4.2. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.
- 9.4.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

- 9.5. Страхователь обязан:
- 9.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска.
- 9.5.2. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.
- 9.5.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.
- 9.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.
- 9.5.5. В течение 3-х рабочих дней сообщить Страховщику обо всех изменениях условий кредитного договора, в том числе об изменении срока исполнения обязательства по возврату кредита.
- 9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 9.6.1. Незамедлительно, как только ему стало известно о наступлении события, сообщить о случившемся Страховщику (его представителю) Если договором предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.
- 9.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.
Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, согласно действующему законодательству Российской Федерации, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.
- 9.6.3. Сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию по наступившему событию.
- 9.6.4. Предоставить Страховщику свободный доступ к документам, имеющим значение для определения обстоятельств страхового случая, характера и размера убытков.
- 9.6.5. При судебном урегулировании спора относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по возврату кредита, не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования.
- 9.6.6. Предоставить Страховщику в срок не позднее 10-ти рабочих дней с момента, как стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, заявление по установленной форме (Приложение № 5 к настоящим Правилам) и следующие документы:
- кредитный договор и материалы, связанные с его реализацией, осуществлением контроля за целевым использованием кредита, копии претензионных документов, направленных кредитором заемщику;
 - имеющиеся документы компетентных органов или заключения экспертов, аудиторских, оценочных, юридических фирм, материалы и расчеты по размеру убытков;
 - иные документы, определенные в пп. 10.3 – 10.4 настоящих Правил.
- 9.6.7. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении убытков, причиненных наступившим событием, третьими лицами, в срок не позднее 10-ти рабочих дней с момента возмещения.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВИ СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

- 10.1. В соответствии с настоящими Правилами страхования под убытками понимаются расходы, которые Выгодоприобретатель, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, неввозвращенные кредитные средства с процентами за пользование ими.
- 10.2. После получения от Страхователя сообщения о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:
- 10.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого были причинены убытки (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая.
- 10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет в сроки, установленные настоящими Правилами размер убытков, суммы страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт).
- 10.3. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страховой выплаты к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования и другие документы в зависимости от причины наступления события, в частности:
- договор между Страхователем и кредитором,
 - письменные претензии кредитора к заемщику и заемщика к кредитному учреждению.
 - копии неисполненных платежных банковских документов, оформленных заемщиком.
 - решение суда по факту неисполнения поручения заемщика или в связи с банкротством кредитной организации.
 - документы органов, осуществляющих банковский надзор (письма, решения, предписания, разъяснения и др.), регулирующих вопросы реализации заложенного имущества и распределения вырученных денежных средств.
 - документы, подтверждающие размер денежных средств, вырученных Выгодоприобретателем от реализации заложенного имущества (договор купли-продажи, счета, чеки).
 - акты (заключения) аудиторов (оценщиков).
- 10.4. Если перечисленных в п. 10.3 настоящих Правил документов недостаточно для признания наступившего события страховым случаем и принятия решения о размере убытков Страхователя, Страховщик вправе, в пределах срока, предусмотренного п. 10.6. Правил, провести собственное расследование причин и других обстоятельств наступившего события, запросить соответствующую информацию и документы у банковских и финансовых органов, привлечь для определения размера убытков экспертов (оценщиков, аудиторов), по согласованию со Страхователем осуществлять иные действия по исследованию обстоятельств наступившего события и

определению размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

- 10.5. Решение о размере убытков, наступивших в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Страхователем обязательства по возврату кредита, обусловленного требованием кредитора о погашении данного кредита в связи с недостаточностью денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, принимается Страховщиком после анализа всех собранных им документов и полученной информации, исследования обстоятельств наступившего события, в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами на составление и утверждение страхового акта (п. 10.6. настоящих Правил).
- 10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов и информации, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов составляет и утверждает страховой акт (Приложение № 6 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Выгодоприобретателю. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта), составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление (в произвольной форме) с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.
- 10.7. При наступлении страхового случая убытки кредитора определяются в размере фактического ущерба, подтвержденного соответствующими документами и расчетами, за вычетом денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
При этом убытки Выгодоприобретателя (кредитора) включают в себя:
- 10.7.1. Сумму денежных средств, возмещающих кредитору убыток в размере разницы между суммой предоставленного кредита с процентами и суммой, полученной от реализации заложенного имущества.
- 10.7.2. Расходы, которые Выгодоприобретатель произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права.
- 10.8. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков и суммы страховой выплаты определяется на основании вступившего в законную силу решения суда.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 11.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- 11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
 - 11.2.1. Заявления Страхователя (заемщика) о наступлении события.
 - 11.2.2. Заявления кредитора (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения (Приложение № 7 к настоящим Правилам).
 - 11.2.3. Страхового акта.
 - 11.2.4. Договора об ипотеке и кредитного договора между Страхователем и кредитором (Выгодоприобретателем).
 - 11.2.5. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков (п. 10.3 Правил).
 - 11.2.6. Документов, подтверждающих факт реализации заложенного имущества и размер вырученных денежных средств (договор купли-продажи, счета, чеки).
 - 11.2.7. Решения суда, при разрешении спора в судебном порядке.
- 11.3. Страховщик производит страховую выплату в течение 10-ти рабочих дней с момента утверждения страхового акта (в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов – п.10.6. настоящих Правил) или вступления в законную силу решения суда.

При необоснованной задержке страховой выплаты Страховщик обязан уплатить получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.
- 11.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховый случай наступил вследствие:
 - 11.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
 - 11.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
 - 11.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
 - 11.4.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованных кредитных средств по распоряжению государственных органов (если договором не предусмотрено иное).
- 11.5. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:
 - 11.5.1. Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.
 - 11.5.2. Страхователь не подтвердил факт наступления страхового случая необходимыми документами.

Страховщик вправе отказать в страховой выплате в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.
- 11.6. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

12. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда.