

4. Требования

АО «Россельхозбанк» к условиям предоставления страховой услуги заемщикам и залогодателям Банка страховыми организациями, включая рекомендуемые формулировки условий договоров страхования

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования		
		Виды страхования							Виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. 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.	При совершении страховой сделки в соответствии с условиями кредитования договор страхования заключается 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. 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 соответствующие правила страхования.			√					√	√	√
4.1.2.	В договоре страхования (полисе) обязательна ссылка на правила страхования с указанием их наименования, номера и даты их утверждения страховщиком.			√					√	√	√
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.										
к п. 4.1.3	Рекомендуемая формулировка: «X. Пункт(-ы) ___ Правил страхования к отношениям сторон по настоящему Договору не применяется. Y. 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 заемщиком задолженности по кредиту по всем страховым случаям, связанным с полной (конструктивной), частичной гибелью (утратой), хищением, повреждением принятого Банком в залог и застрахованного имущества. При этом в составе непогашенной задолженности по кредиту учитываются:			√					√	√	√
4.1.4.1.	- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: основной долг, начисленные, но неуплаченные проценты, комиссии, а также признанные судом и/или заемщиком штрафные санкции, пени;										
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 заемщиком 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 заемщиков Банк должен быть назначен выгодоприобретателем первой очереди в части непогашенной задолженности заемщика по кредиту (включая начисленные проценты, неустойки (штрафы, пени) и расходы Банка по взысканию задолженности).			√			√		√	√	-
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. 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.			√			√		√		
4.1.4.4.	При розничном кредитовании договор страхования также должен содержать следующие сведения:								√	-	-
4.1.4.4.1.	Договор личного страхования: - данные обо всех заемщиках по кредитному договору, жизнь и здоровье которых подлежит страхованию, их возраст, местожительство; - данные кредитного договора: стороны, номер, дата заключения.								√	√	
4.1.4.4.2.	Договор страхования имущества: - данные договора о залоге (стороны, номер, дата заключения); - данные документа, подтверждающего право собственности заемщика на закладываемое жилое помещение (только при страховании недвижимого имущества).			√					-	-	-

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования						Стандартные виды страхования			
		Виды страхования						Виды страхования			
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. 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	
4.1.5.	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.			-					-		√
4.2.	Страховая стоимость, страховая сумма										
4.2.1.	Страховая сумма является существенным условием договора страхования и должна быть определена в тексте договора. При страховании имущества в договоре страхования также должна быть определена страховая стоимость застрахованного имущества.										
к п. 4.2.1.	Рекомендуемая формулировка: «Х. Общая страховая (действительная) стоимость застрахованного имущества составляет _____ рублей. У. Общая страховая сумма в отношении застрахованного имущества по настоящему Договору составляет _____ рублей.»							√			
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 ЮЛ/ИП	√	" - " страхование ФЛ; " √ " страхование ЮЛ/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.			√				√	√	√	
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.»			-				-	-	√	
4.3.	Порядок уплаты страховой премии. Последствия несвоевременной уплаты										
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.		√				√	√	√	√	Страховая премия по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования						Стандартные виды страхования		
		Виды страхования						Виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. 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
4.3.2.	Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, страховщик обязан письменно уведомлять страхователя и Банк-выгодоприобретателя о просрочке уплаты страхователем очередного взноса страховой премии. Уведомление от страховщика в адрес страхователя и Банка-выгодоприобретателя должно направляться до 18:00 часов по местному времени рабочего дня, следующего за предусмотренной договором страхования датой неисполненного платежа. Уведомление должно содержать информацию о предоставленном страховщиком дополнительном периоде времени для внесения страхователем просроченного страхового взноса. Продолжительность дополнительного периода уплаты страхового взноса не может быть менее 30 (тридцать) календарных дней.		√				√	√	—	—
4.3.3.	Договор страхования не должен автоматически прекращаться в связи с неуплатой Страхователем очередного взноса страховой премии в установленный договором страхования срок. Страховщик не должен требовать расторжения договора страхования или расторгать его в одностороннем порядке в связи с неуплатой страхователем очередного взноса страховой премии в установленный договором страхования срок до окончания дополнительного периода уплаты страхового взноса.		√				√	√	—	—
4.3.4.	Страховщик не имеет права отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим в течение дополнительного периода уплаты страхового взноса.		√				√	√	—	—
К пунктам 4.3.2-4.3.4	Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку: Рекомендуемая формулировка: «Х. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный настоящим Договором срок Страховщик обязан письменно известить Страхователя и Банк-выгодоприобретателя о возникшей просрочке, направив соответствующее уведомление (в т.ч. в виде сканированной копии по электронной почте) не позднее 18.00 часов по местному времени рабочего дня, следующего за предусмотренным п. ___ настоящего Договора последним днем срока уплаты очередного страхового взноса. Уведомление должно содержать информацию о предоставлении Страховщиком Страхователю дополнительного периода времени для уплаты просроченного страхового взноса (далее – Дополнительный период) продолжительностью не менее 30 (тридцати) календарных дней с даты направления уведомления. Х.1. Просрочка уплаты очередного страхового взноса в течение дополнительного периода не является основанием для расторжения Договора, отказа в страховой выплате или снижения ее размера. Х.2. По страховым случаям, наступившим в течение дополнительного периода, Страховщик возмещает ущерб в соответствии с настоящим Договором, при условии, что уплата просроченного страхового взноса произведена не позднее даты окончания дополнительного периода. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим в течение дополнительного периода, до момента уплаты просроченного страхового взноса. Если просроченный очередной страховой взнос до истечения дополнительного периода не уплачен Страховщик вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке направлением Страхователю и Банку-выгодоприобретателю соответствующего письменного уведомления в соответствии с настоящим Договором (в т.ч. в виде сканированной копии по электронной почте). Моментом прекращения действия настоящего Договора при этом является 24:00 часа последнего дня оплаченного страхового периода (оплаченным страховым периодом является часть предусмотренного настоящим Договором срока страхования, пропорциональная отношению части оплаченной страховой премии (первого страхового взноса) ко всей сумме страховой премии по настоящему Договору, но не ранее 24:00 часов последнего дня дополнительного периода.»		√				√	√	—	—
4.4.	Срок страхования									
4.4.1.	Страхование передаваемого Банку в залог имущества, жизни и здоровья заемщика (если страхование жизни и здоровья предусмотрено выбранной заемщиком программой кредитования) должно осуществляться непрерывно в течение всего срока кредитования до даты полного погашения (возврата) кредита (основного долга), предусмотренной кредитным договором или договором об открытии кредитной линии.			√				√	—	—
4.4.2.	Срок действия договора страхования не может превышать одного года. При кредитовании на срок свыше одного года договоры страхования заключаются на один год с обязательным их заключением заемщиками (залогодателями) на новый срок в течение всего срока действия кредитного договора.			√				√	—	—
4.4.3.	В случае если окончательный срок погашения (возврата) кредита (основного долга) будет пролонгирован, должно быть обеспечено страхование на срок пролонгации кредитного договора или договора об открытии кредитной линии.			√				√		
4.5.	Порядок урегулирования страховых случаев									
4.5.1.	Отсрочка производства страховщиком страховой выплаты в связи с уголовным расследованием допустима только если результаты этого расследования имеют определяющее значение для принятия решения о производстве выплаты или отказе в выплате и допустима до момента окончания или приостановления производства по уголовному делу (до события, которое наступит ранее). Судебное разбирательство по каким-либо фактам, связанным со страховым событием, основанием для отсрочки производства страховой выплаты являться не может (формулировка применима в случае, если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку)									
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).»			√				√	—	—
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.			√				√	—	√

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования							Стандартные виды страхования		
		Виды страхования							Виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. 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	
4.5.3.	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).							-			
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.										
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 состоявшимися 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.										
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 предварительным 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 - не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты внесения изменений в Договор (прекращения Договора) (в случае если Страхователем является физическое лицо); - предварительным письменным уведомлением не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в Договор (прекращения Договора) (в случае если Страхователем является юридическое лицо).»								√	-	-
4.6.2.	Договоры страхования должны предусматривать, в том числе, следующие условия обеспечения прав и интересов выгодоприобретателя.								√	-	-

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования						Стандартные виды страхования		
		Виды страхования						Виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. в соответствии с условиями стандартных кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Страхование продукции будущего урожая, урожая многолетних культур, посадок многолетних насаждений
3	4	5	6	7	8	9	10	11		
4.6.2.1.	<p>Страховщик обязан информировать выгодоприобретателя в письменном виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> • о наступлении событий, на случай которых производилось страхование по договору страхования, не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего уведомления от страхователя; • обо всех нарушениях страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, которые могут служить основанием для непризнания страхового события страховым случаем или полного/частичного отказа страховщика в страховой выплате при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая, в течение одного рабочего дня, следующего за датой получения данной информации; • о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя путем направления копии уведомления Банку в течение 1-го рабочего дня с даты поступления информации, но в любом случае до внесения изменений в договор (полис) страхования; • о предстоящем изменении или досрочном прекращении договора страхования путем направления соответствующего письменного уведомления Банку-выгодоприобретателю не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в договор страхования (прекращения договора страхования). 			√				√	-	-
к п. 4.6.2.1.	<p>Рекомендуемая формулировка: «Х. Страховщик обязан информировать Банк-выгодоприобретателя в письменном виде (в т.ч. направлением сканированной копии соответствующего уведомления по электронной почте в указанный на официальном сайте Банка-выгодоприобретателя адрес его регионального филиала, осуществляющего сопровождение кредита, обеспеченного залогом имущества, с которым произошел страховой случай, либо головного офиса Банка-выгодоприобретателя):</p> <ul style="list-style-type: none"> • о наступлении событий, предусмотренных настоящим Договором в качестве страховых рисков, а также о дате предполагаемого осмотра - не позднее следующего рабочего дня после получения Страховщиком соответствующего уведомления от Страхователя; • обо всех нарушениях Страхователем своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, дающих Страховщику основания не признавать наступление события, предусмотренного Договором в качестве страхового риска, страховым случаем либо полностью/частично отказать в страховой выплате - в течение одного рабочего дня, следующего за датой получения Страховщиком информации о соответствующем нарушении Страхователем условий Договора; • о поступлении от Страхователя уведомления о замене выгодоприобретателя по Договору - путем направления копии этого уведомления Банку-выгодоприобретателю в течение 1-го рабочего дня с даты его поступления Страховщику, но в любом случае до внесения изменений в Договор; • об изменении или досрочном прекращении действия Договора - путем направления соответствующего письменного уведомления Банку-выгодоприобретателю не позднее: <ul style="list-style-type: none"> - 3 (трех) рабочих дней после даты внесения изменений в Договор (прекращения действия Договора) (в случае если Страхователем является физическое лицо); - предварительным письменным уведомлением не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в Договор (прекращения Договора) (в случае если Страхователем является юридическое лицо). 			√			√	-	-	
4.6.2.2.	<p>При наступлении страховых случаев, связанных с гибелью, утратой, хищением, повреждением застрахованного имущества, осмотр страховщиком имущества, которому причинен ущерб, и места события производится с обязательным участием представителя Банка-выгодоприобретателя.</p>			√			-	-	-	
к п. 4.6.2.2.	<p>Рекомендуемая формулировка: «Х. Осмотр Страховщиком места наступления страхового случая/ поврежденного (погибшего) в результате заявленного события имущества производится с обязательным участием представителя Банка-выгодоприобретателя (за исключением случаев, когда представитель Банка-выгодоприобретателя, письменно уведомленного о проведении осмотра не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до назначенной даты его проведения на осмотр не явился).».</p>			√			-	-	-	
4.6.3.	<p>При наступлении страхового случая дополнительно к предусмотренным Договором страхования условиям выплаты страхового возмещения: Страховщик обязан письменно уведомить выгодоприобретателя о предстоящей страховой выплате по договору страхования не менее чем за семь рабочих дней до планируемой даты выплаты, но в любом случае – до составления страхового акта, с указанием предполагаемой суммы страховой выплаты.</p> <p>Выгодоприобретатель, в свою очередь, в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомления о предстоящей страховой выплате направляет Страховщику информацию о наличии (отсутствии) задолженности заемщика перед выгодоприобретателем по кредитному договору/договору об открытии кредитной линии, а также, при ее наличии, о сумме задолженности на текущую дату (дату составления Банком уведомления). Дата, по состоянию на которую определяется сумма задолженности, указывается в уведомлении.</p> <p>Получение страховщиком от выгодоприобретателя уведомления о наличии и размере задолженности заемщика расценивается сторонами договора страхования как поручение страхователя страховщику произвести страховую выплату в пределах указанной задолженности непосредственно выгодоприобретателю. На основании такого уведомления страховщик в установленные договором страхования сроки перечисляет страховую выплату в пределах указанной задолженности непосредственно выгодоприобретателю.</p> <p>Банк в случаях, предусмотренных его внутренними документами, в направляемой страховщику в соответствии с настоящим пунктом информации может также сообщить о своем отказе от получения страхового возмещения по факту повреждения застрахованного автотранспортного средства физического лица. Информация, содержащая отказ в получении страхового возмещения, может быть направлена Банком только до составления страховщиком страхового акта, который должен учитывать полученную от Банка информацию.</p> <p>В случаях отказа Банка от получения страхового возмещения страховая выплата производится перечислением суммы страхового возмещения непосредственно страхователю или на счет третьего лица, если такая форма страховой выплаты предусмотрена договором страхования.</p>			√			√	-	-	

№	Требования/Условия	Приоритетные виды страхования						Стандартные виды страхования		
		Виды страхования						Виды страхования		
		Страхование недвижимого имущества юридических лиц/индивидуальных предпринимателей/физических лиц	Страхование оборудования	Страхование автомобильного транспорта	Страхование специальной техники	Страхование предмета ипотеки	Страхование с/х животных*	Личное страхование (страхование жизни, здоровья в соответствии с условиями кредитных продуктов соответствующего сегмента бизнеса)	Личное страхование (страхование от потери работы, от временной утраты трудоспособности, риска "Телемедицина" и пр. 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 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: - 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 ЮЛИП		"-" страхование ФЛ; "√" страхование ЮЛИП		-	-	√
4.10.2.	Не допускается применение временной франшизы			√		√		√	-	-
4.10.3.	Не должна устанавливаться франшиза по договорам: - личного страхования; - страхования автотранспортных средств.	√	√	"-" страхование ФЛ; "√" страхование ЮЛИП	√	-	√	"-" страхование ФЛ; "√" страхование ЮЛИП	-	-
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			√				√	-	-