

Стандарты страхового обеспечения кредита (УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ).

Общие требования к договорам страхования.

1. Страхование производится только в Страховых компаниях, соответствующих требованиям Банка.
2. Клиент имеет право обратиться в Банк с предложением о включении указанной им страховой компании в перечень страховых компаний, соответствующих требованиям Банка.
3. Страхователем по договорам страхования является Клиент.
4. Первым Выгодоприобретателем по договорам страхования является Банк.
В рамках программ автокредитования допускается назначить Выгодоприобретателем Банк по рискам «Угон, Хищение» и «Ущерб» при конструктивной гибели транспортного средства в части суммы задолженности страхователя перед Банком, по иным рискам, а также в части превышения суммы страхового возмещения над суммой задолженности допускается назначить Выгодоприобретателем Страхователя (Клиента).
5. Страховые взносы оплачиваются Клиентом за счет собственных средств либо за счет кредитных средств Банка, предоставленных Клиенту (если предусмотрено ТП).
6. Оплата страховых взносов Клиентом производится наличным или безналичным расчетом.

Требования к заключению договоров страхования в рамках программ автокредитования¹.

7. Если условиями Кредитного договора предусмотрено обязательство Клиента осуществить страхование транспортного средства, оформляемого в залог, (далее – ТС), Клиент обязан заключить на срок, предусмотренный Кредитным договором, договоры (полисы) страхования ТС со Страховой компанией по следующим (одному или нескольким) рискам:
 - полное КАСКО («Угон, Хищение» и «Ущерб» (в том числе конструктивная гибель ТС)) приобретаемого транспортного средства;
 - утраты жизни и трудоспособности в результате несчастного случая (для заемщиков в возрасте от 60 лет – по любой причине).
8. Договор страхования не должен содержать оговорку на условия хранения ТС в ночное время. Договор страхования должен признаваться действительным на всей территории Российской Федерации, за исключением территорий вооруженных конфликтов, войн, чрезвычайных положений.
9. Страховая сумма на дату заключения договора страхования должна соответствовать:
 - в первый год страхования - полной стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи;
 - в последующие годы страхования – сумме не менее остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10 (Десять) процентов (по желанию Клиента страховая сумма может быть увеличена до действительной рыночной стоимости транспортного средства, определяемой Страховой компанией).Страховая сумма является неагрегатной (неуменьшаемой).
10. Договоры страхования в рамках программ автокредитования оформляются без франшизы на первый год страхования. На второй и последующий годы страхования по желанию Заемщика допускается оформление договора страхования с условием франшизы в размере до 30 000 рублей (включительно), но не более 10% от действительной рыночной стоимости транспортного средства.
11. Договор страхования заключается на срок не менее одного года и ежегодно продлевается до момента полного исполнения Заемщиком кредитных обязательств.
12. Оплата страховой премии за первый год страхования осуществляется единовременным платежом с дальнейшим ежегодным переоформлением договора страхования в течение срока действия Кредита. Оплата страховой премии за второй год и последующие годы страхования по согласованию с Банком возможна в рассрочку, но не более двух платежей в год. Согласование Банком рассрочки оплаты страховой премии со второго года страхования возможно только при обращении Клиента с заявлением в Банк (в свободной форме) и при отсутствии текущей просроченной задолженности по автокредиту.

¹ Данные Требования распространяются также на договоры страхования, заключаемые в рамках программ потребительского кредитования с наличием обеспечения в виде залога транспортного средства.

13. При ежегодной оплате страховой премии/при оплате последнего платежа в случае оплаты страховой премии в рассрочку, Клиент обязан переоформить договор страхования на следующий период, оплатить страховую премию и предоставить в Банк копии платежных документов, подтверждающих оплату страховой премии, и копии договоров (полисов) страхования в срок, установленный Кредитным договором, с момента завершения срока предыдущего договора страхования. При оплате страховой премии в рассрочку, в случае если платеж не является последним по договору страхования, Клиент обязан оплатить очередной страховой взнос и предоставить в Банк копии платежных документов, подтверждающих оплату, в срок, установленный Договором страхования, с учетом того, чтобы Договор страхования не прекратил свое действие.

Требования к заключению договоров страхования в рамках программ потребительского кредитования под залог недвижимости.

14. Если условиями Кредитного договора предусмотрено обязательство Клиента осуществить страхование закладываемой недвижимости, Клиент обязан заключить на срок, предусмотренный Кредитным договором, договоры (полисы) страхования закладываемой недвижимости со Страховой компанией по следующим (одному или нескольким) рискам:

– Риск утраты и повреждения закладываемой недвижимости в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. От 01.07.2011) «Об ипотеке».

Обязательному страхованию подлежат: несущие и ненесущие стены, перегородки объекта недвижимости, перекрытия потолка и пола, двери и окна, инженерные коммуникации: отопление, водоснабжение, канализация, электропроводка, антенна.

- Договор страхования должен покрывать следующие риски: пожар;
 - взрыв газа, используемого в бытовых целях;
 - взрыв паровых котлов;
 - повреждения имущества водой вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, проникновения воды из соседних помещений, или вследствие тушения пожара;
 - противоправные действия третьих лиц, приведшие к уничтожению или повреждению имущества;
 - стихийные бедствия (ливень, град, носящие особо опасный характер и необычные для данной местности; наводнение, землетрясение, оседание грунта, ураган, смерч, удар молнии и т.п.);
 - падение летательных аппаратов и их обломков.
- Риск утраты и ограничения права собственности (титульное страхование), на срок до 36 месяцев с даты приобретения права собственности на объект недвижимости. Договор страхования права собственности должен покрывать риск утраты титульным владельцем объекта недвижимости права собственности по любой причине, в том числе:
- нарушения законодательства РФ при совершении предыдущих сделок с застрахованным имуществом;
 - ошибок при оформлении документов, подтверждающих право собственности, или документов, являющихся основанием для совершения сделки;
 - продажи недвижимости, запрещенной к передаче в личную собственность.
- Жизнь и риск утраты трудоспособности заемщика/созаемщика в результате несчастного случая, болезни (заболевания).

Договор страхования жизни и трудоспособности Заемщика/Созаемщика должен покрывать следующие риски, совершившиеся в период действия договора страхования как на территории РФ, так и за ее пределами:

- смерть застрахованного в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);
- частичная или полная утрата трудоспособности застрахованным (присвоение инвалидности I, II группы) в результате несчастного случая и/или болезни.

Страхованию подлежат указанные риски, которые могут наступить по обеим причинам – как в результате несчастного случая, так и в результате болезни, или в совокупности этих причин.

Размер страховой суммы не должен зависеть от группы инвалидности, присвоенной застрахованному лицу.

15. Страховая сумма на дату заключения договора страхования должна соответствовать:
- по риску утраты и повреждения закладываемой недвижимости, утраты и ограничения права собственности:
 - в первый год страхования – сумме предоставляемого кредита, увеличенной на 10%, но не выше рыночной стоимости закладываемой недвижимости;
 - в последующие годы страхования – сумме не менее остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10%.
 - по риску утраты жизни и трудоспособности:
 - в первый год страхования – сумме предоставляемого кредита, увеличенной на 10%;
 - в последующие годы страхования – сумме не менее остатка ссудной задолженности, увеличенной на 10%.
16. Договоры страхования в рамках программ потребительского кредитования под залог недвижимости оформляются без франшизы.
17. При страховании жизни и потери трудоспособности Заемщиков используется следующее соотношение:
- Если доход одного из Заемщиков составляет более 80% совокупного дохода Заемщиков, учитываемого при расчете суммы доступного кредита, то жизнь и трудоспособность этого Заемщика должна быть застрахована на всю страховую сумму, указанную в п.19 настоящего Приложения;
 - Если доход одного из Заемщиков составляет 20% и более совокупного дохода Заемщиков, учитываемого при расчете суммы доступного кредита, то жизнь и трудоспособность обоих Заемщиков должна быть застрахована на страховые суммы, пропорциональные соотношению их доходов в совокупном доходе Заемщиков (при этом значение доли округляется по математическим правилам до ближайшего целого числа).
18. Срок окончания действия договора страхования равен сроку действия Кредитного договора, увеличенному на один месяц. Договор страхования может заключаться на меньший срок, но не менее одного года, в этом случае договор страхования ежегодно продлевается до полного исполнения Заемщиком кредитных обязательств.
19. Оплата за первый год страхования осуществляется единовременным платежом с дальнейшим ежегодным переоформлением договора страхования в течение срока действия Кредита или ежегодной оплатой очередных страховых платежей (если договор страхования заключен на весь срок действия Кредитного договора). Оплата за второй год и последующие годы страхования по согласованию с Банком возможна в рассрочку, но не более двух платежей в год. Согласование Банком рассрочки страхового взноса со второго года страхования возможно только при обращении Клиента с заявлением в Банк (в свободной форме) и при отсутствии текущей просроченной задолженности по кредиту под залог недвижимости.
20. Клиент обязан предоставлять в Банк копии платежных документов, подтверждающих оплату очередного страхового взноса, и оригиналы договоров (полисов) страхования в срок, установленный Кредитным договором, с момента завершения срока предыдущего договора страхования/периода страхования (при оплате страховой премии в рассрочку или ежегодно в рамках одного договора – в срок, установленный Договором страхования, с учетом того, чтобы Договор страхования не прекратил свое действие).