

Требования к условиям страхования, включая рекомендуемые формулировки условий Договоров страхования

1. Изложенные в настоящем Приложении формулировки разработаны АО «Россельхозбанк» и предлагаются аккредитованным страховым организациям к применению в формах договоров страхования, заключаемых во исполнение условий кредитования, для обеспечения соответствия этих договоров страхования Требованиям АО «Россельхозбанк» к условиям предоставления страховой услуги заемщикам и залогодателям Банка страховыми организациями, утвержденным внутренними документами Банка и размещенным на его сайте в сети Интернет.
2. Изложенные в настоящем Приложении формулировки разработаны под отдельные требования Банка, позволяющие использовать универсальные формулировки вне зависимости от контекста договоров, и могут в дословном виде включаться в соответствующий тематический раздел форм договоров страхования.
3. Иные требования Банка к условиям предоставления страховой услуги, для которых формулировка условия договора страхования Банком настоящим документом не предложена, подлежат фактическому исполнению страховыми организациями с применением в тексте договоров страхования произвольных формулировок, обеспечивающих смысловое соответствие условий договоров страхования этим требованиям Банка.
4. Требования Банка к условиям предоставления страховой услуги Страховыми организациями, включая рекомендуемые формулировки условий Договоров страхования:

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования	
		Страхование имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц (находящееся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки (недвижимость/права требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А.	Применение (единых) общих требований к условиям страхования:									
4.1.	Оформление договоров									
4.1.1.	Договор страхования заключается в соответствии с условиями Кредитной сделки в форме единого документа, подлежащего подписанию всеми его сторонами. Страхователю Страховщиком также предоставляются печатные экземпляры правил страхования, на основании которых заключается договор, заверенные подписью уполномоченного лица страховщика. Страхователю - физическому лицу Страховщиком также предоставляется Ключевой информационный документ (КИД). Допускается оформление договоров страхования (полисов) для Клиентов Банка: - на основании положений ст. 435, 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), в соответствии с которыми согласием Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях (акцептом договора страхования) считается уплата страховой премии; - путем оформления электронного договора страхования (с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»). При совершении страховой сделки во исполнение условий кредитования физических лиц допускается заключение договора страхования путем выдачи Страховщиком страхового полиса, который также подлежит подписанию Страховщиком и Страхователем. Независимо от формы заключения страховой сделки (договор или полис) в Банк в обязательном порядке вместе с договором (полисом) предоставляются правила страхования, на основании которых заключен договор страхования, а также: - документ, подтверждающий факт уплаты по договору страхования страховой премии или первого ее взноса при рассроченной форме оплаты; - документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших договор страхования (для Страхователя - юридического лица) (если договор страхования подписан лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом): оригиналы либо заверенные оттиском печати и подписью уполномоченного лица (с расшифровкой подписи и указанием на занимаемую должность) копии доверенностей представителей сторон договора страхования, а при подписании представителем Страховой организации договора страхования с превышением полномочий, прямо предусмотренных доверенностью, документы, подтверждающие предварительное разрешение (либо последующее одобрение) уполномоченного(ых) органа(ов) Страховой организации на заключение договора страхования (в предусмотренных законодательством и/или учредительными, либо внутренними документами Страховой организации случаях).			V				V	V	V
4.1.2.	В Договоре страхования (полисе) обязательна ссылка на правила страхования с указанием их наименования, номера и даты их утверждения Страховщиком.	V						V	V	V
4.1.3.	При наличии в правилах страхования условий, не соответствующих настоящим Требованиям, в соответствующем разделе Договора страхования должна быть прямо предусмотрена оговорка, что эти пункты правил к данному Договору страхования не применяются либо применяются в предусмотренной далее редакции. При этом должна быть изложена редакция пункта, соответствующая настоящим Требованиям.	V	V	V	V	V	V	V	V	V
к п. 4.1.3	Рекомендуемая формулировка: «Х. Пункт(-ы) ____ Правил страхования к отношениям сторон по настоящему Договору не применяется. У. Пункт(-ы) ____ Правил страхования к отношениям сторон по настоящему Договору применяе(ю)тся в следующей редакции: «...»»									
4.1.4.	В представляемых в Банк Договорах страхования имущества Банк должен быть указан Выгодоприобретателем в части непогашенной Засмщиком задолженности по кредиту по всем страховым случаям, связанным с полной (конструктивной), частичной гибелью (утратой), хищением, повреждением принятого Банком в залог и застрахованного имущества.	V						-	-	V
4.1.4.1.	- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: основной долг, начисленные, но неуплаченные проценты, комиссии, а также признанные судом и/или засмщиком штрафные санкции, пени;	V	V	V	V	V	V	V	-	V
к п. 4.1.4.1	Рекомендуемая формулировка: «АО «Россельхозбанк» (далее – Банк - выгодоприобретатель), являющееся Залогодержателем по Договору о залоге / об ипотеке № _____ от « ____ » 20 ____ г., заключенному в обеспечение исполнения перед Банком-выгодоприобретателем обязательств по Кредитному договору/ Договору об открытии кредитной линии/ _____ (указать нужное) № _____ от « ____ » 20 ____ г. (далее - «Кредитный договор») по настоящему Договору является первоочередным выгодоприобретателем в отношении страховых выплат в пределах суммы непогашенной должником задолженности по Кредитному договору. В составе непогашенной задолженности по Кредитному договору учитываются основной долг, начисленные, но неуплаченные проценты, комиссии, а также признанные судом и/или засмщиком штрафные санкции, пени. В остальной части страхового возмещения, превышающей непогашенную задолженность по Кредитному договору, страховая выплата производится в адрес собственника имущества-предмета залога.»									
4.1.4.2.	- при розничном кредитовании: В договорах личного страхования Засмщиков (при страховании жизни и здоровья) Банк должен быть назначен Выгодоприобретателем первой очереди в части непогашенной задолженности Засмщика по кредиту (включая основной долг, начисленные проценты, неустойки (штрафы, пени) и расходы Банка по взысканию задолженности).	-		-		-		V	-	-
4.1.4.2.1.	При страховании временной утраты трудоспособности и по риску "Телемедицина" Выгодоприобретателем является застрахованное лицо.	-	-	-		-	-	-	V	-
4.1.4.3.	Если объектом страхования является жизнь или здоровье застрахованного лица, то Договор страхования должен содержать кроме подписей Страхователя и Страховщика (их представителей), также подписи всех застрахованных по данному договору лиц.	-		-		-		V	V	

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей /физических лиц (находящееся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки (недвижимость/прав а требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
4.1.4.3.1.	Если при розничном кредитовании объектом страхования является имущество третьего лица, каждая страница договора (полиса) страхования визируется также Залогодателем (его уполномоченным представителем), не являющимся страхователем, а на последней странице залогодатель (уполномоченный представитель) от руки делает надпись: «С условиями настоящего договора ознакомлен и согласен» и заверяет ее своей подписью с расшифровкой.	-		V	-	V	-		-		
4.1.4.4.	При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также при розничном кредитовании Договор страхования также должен содержать следующие сведения:	-							V	—	-
4.1.4.4.1.	В Договоре личного страхования и/или приложениях к нему должны быть подробно раскрыты такие существенные условия, не имеющие исчерпывающего отражения в правилах страхования, как: - фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные, сведения о месте регистрации по месту жительства, ИНН/СНИЛС (при наличии) Страхователя - физического лица и Застрахованного лица; в отношении Страхователя – юридического лица: полное фирменное наименование, ИНН, КПП, ОГРН, адрес местонахождения; - фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные, сведения о месте регистрации по месту жительства, ИНН/СНИЛС (при наличии) Выгодоприобретателя - физического лица; в отношении Выгодоприобретателя - юридического лица: полное наименование, ИНН, КПП, ОГРН, адрес места нахождения; - очередность Выгодоприобретателей; - страховая сумма (в том числе - по каждому страховому риску и на каждый период страхования, если договор заключен на условиях «с убывающей страховой суммой», учитывающей остаток задолженности по основному долгу по кредитному договору); - порядок оплаты страховой премии за каждый период страхования; - страховые риски (случаи) по договору; - срок страхования; - данные обо всех заёмщиках по кредитному договору, жизнь и здоровье и/или временная утрата трудоспособности, которых подлежит страхованию: их возраст, местожительство; - данные кредитного договора: стороны, номер, дата заключения.			-				V	V		
4.1.4.4.2.	В Договоре страхования имущества или прилагаемом к нему перечне страхуемого имущества должно быть подробно раскрыто существо Объекта страхования, позволяющее его идентифицировать, в том числе: - наименование Объекта страхования; - индивидуальные отличительные признаки; - количество; - цена за единицу (стоимость); - качественные характеристики (соответствие требованиям ГОСТов, СНиПов, и других нормативных документов, определяющих основополагающие качественные показатели); - страховая сумма; - страховая стоимость имущества; - страховые риски; (случаи); - срок страхования; - данные кредитного договора: стороны, номер, дата заключения; - данные договора о залоге (стороны, номер, дата заключения); - данные документа, подтверждающего право собственности заемщика на закладываемое жилое помещение (только при страховании недвижимого имущества при розничном кредитовании).			V				—	-	-	
4.1.5.	В рамках предстрахового андеррайтинга по Договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений страховая организация, с которой заключается Договор страхования предлагаемого в залог урожая, оформляет подлежащее представлению в Банк при рассмотрении заявки о выдаче кредита заключение о результатах предстрахового анализа при принятии на страхование будущего урожая сельскохозяйственных культур по типовой форме. Заключение составляется Страховщиками по результатам осмотра посевов и оценки их состояния (если сев уже состоялся), либо анализа условий предстоящего сева, и должно содержать, в т.ч. следующую информацию: - текущее состояние посевов (при проведении сева до составления заключения), факторы, оказавшие влияние на снижение урожайности и степень влияния; - текущие условия для проведения сева, их возможное влияние на снижение урожайности; - потенциальная урожайность культур с учетом состоявшихся и/или текущих событий; - подтверждение готовности страховщика заключить Договор страхования по результатам произведенной оценки принимаемых рисков, потенциальной урожайности и с указанием конкретных параметров договора, включая страховую стоимость и страховую сумму, определенные с учетом потенциальной урожайности. Параметры заключаемого впоследствии между Залогодателем и Страховщиком Договора страхования должны в полном объеме соответствовать параметрам страхования, применение которых Страховщик подтвердил в заключении.			-				—	-	V	
4.2.	Страховая стоимость, страховая сумма/выплата, лимиты страховой ответственности										
4.2.1.	Страховая сумма является существенным условием Договора страхования и должна быть определена в тексте договора.	V									
4.2.1.1.	При страховании имущества в Договоре страхования также должна быть определена страховая стоимость застрахованного имущества. При этом, Страховая сумма в отношении каждого предмета залога, являющегося обеспечением по Кредитной сделке, не может быть менее его залоговой стоимости, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Банка, либо требованиями карточек / условиями / правилами предоставления кредитных продуктов.			V				—	—	V	
к п. 4.2.1.1.	Рекомендуемая формулировка: «Х. Общая страховая (действительная) стоимость застрахованного имущества составляет _____ рублей. У. Общая страховая сумма в отношении застрахованного имущества по настоящему Договору составляет _____ рублей.».			V				—	—	V	

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования	
		Виды страхования							Виды страхования	
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных лиц (находящееся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки (недвижимость/права требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4.2.2.	При неполном имущественном страховании (если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости), страхование осуществляется «по первому риску». Предусмотренное ст. 949 Гражданского кодекса Российской Федерации общее правило о возмещении при наступлении страхового случая лишь части понесенных убытков, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, в соответствии с настоящими требованиями не применяется. Выплата страхового возмещения при неполном имущественном страховании, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2.3 настоящих Требований, производится в полном объеме понесенного ущерба, но не выше страховой суммы.	✓	✓	страхование ФЛ; "✓" страхование Ю/Л/ИП	✓	страхование ФЛ; "✓" страхование Ю/Л/ИП	✓	—	-	✓
4.2.3.	Пропорциональная страховая ответственность при неполном имущественном страховании допускается только в случаях, если объектом страхования являются оборотные средства: - молодняк с/х животных на выращивании и откорме, за исключением племенного поголовья; - поголовье птицы; - запасы рыбы, за исключением племенной рыбы; - прочие водные биоресурсы; - готовая продукция, сырье и т.д.			-			✓	—	—	✓
К пунктам 4.2.2., 4.2.3	Условие может не включаться в договор страхования оборотных средств, не подлежащих индивидуальному учету. Рекомендуемая формулировка: «Х. В случае, если страховая стоимость застрахованного по настоящему Договору имущества превышает установленную Договором в отношении этого имущества страховую сумму, причиненный страховым случаем убыток (ущерб), подлежащий возмещению Страховщиком, при расчете суммы страхового возмещения не уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества (норма, предусмотренная абзацем первым статьи 949 Гражданского кодекса Российской Федерации, не применяется).».			-			✓	—	—	✓
4.2.4.	Лимиты страховой ответственности на ограниченное количество страховых случаев или страховых рисков, уровни страхового покрытия и другие параметры Договоров страхования, дополнительно ограничивающие в рамках страховых сумм предельные размеры страховых выплат, не устанавливаются (за исключением условий, указанных в п.4.2.6.).			✓				✓	—	✓
4.2.5.	Параметры заключаемых Договоров страхования имущества (в том числе при страховании урожая - принимаемая на страхование урожайность, страховая стоимость, страховая сумма и т.д.) должны при заключении договоров устанавливаться с учетом текущего состояния принимаемого на страхование имущества и событий, состоявшихся до заключения договора и/или существующих на момент его заключения. События, связанные с возможным негативным воздействием на урожайность сельскохозяйственных культур и произошедшие до заключения Договора страхования или существующие на момент его заключения, могут снижать параметры принимаемой на страхование урожайности. Соответственно, при расчете размера ущерба, причиненного в результате страхового случая, для целей определения суммы страхового возмещения не должен учитываться ущерб в результате воздействия на застрахованные сельскохозяйственные культуры событий, происшедших до заключения Договора страхования, либо обстоятельств, существовавших на момент его заключения.			✓				—	—	✓
к п. 4.2.5	Рекомендуемая формулировка: «Х. Причиненный страховым случаем убыток (ущерб) при расчете суммы страхового возмещения не подлежит снижению по причине воздействия на застрахованные культуры каких-либо событий, происшедших до заключения настоящего Договора, либо обстоятельств, существовавших на момент его заключения. Такие события и/или обстоятельства не учитываются в составе причин ущерба, либо факторов, повлекших увеличение ущерба, причиненного страховыми случаями в период страхования.».			—				—	—	✓
4.2.6.	При розничном кредитовании по договорам Личного страхования:									
4.2.6.1.	Страховая сумма (индивидуальное страхование Заемщика/Программа коллективного страхования)									
	При личном страховании Заемщика размер Страховой суммы в отношении Застрахованного лица определяется на дату заключения кредитного договора/на дату заключения договора страхования (при заключении Договора страхования в течение срока действия кредитного договора) и ее размер равен: - полной сумме кредита по кредитному договору, увеличенной на сумму процентов за пользование кредитом (при заключении Договора страхования при заключении кредитного договора); - либо полной сумме остатка задолженности по основному долгу по кредитному договору, увеличенной на сумму процентов за пользование кредитом (при заключении Договора страхования в течение срока действия кредитного договора). При этом, сумма процентов за пользование кредитом для расчета Страховой суммы определяется в размере 10 (десяти) процентов от суммы кредита по кредитному договору/ остатка задолженности по основному долгу по кредиту по кредитному договору.			—				✓	✓	—
4.2.6.2.	Страховая выплата									
4.2.6.2.1.	При страховании жизни и здоровья Заемщика Страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы, определенной для Застрахованного лица на день наступления с ним Страхового случая, но не более установленного Лимита ответственности. Лимит ответственности Страховщика по страхованию от несчастных случаев и болезней (далее – Лимит ответственности) равен фактической сумме непогашенной задолженности по Кредитному договору на дату направления Страховщиком в адрес Выгодоприобретателя соответствующего запроса после принятия Страховщиком решения о страховой выплате. Лимит ответственности Страховщика не может превышать размер Страховой суммы на дату наступления Страхового случая.			—				✓	—	—
4.2.6.2.2.	При страховании риска «Временная утрата трудоспособности» Страховая выплата осуществляется в размере не меньшем 1/30 месячного платежа Заемщика / за каждый день нетрудоспособности, начиная с 31-го дня нетрудоспособности, сопровождающий освобождением Застрахованного лица медицинской организацией от работы на срок, необходимый для проведения лечения и восстановления работоспособности, но не более, чем на 90 (девяносто) дней нетрудоспособности в год, по всем страховым случаям.			—				—	✓	—
4.3.	Порядок уплаты страховой премии. Последствия несвоевременной уплаты страховой премии									
4.3.1.	Страховая премия по Договорам страхования может уплачиваться как единовременно, так и в рассрочку в соответствии с графиком, установленным Договором страхования, но не чаще, чем два платежа в год на условиях вступления Договора страхования в силу не позднее даты первого взноса.		✓			✓		✓	✓	урожаем сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования	
		Виды страхования							Виды страхования	
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей /физических лиц (находящиеся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотeki (недвижимость/права требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
к п. 4.5.1	Рекомендуемая формулировка: «Х. Отсрочка принятия Страховщиком решения по вопросу признания заявленного события страховым случаем и/или производства страховой выплаты в связи с проведением правоохранительными или судебными органами по факту этого события каких-либо расследований или иных процессуальных мероприятий возможна при одновременном соблюдении следующих условий: - по факту заявленного события возбуждено уголовное дело. В отсутствие производства по уголовному делу какие-либо проверки либо судебные процессы основанием для отсрочки не являются; - результаты производства по уголовному делу, исходя из обстоятельств заявленного события, имеют определяющее значение для его признания страховым случаем/ наличия у Страховщика обязанности произвести страховую выплату; - отсрочка действует до момента окончания, либо прекращения, либо приостановления производства по уголовному делу (до события, которое наступит ранее)».			V				V	—	—
4.5.2.	Основаниями для отказа в страховой выплате могут быть только обстоятельства, прямо предусмотренные действующим законодательством в качестве таких оснований. Для отказа в страховой выплате Страховщиком должна быть установлена прямая причинно-следственная связь между обстоятельством, положенным в обоснование отказа в страховой выплате и страховым событием.			V				V	—	V
4.5.3.	При страховании урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений уменьшение размера подлежащего страховому возмещению ущерба в связи с воздействием на посевы (посадки) опасных природных явлений, не предусмотренных Договором страхования в качестве страховых событий, возможно только если данные события относятся к категории опасных агрометеорологических явлений в соответствии с Типовым перечнем опасных природных явлений, утв. приказом Росгидромета от 16.10.2008 N 387 (РД 52.88.699 – 2008) (далее – Типовой перечень).					-				V
к п. 4.5.3	Рекомендуемая формулировка: «Х. Состоявшиеся в период и на территории страхования опасные природные явления, не предусмотренные настоящим Договором в качестве страховых рисков и/или не относящиеся в соответствии с Типовым перечнем опасных природных явлений, утвержденным, приказом Росгидромета от 16.10.2008 N 387 (РД 52.88.699 – 2008), к категории опасных агрометеорологических природных явлений, при расчете суммы причиненного страховым случаем и подлежащего возмещению Страховщиком убытка не учитываются Страховщиком в составе причин заявленной утраты (гибели) будущего урожая. При расчете суммы причиненного страховым случаем и подлежащего возмещению Страховщиком убытка невыполнение (в т.ч. частичное) Страхователем агротехнических требований к возделыванию соответствующих сельскохозяйственных культур может быть учтено Страховщиком в составе причин заявленной утраты (гибели) будущего урожая только в той степени, в которой несоблюдение этих агротехнических требований фактически повлекло снижение урожайности. Фактическое влияние несоблюдения Страхователем агротехнических требований к возделыванию сельскохозяйственных культур на снижение урожайности (утрату/гибель будущего урожая), а также степень этого влияния (в количественном или процентном выражении), при этом, должны быть подтверждены заключением независимого эксперта».					-				
4.5.4.	По опасным природным явлениям, предусмотренным Договором страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений, в качестве страховых событий, одним из критериев наступления которых в соответствии с Типовым перечнем является продолжительность периода их действия, страховое событие по Договору страхования считается состоявшимся, если действие природного явления закончилось после вступления Договора страхования в силу, независимо от даты начала опасного природного явления.									V
к п. 4.5.4	Рекомендуемая формулировка: "Х. Опасные природные явления, предусмотренные настоящим Договором в качестве страховых рисков, в состав критериев наступления которых входит продолжительность их действия, для целей признания этих событий страховыми случаями считаются состоявшимся в период действия Договора, если их фактическая продолжительность достигает предусмотренного Договором необходимого для соответствующего опасного природного явления минимального показателя продолжительности действия в период действия Договора, независимо от даты начала опасного природного явления."					-		-	-	
4.5.5.	В течение срока действия кредитного договора (Договора страхования) страхователь совместно со Страховщиком обязаны с привлечением кредитного работника Банка проводить текущие проверки состояния посевов (посадок) сельскохозяйственных культур на застрахованных площадях (в том числе при наступлении страхового события, а также перед уборкой для определения биологической урожайности). Акты обследования должны подписываться наряду с представителями Страховщика и Страхователя также кредитным работником Банка.									V
к п. 4.5.5	В договорах страхования будущего урожая сельскохозяйственных культур: Рекомендуемая формулировка: «Х. Проверка состояния (обследование) посевов (посадок) сельскохозяйственных культур на застрахованных площадях (в том числе при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, а также перед уборкой для определения биологической урожайности) в период действия настоящего Договора проводятся Страховщиком и Страхователем с обязательным привлечением Банка-выгодоприобретателя. Акт обследования наряду с представителями Страхователя и Страховщика подписывается также принявшим участие в обследовании представителем Банка-выгодоприобретателя».							-	-	
4.6.	Обеспечение прав и интересов Банка-Выгодоприобретателя									
4.6.1.	Внесение изменений в Договор страхования (в том числе связанных с заменой Выгодоприобретателя или изменением объема его прав на получение страховой выплаты) либо его досрочное прекращение производится с письменным уведомлением Страховщиком Банка, как Выгодоприобретателя не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в Договор страхования/прекращения Договора страхования.									
к п. 4.6.1	Рекомендуемая формулировка: «Х. Внесение в настоящий Договор изменений (в том числе связанных с заменой выгодоприобретателя или изменением объема его прав на получение страховой выплаты) либо его досрочное прекращение производится с письменным уведомлением Страховщиком Банка-выгодоприобретателя предварительным письменным уведомлением не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в Договор (прекращения Договора)».			V				V	-	-

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования	
		Виды страхования							Виды страхования	
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей /физических лиц (находящееся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки (недвижимость/прав а требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
к п. 4.6.3.	Рекомендуемая формулировка: «Х. О предстоящей страховой выплате Страховщик обязан письменно (в т.ч. направлением сканированной копии уведомления по электронной почте) уведомить Банк - выгодоприобретателя не позднее чем за семь рабочих дней до планируемой даты выплаты, но в любом случае – до составления страхового акта с указанием предполагаемой суммы страховой выплаты, запросить, при этом, информацию о наличии (отсутствии) и размере непогашенной задолженности заемщика по Кредитному договору/ Договору об открытии кредитной линии, а также банковские реквизиты Банка-выгодоприобретателя для перечисления ему страховой выплаты в причитающейся сумме. Получение Страховщиком от Банка-выгодоприобретателя уведомления о наличии (отсутствии) и размере непогашенной задолженности заемщика по Кредитному договору/ Договору об открытии кредитной линии расценивается сторонами настоящего Договора как поручение Страхователя Страховщику произвести страховую выплату в пределах указанной задолженности непосредственно Банку- выгодоприобретателю. На основании такого уведомления Страховщик в предусмотренный настоящим Договором срок перечисляет страховую выплату в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по Кредитному договору/ Договору об открытии кредитной линии непосредственно Банку- выгодоприобретателю.».			V				V	-	-
4.6.4.	О всех решениях, принимаемых в соответствии с Договором страхования по вопросам урегулирования убытка, либо по порядку его рассмотрения (о признании или непризнании события страховым случаем, об отказе в страховой выплате, о приостановлении/продлении срока принятия решения, проведении страхового расследования и т.п.), причинах и основаниях принятия этих решений Страховщик обязан письменно уведомлять Банк в порядке и сроки, предусмотренные Договором страхования для соответствующего уведомления Страхователя.			V				V	V	-
к п. 4.6.4.	Рекомендуемая формулировка: «Х. Страховщик обязан также письменно уведомлять Банк-выгодоприобретателя (в т.ч. направлением сканированной копии уведомления по электронной почте) о всех решениях, принимаемых Страховщиком в соответствии с настоящим Договором по вопросам урегулирования убытка, либо по порядку его рассмотрения (о признании или непризнании события страховым случаем, об отказе в страховой выплате, о приостановлении/продлении срока принятия решения, проведении страхового расследования и т.п.), а также о причинах и основаниях принятия этих решений, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.».			V				V	V	-
4.7.	Страховые риски									
4.7.1.	Страховые риски по заключаемым Договорам страхования определяются в соответствии с Перечнем страховых рисков для страхования Заемщиков и Залогодателей АО «Россельхозбанк» (Приложение 2 к Положению) для каждого вида страхования (далее – перечень страховых рисков). Необходимый состав страховых рисков для страхования конкретного имущества, принимаемого в залог по отдельной Кредитной сделке, устанавливается Банком при принятии решения о выдаче кредита.	-		V	-	V	-	-	V	V
4.7.2	При страховании сельскохозяйственной техники и оборудования может применяться комбинированный Договор страхования, включающий в себя различные перечни страховых рисков в отдельные периоды срока страхования. На период хранения страхование техники может производиться по только рискам, характерным для имущества, расположенного стационарно на определенной территории хранения, а на период эксплуатации к имущественным рискам добавляются риски «авария» и «дорожно-транспортное происшествие». Заемщик (страхователь), исходя из режима фактического использования техники, вправе самостоятельно определить продолжительность, начало и окончание соответствующих периодов страхования с учетом сезонного характера использования техники, которые фиксируются в Договоре страхования. Комбинированный Договор страхования составляется на основании правил страхования имущества и правил страхования транспортных средств. На эти правила должна быть ссылка в Договоре страхования, а текст правил вручен страхователю.	-	V	-	V в части с/х техники	-	-	-	-	-
Б.	Применение индивидуальных требований к условиям страхования в зависимости от страхового продукта									
4.8.	Страховые риски									
4.8.1.	Страховые риски по заключаемым Договорам страхования определяются в соответствии с Перечнем страховых рисков для страхования Заемщиков и Залогодателей АО «Россельхозбанк» (Приложение 2 к Положению) для каждого вида страхования (далее – перечень страховых рисков).			V				V	-	-
4.8.2.	Необходимый состав страховых рисков для страхования конкретного имущества, принимаемого в залог по отдельной Кредитной сделке, устанавливается Банком при принятии решения о выдаче кредита в соответствии с п. 4.8.1 настоящих Требований.			V				V	-	-
4.8.3.	При страховании сельскохозяйственной техники и оборудования может применяться комбинированный Договор страхования, включающий в себя различные перечни страховых рисков в отдельные периоды срока страхования. На период хранения страхование техники может производиться по только рискам, характерным для стационарно расположенного имущества на определенной территории хранения, а на период эксплуатации к имущественным рискам добавляются риски «авария» и «дорожно-транспортное происшествие». Заемщик (Страхователь), исходя из режима фактического использования техники, вправе самостоятельно определить продолжительность, начало и окончание соответствующих периодов страхования с учетом сезонного характера использования техники, которые фиксируются в Договоре страхования. Комбинированный Договор страхования составляется на основании правил страхования имущества и правил страхования транспортных средств. На эти правила должна быть ссылка в Договоре страхования, а текст правил вручен страхователю.	-	V	-	V в части с/х техники	-	-	-	-	-
4.9.	Территория страхования									

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования	
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей /физических лиц (находящееся в в собственности Залогодателя и выступающее в качестве обеспечения по Кредитной	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки (недвижимость/права требования, приобретенные за счет кредитных средств и переданная в залог Банку)	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование: страхование от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4.9.1.	По Договорам страхования жизни и здоровья страховая защита должна предоставляться на территории Российской Федерации и за ее пределами, за исключением зон, официально объявленных зонами военных конфликтов, если иное не предусмотрено договором страхования. По Договорам страхования автотранспортных средств, техники (на период ее эксплуатации) страховая защита должна предоставляться на территории Российской Федерации за исключением зон, официально объявленных зонами военных конфликтов.	—		✓		—	—	✓	-	-
4.9.2.	По Договору страхования сельскохозяйственных животных страховая защита должна предоставляться на территории мест закрытого содержания животных (стойла, загоны, хлева, коровники и т.п.) и их выпаса (если он производится).			—			✓	—	-	-
4.10.	Франшиза									
4.10.1.	Франшиза может быть выражена: - в абсолютном денежном выражении; - в процентах от страховой суммы; - в процентах от суммы ущерба по страховому случаю; - в количестве голов животного (при страховании животных). Размер франшизы по договору страхования определяется с учетом вида застрахованного имущества, условий его содержания и эксплуатации, финансового состояния Заемщика, степени кредитного и страхового риска по согласованию между Страхователем, Страховщиком и Банком. Максимальное значение франшизы по Договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур – 5% от страховой суммы по застрахованной культуре вне зависимости от источника средств для уплаты страховой премии.	✓	✓	"_" страхование ФЛ; " ✓" страхование ЮЛ/ИП	✓	"_" страхование ФЛ; " ✓" страхование ЮЛ/ИП	✓	-	-	✓
4.10.2.	Не допускается применение временной франшизы по рискам, Выгодоприобретателем по которым является Банк.			✓		✓		✓	✓	-
4.10.3.	Не должна устанавливаться франшиза по договорам: - личного страхования; - страхования автотранспортных средств.			"_" страхование ФЛ; " ✓" страхование ЮЛ/ИП		-		"-" страхование ФЛ; " ✓" страхование ЮЛ/ИП	-	-
к п. 4.10.1-4.10.3	Рекомендуемая формулировка: «Х. Вариант 1: В отношении имущества, указанного в пункте _____ Договора, установлена безусловная франшиза в размере _____ рублей/% от страховой суммы по данному имуществу (указать нужно) по каждому страховому случаю. При наступлении страхового случая сумма страховой выплаты определяется, исходя из разницы между суммой убытка и суммой франшизы. Вариант 2: Франшиза по настоящему Договору не установлена.».			✓		✓		✓	✓	-
4.11.	Срок страхования	✓						✓	✓	✓
4.11.1.	Требования/формулировки применяются согласно п. 4.4 раздела А	✓						✓	✓	✓
4.12.	Обеспечение прав и интересов Банка-Выгодоприобретателя	-						—	✓	✓
4.12.1.	Требования/формулировки применяются согласно п. 4.6 раздела А	-						—	✓	✓
4.13.	Дополнительные условия (при необходимости)	✓						✓	-	-
4.13.1.	Условия формулируются в зависимости от требований, учитываемых при структурировании лимита кредитного риска/кредитного проекта	✓						✓	-	-