

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ ГРУППА «АСКО»**



УТВЕРЖДАЮ:
Генеральный директор

Гараев Г.М. Фардиева

"29" января 2007 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
РИСКА НЕУПЛАТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА
(банковских ссуд)**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения.
2. Объект страхования.
3. Страховой риск. Страховые случаи.
4. Исключения из страхового покрытия.
5. Страховая сумма.
6. Франшиза.
7. Страховая премия.
8. Договор страхования.
 - А. Порядок заключения договора.
 - Б. Порядок прекращения договора.
 - В. Порядок изменения договора страхования.
9. Права и обязанности сторон
10. Осуществление страховой выплаты.
11. Отказ в страховой выплате.
12. Заключение генерального договора (полиса) страхования.
13. Недействительность договора страхования.
14. Условия форс-мажор.
15. Порядок разрешения споров.
16. Двойное страхование.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. На основании настоящих Правил ООО «СГ «АСКО» (далее - Страховщик) заключает с банками и иными кредитными учреждениями (далее – Страхователь) договоры страхования риска неуплаты юридическими лицами любых организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством, индивидуальными предпринимателями и/или дееспособными физическими лицами (далее - Заемщиками) взятых ими у Страхователя кредитов (денежных ссуд).

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить Страхователю страховое возмещение – компенсировать в пределах страховой суммы полностью или частично убытки от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами (заемщиками) Страхователя или изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе убытки от неполучения ожидаемых доходов

1.3. Страхователями признаются юридические лица, осуществляющие банковскую и иную кредитную деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком РФ, и заключившие со Страховщиком договоры страхования.

Страхователем может быть филиал, если руководитель филиала уполномочен по уставу, доверенности или иным документам, выданным головной организацией, на:

- выдачу банковского кредита (банковских ссуд);
- заключение договоров страхования.

1.4. По договору страхования может быть застрахован риск только самого Страхователя и только в его пользу, вследствие чего:

- договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем, ничтожен;
- договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося Страхователем,

считается заключенным в пользу Страхователя.

1.5. Договор страхования не заключается в отношении кредита (ссуд), выдаваемых Заемщику:

- имущество которого контролируется (управляется) Страхователем;
- который контролирует (управляет) имуществом Страхователя;
- который выполняет какие-либо работы (оказывает услуги) для Страхователя.

II. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами (заемщиками) предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

III. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. По настоящим Правилам на страхование принимается:

а) "Риск прямых убытков от невозвращения кредита (ссуды) и процентов за его использование" - предпринимательский риск получения финансового убытка из-за неисполнения денежного обязательства Заемщиком по кредитному договору со Страхователем своевременно и в полном объеме уплатить взятую займы сумму, включая проценты за пользование кредитом, по любой причине, за исключением случаев невозвращения кредитов, предусмотренных разделом 4 настоящих Правил.

б) "Риск неполучения ожидаемых доходов"

3.3. На страхование принимаются следующие виды банковских кредитов (ссуд):

а) краткосрочные, выдаваемые на срок до 1 года:

- юридическим лицам;
- предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
- физическим лицам, не занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью;
- дееспособным физическим лицам.

б) среднесрочные, выдаваемые на срок:

- до 8 лет юридическим лицам и предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- до 10 лет для физических лиц, не занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

в) долгосрочные, выдаваемые на срок свыше 8 лет для юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, дееспособным физическим лицам.

г) кредитные линии, выдаваемые:

- юридическим лицам;

- предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3.4. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.5. По настоящим Правилам страхования страховым случаем является:

а) неуплата в срок, оговоренный в договоре страхования как дата платежа (очередного платежа) денежных сумм в счет погашения кредита (ссуды) по кредитному договору между Страхователем и Заемщиком, включая размер банковского кредита (ссуды), либо размер очередного платежа и процентов по нему, в зависимости от условий договора, по любой причине, за исключением случаев невозвращения кредитов, предусмотренных разделом 4 настоящих Правил;

б) неполучение ожидаемых доходов.

В договоре страхования Страхователь и Страховщик могут согласовать понятие непогашения или ненадлежащего погашения кредита (ссуды) по кредитному договору между Страхователем и Заемщиком, а именно:

а) кредит (ссуда) считается непогашенным в срок или ненадлежащим образом погашенным, если просрочка в исполнении обязательств Заемщика перед Страхователем по соответствующему договору в части уплаты суммы займа и процентов по нему превышает период ожидания;

б) кредит (ссуда) считается непогашенным в срок или ненадлежащим образом погашенным, если просрочка в исполнении обязательств Заемщика перед Страхователем по соответствующему договору в части уплаты процентов по нему превышает период ожидания;

в) кредит (ссуда) считается непогашенным в срок или ненадлежащим образом погашенным, если просрочка в исполнении обязательств Заемщика перед Страхователем по соответствующему договору в части уплаты суммы займа по нему превышает период ожидания;

г) кредит (ссуда) считается непогашенным в срок или ненадлежащим образом погашенным, если просрочка в исполнении обязательств Заемщика перед Страхователем по соответствующему договору в части уплаты суммы займа и процентов по нему превышает период ожидания, Страхователь предъявил соответствующие требования (в судебном или претензионном порядке – как согласовано в соответствующем договоре и поручительствах) к Поручителям, но Поручители не могут либо отказываются исполнить свои обязательства.

Период ожидания – срок с даты очередного платежа в счет погашения кредита (ссуды) по кредитному договору (согласно графика платежей) и датой, дающей право обращения Страхователя к Страховщику за страховой выплатой, по истечении которого несоблюдение Заемщиком условий и сроков выполнения финансовых обязательств по кредитному договору может быть признано страховым случаем.

При этом официальной датой неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Заемщика перед Страхователем считается либо день, следующий за днем истечения срока, установленного для исполнения обязательств и закрепленного в соответствующем договоре между Страхователем и Заемщиком либо день, следующий за днем отказа или невозможности Поручителя исполнить свои обязательства перед Страхователем взамен Заемщика. Фактом отказа или невозможности Поручителя исполнить свои обязательства перед Страхователем взамен Заемщика может служить либо официальное письмо Поручителя с отказом либо решение суда о невозможности возложить обязанность на Поручителя по погашению задолженности Заемщика – в зависимости от того, что согласовано в договоре страхования.

В договоре страхования Страховщик и Страхователь вправе согласовать и иной момент, признаваемый в качестве момента идентификации неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств перед Страхователем, например таким моментом может быть дата выписки из ссудного счета, в которой содержится информация о состоянии счета и просрочках в исполнении обязательств Заемщика перед Страхователем.

IV. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Не возмещаются убытки, происшедшие вследствие:

а) умышленного неисполнения Заемщиком договорных обязательств перед Страхователем;

б) сговора Страхователя и Заемщика, направленного на получение страхового возмещения в результате умышленного неисполнения кредитного договора;

в) штрафных санкции, неуплаченных Заемщиком по кредитному соглашению;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованных кредитных средств по распоряжению государственных органов;

д) убытка, вызванного военными действиями, различными гражданскими волнениями, забастовками;

4.2. Не возмещаются:

а) упущенная выгода и любые иные косвенные убытки (за исключением возмещения неполученных ожидаемых доходов, исчисляемых в соответствии с п.10.2. настоящих Правил), в том числе, связанные с:

- потерей или обесценением дохода (прибыли);

- обязательным резервированием денежных средств по данному кредитному договору в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка РФ;

б) расходы, понесенные Страхователем при защите своих интересов;
в) убыток, понесенный Страхователем в результате ошибочного осуществления платежей, переводов, поставки денежных средств и проведения других операций по счетам в связи с возвращением ссуды (погашением кредита);

г) форс-мажорные обстоятельства, освобождающие Заемщика от неуплаты кредита по условиям кредитного соглашения.

д) смерть Заемщика по кредитному договору до подачи заявления на страхование риска неуплаты банковского кредита.

4.2. Если иное не сказано в договоре страхования, страхованием не покрываются:

а) краткосрочные кредиты до востребования, выдаваемые Заемщику на неопределенный срок;

б) кредиты, выдаваемые кредитными учреждениями, включая филиалы российских банков, расположенными за пределами РФ;

в) случаи неуплаты Заемщиком кредита, вызванные использованием Заемщиком кредита не по назначению (на цели, не предусмотренные кредитным соглашением).

4.3. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из объема страхового покрытия.

V. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.

5.2. Страховая сумма не должна превышать убытки от банковской деятельности по застрахованному кредитному договору (страховую стоимость), которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

5.3. Страховая стоимость по настоящим Правилам определяется:

а) в части прямых убытков - в размере суммы кредита и процентов по нему в соответствии с кредитным договором, заключенным между Страхователем и Заемщиком;

б) в части неполученных доходов - в размере разницы между суммой процента за пользование кредитом и суммой ожидаемой доходности от размещения в государственные ценные бумаги суммы, эквивалентной выданному кредиту, объявленной на первичных торгах в месяц заключения кредитного договора.

5.4. Страховщик устанавливает страховую сумму отдельно по прямым убыткам и неполученным доходам.

5.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит, а если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

VI. ФРАНШИЗА

6.1. В договоре страхования стороны могут указать размер не компенсируемого Страховщиком убытка – франшизу.

6.2. Франшиза может быть условной или безусловной, установлена для всех или отдельных видов убытка, в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) или в абсолютном размере.

6.2.1. При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательства по выплате страхового возмещения, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если размер убытка превышает франшизу, то Страховщик производит страховую выплату в размере убытка;

6.2.2. при безусловной франшизе Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по каждому убытку в оговоренном размере франшизы (в абсолютном или процентном отношении к размеру убытка).

6.3. Применение в договоре страхования франшизы (условной или безусловной) может служить фактором, влияющим на снижение страхового тарифа, кроме случаев, когда применение франшизы является неизменным условием принятия риска на страхование.

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

7.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, а также коэффициенты риска определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

7.3. Уплата страховой премии производится наличным расчетом или по безналичному расчету.

7.4. Страховая премия может уплачиваться по соглашению Страхователя со Страховщиком:

- единовременно;

- в рассрочку.

Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7.5. Датой уплаты страховой премии (первоначального взноса) считается:

а) при уплате наличным расчетом - день уплаты страховой премии (первоначального взноса) представителю Страховщика или в кассу Страховщика;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии (первоначального взноса) на расчетный счет Страховщика.

7.6. При изменениях условий договора страхования, приведших к изменению размера страховой премии в период действия договора страхования:

а) при увеличении страховой суммы или тарифа, Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по формуле (1):

$$ДВ = (НСС * Т2 * n / СД) - (ПСС * Т1 * n / СД), \text{ где:}$$

ДВ - дополнительный страховой взнос;

НСС - страховая сумма по новым условиям договора страхования;

ПСС - первоначальная страховая сумма;

Т1 - тариф на момент заключения договора страхования;

Т2 - тариф на момент увеличения страховой суммы;

n - срок страхования в днях, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

СД - срок действия всего договора страхования в днях.

б) при уменьшении страховой премии, Страхователю производится возврат неиспользованной страховой премии по формуле (2)

$$В = (ПСС * Т1 * n / СД) - (НСС * Т1 * n / СД), \text{ где}$$

В - возвращаемая часть страховой премии

ПСС - первоначальная страховая сумма

НСС - новая страховая сумма

Т1 - тарифная ставка

n - срок страхования в днях, оставшихся до окончания договора страхования с момента увеличения страховой суммы;

СД - срок действия всего договора страхования в днях.

7.7. В случае неуплаты страховой премии или первоначального страхового взноса в установленный договором страхования срок, договор считается несостоявшимся.

7.8. Если к предусмотренному в договоре сроку очередной страховой взнос не будет внесен или будет внесен в меньшей сумме, и если иное не сказано в договоре, договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут следующего дня после даты планируемого очередного (просроченного) взноса. Уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются.

7.9. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

7.10. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, связанных с тем, что страховая сумма превышает страховую стоимость, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

VIII. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

А. Порядок заключения договора.

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

8.2. Договор страхования должен отвечать условиям сделки в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Конкретные обязательства между Страхователем и Страховщиком (сторонами договора) оформляются в виде отдельных оговорок в страховом полисе или как приложение к нему.

8.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление о страховании.

По требованию Страхователя могут быть предъявлены:

а) документы, подтверждающие кредитоспособность Заемщика:

- для юридических лиц: ликвидность (данные об оборотном капитале, материальных запасах, размере краткосрочных обязательств, текущей задолженности, основном капитале), оборачиваемость (собственного капитала, собственного оборотного капитала, собственных активов, материальных запасов), привлечение средств (краткосрочная и общая задолженность), прибыльность (доля прибыли в доходах) и другие документы;

- для физических лиц: справку с места работы о среднем месячном заработке, данные Поручителей и справки о среднем месячном заработке Поручителей (если таковые имеются) и иные документы, запрашиваемые Банком и другие документы;

в) иные документы, необходимые Страховщику для определения степени страхового риска.

Перечень необходимых документов оговаривается в договоре страхования.

8.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.6. В случае утраты полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате полиса в период действия договора для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

8.7. Если иное не оговорено в договоре страхования, договор страхования заключается на срок кредитного соглашения (полного погашения кредита) или на период погашения очередной части кредита.

Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования по ссудам, выданных физическим лицам, чей возраст на момент погашения ссуды превысит возраст, установленный законодательством РФ для выхода на пенсию.

8.8. Если договор страхования заключен на период погашения оговоренной части кредита, страховая сумма по прямым убыткам устанавливается в размере суммы кредита и процента за пользование, подлежащих погашению по графику платежей на период действия договора страхования.

Страховая сумма по неполученным доходам устанавливается в сумме разницы размера процента за пользование кредитом по графику платежей и размера ожидаемой доходности от размещения в государственные ценные бумаги суммы эквивалентной выданному кредиту, объявленной на первичных торгах в месяц заключения кредитного договора.

8.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой уплаты страховой премии (первоначального взноса), предусмотренной договором страхования.

8.10. В период действия Договора страхования, по согласованию сторон, в него могут быть внесены изменения, касающиеся оговоренных ранее условий (размера страховой суммы, тарифных ставок, лимита ответственности, франшизы, видов риска, по которым производится страхование, степени риска, т.е. условия перевозки груза, его хранения и т.п.).

При внесении изменений в условия страхования обеими сторонами заключается дополнительное соглашение, содержащее новые условия страхования и являющееся неотъемлемой частью Договора страхования.

Б. Порядок прекращения договора.

8.11. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.11.1. истечения срока действия договора;

8.11.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

8.11.3. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом (кроме случаев замены Страхователя при реорганизации: слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании);

8.11.4. прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в связи с отзывом лицензии (в соответствии со ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

8.11.5. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если договором страхования не предусмотрено иное;

8.11.6. прекращения действия договора страхования или кредитного договора по решению суда;

8.11.7. по инициативе Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, либо по взаимному соглашению сторон при соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации;

8.11.8. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.12. В соответствии со ст.958 ГК РФ договор страхования прекращается 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, в частности:

- прекращение Страхователем в установленном порядке предпринимательской деятельности;
- приостановление или отзыв банковской лицензии
- прекращение кредитного договора по причине досрочного погашения кредита и процентов за пользование им.

8.13. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.11.3, 8.11.4., 8.11.8, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.14. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.11.7, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, с учетом расходов на ведение дела.

В данном случае, договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, а также с даты подачи заявления или дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора не указана.

Расчет возвращаемой части страховой премии производится по формуле:

$$P_B = P_H * n / N - P, \text{ где}$$

P_B - размер страховой премии, подлежащей возврату страхователю;

P_H - уплаченная страховая премия по договору страхования;

n- количество дней до окончания договора

N- количество дней, срок действия договора

P - %, расходы на ведение дела, согласно структуре тарифной ставки.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.11.5-8.11.7, если договор страхования действовал более 10 месяцев либо по договору страхования производилась страховая выплата, возврат страховой премии не производится, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

8.15. О намерении досрочного прекращения договора стороны обязаны уведомить друг друга в срок, установленный сторонами в договоре страхования.

8.16. Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных Страхователю обстоятельствах, имеющих 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, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

В. Порядок изменения договора страхования.

8.17. Страхователь обязан в течение 3 (трех) календарных дней письменно либо путем факсимильной связи, либо иным способом, позволяющим установить факт обращения, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении настоящего Договора (страхового полиса).

8.19. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий настоящего договора (страхового полиса), включая прекращение Договора (страхового полиса), или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Страховщик вправе заявить требование об изменении условий договора страхования, в течение 10 дней со дня получения уведомления Страхователя. В случае пропуска указанного срока, Страховщик утрачивает право впоследствии требовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии.

Если Страхователь не согласится на новые условия, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

8.20. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска, последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

а) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, и не оглашать, связанные с деятельностью Страхователя, документы которые стали известны Страховщику в связи со страховым случаем, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ;

б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок.

9.2. Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховые взносы;

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного кредитного договора;

в) в течение 3 (трех) календарных дней письменно либо путем факсимильной связи, либо иным способом, позволяющим установить факт обращения, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении настоящего Договора (страхового полиса).

г) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предусмотренного договором страхования:

- сообщать Страховщику о страховом случае в течение 5 дней с даты установленного кредитным соглашением срока погашения кредита, или в иные сроки, установленные договором страхования;

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, следуя указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

- приостановить дальнейшее кредитование Заемщика;

- представить по требованию Страховщика документы и иные материалы, подтверждающие факт и причины неуплаты Заемщиком кредита в установленный срок, в том числе все документы и сведения для использования Страховщиком его права на регрессное требование к Заемщику;

- до обращения за получением страхового возмещения использовать все возможные Страхователю способы для погашения Заемщиком, а если это невозможно, то и Поручителями задолженности.

9.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, причем перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, а если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

9.4. Страховщик вправе:

- потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

- при заключении договора назначить финансовую экспертизу кредитного договора и бухгалтерской отчетности его сторон в целях установления действительной стоимости;

- при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора;

- досрочно расторгнуть договор страхования, если это предусмотрено условиями договора страхования, или по взаимному соглашению сторон при соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации.

9.5. Страхователь вправе:

- досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

- проверять соблюдение Страховщиком требований настоящих Правил и условий договора страхования.

X. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

10.1. Основанием к страховой выплате является Заявление о страховом случае, в котором Страхователь извещает Страховщика о невозвращении Заемщиком банковского кредита (ссуды) в установленные кредитным договором сроки и размере (за исключением случаев, предусмотренных разделом 4 настоящих Правил) и Акт о страховом случае.

Страхователь обязан подать Заявление о страховом случае в течение срока оговоренного в договоре страхования, в форме, утвержденной Страховщиком.

К Заявлению Страхователь должен приложить все документы, подтверждающие факт и причины наступления страхового случая, а также характер и размер убытка (выписка с кредитного (ссудного) счета, заверенная Страхователем и др.).

Страховщик и Страхователь вправе в приложении к конкретному договору страхования согласовать Инструкцию о порядке заявления об убытке и порядке урегулирования убытков, в той мере в какой такая Инструкция не противоречит действующим Правилам страхования.

10.2. Страховая выплата выплачивается в пределах страховой суммы в размере понесенных убытков:

а) в части прямых убытков - в размере непогашенного кредита и процентов по нему;

б) в части неполученных доходов - в размере дохода, который Страхователь мог бы получить от размещения денежных средств, исходя из разницы между величиной процента за пользование кредитом и ожидаемой доходностью от размещения в государственные ценные бумаги суммы, эквивалентной выданному кредиту, объявленной на первичных торгах в месяц заключения кредитного договора.

Доходность от размещения определяется как средневзвешенная по государственным ценным бумагам в соответствии со структурой инвестиционного портфеля Страхователя за 6 месяцев, предшествующих кредитному договору.

10.3. Из суммы страховой выплаты вычитаются все платежи, которые были произведены Заемщиком Страхователю в счет погашения задолженности по погашению кредита, а если такие платежи были сделаны после страховой выплаты, то Страхователь обязан вернуть соответствующую сумму страховой выплаты Страховщику.

10.4. Если сумма задолженности по кредитному договору будет возвращена Страхователю, Поручителем и/или иными лицами, то Страхователь обязан вернуть соответствующую сумму страховой выплаты Страховщику.

10.5. Страховая выплата осуществляется в течение срока оговоренного в договоре страхования.

10.6. Страховая выплата производится безналичным перечислением на расчетный счет Страхователя.

10.7. Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то размер страховой выплаты, подлежащей выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

10.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

XI. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ.

11.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате полностью или частично в случае:

- сообщения Страхователем недостоверных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска страхования данного кредита при заключении договора и при принятии решения о выплате страхового возмещения;

- невыполнения Страхователем обязанностей по договору страхования;

- получение Страхователем соответствующего возмещения убытка от других лиц или за счет реализации залога;

- выдачи кредита (ссуды) филиалом Банка в размере, который филиал должен согласовать с головной организацией, без такого согласования.

11.2. Страховщик также имеет право отказать в страховой выплате, если:

- о наступлении страхового случая Страховщик не был извещен в сроки, обусловленные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

- убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

- страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Заемщика.

11.3. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

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

XII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА (ПОЛИСА) СТРАХОВАНИЯ

12.1. Систематическое страхование разных кредитных договоров на сходных условиях в течение определенного срока может быть по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществлять на основании одного договора страхования – генерального договора (полиса)

12.2 Страхователь обязан в отношении каждого кредитного договора, подпадающей под действие генерального договора (полиса), сообщать Страховщику обусловленные таким договором (полисом) сведения в утвержденной Страховщиком форме в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала.

12.3. По отдельным кредитным договорам, подпадающим под действие Генерального Договора страхования, Страховщик может выдавать страховые Полисы, если это предусмотрено Договором страхования.

12.4. Прекращение действия генерального договора(полиса) не прекращает страховых обязательств Страховщика, в отношении страховых полисов оформленных в период действия генерального договора, если Сторонами письменно не согласовано иное.

12.5. После окончания действия генерального договора (полиса) Страховщик продолжает нести обязанность по страховой выплате по страховым полисам, оформленным в период действия генерального договора (полиса), при условии наступления страхового случая в период действия соответствующих страховых полисов, если сторонами письменно не согласовано иное.

12.6. В случае если при прекращении генерального договора одновременно прекращаются страховые обязательства Страховщика по всем страховым полисам, оформленным на условиях настоящего Договора, то Страховщик производит возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования за минусом расходов Страховщика на ведение дела согласно формуле указанной в п.8.14..

12.5. В случае расхождения в содержании страхового Полиса и Генерального Договора страхования предпочтение отдается страховому Полису.

XIII. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

13.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения:

- а) по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации;
- б) если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- в) если договор заключен после наступления страхового случая;

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

XIV. УСЛОВИЯ ФОРС-МАЖОР

14.1. Стороны Договора страхования оставляют за собой право прекращать взаимные обязательства по действию Договора страхования, заключенному на основании Правил, в случае введения особого положения и других чрезвычайных мер, объявляемых в соответствии с действующим законодательством порядке и, при необходимости, подтвержденных Торгово-промышленной палатой Российской Федерации, а также в случае возникновения непреодолимых сил, действие которых невозможно предотвратить или избежать.

14.2. Обе стороны обязаны своевременно уведомлять друг друга о наступлении обстоятельств форс-мажор.

XV. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1 Все споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров сторон.

15.2 Если в ходе переговоров по спорным вопросам не достигнуто согласия, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

15.3 Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.

Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

XVI. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

16.1. Страхователь обязаны письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении кредитных договоров с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованные в них кредитные договоры, страховые риски и размеры страховых сумм.

16.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованных кредитных договоров действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности их страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по

всем заключенным Страхователем договорам страхования данных кредитных договоров.

16.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованных Страховщиком кредитных договоров по аналогичным рискам на сумму, превышающую их страховую стоимость (по договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора и возмещения причиненных этим Страховщику убытков недействительными.

Приложение 1
к Правилам страхования
риска неуплаты банковского кредита
(банковских ссуд)

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы)

Вариант страхового возмещения	Тариф
Риск прямых убытков от невозвращения кредита (ссуды) и процентов за его использование	0,96
Неполучение ожидаемых доходов	0,19
В целом по страхованию риска неуплаты банковского кредита (банковских ссуд)	1,15