

ТРЕБОВАНИЯ ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК» К УСЛОВИЯМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ УСЛУГИ ЗАЕМЩИКАМ И ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ БАНКА СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

1. Общие положения

1.1. Требования ОАО «Крайинвестбанк» к условиям предоставления страховой услуги заемщикам и залогодателям Банка страховыми организациями (далее – Требования) применяются к страховым организациям, принявшим решение о прохождении аккредитации при ОАО «Крайинвестбанк» (далее – страховщики), по всем договорам страхования жизни и здоровья заемщиков Банка, имущества и имущественных прав, передаваемых ОАО «Крайинвестбанк» (далее – Банк) в залог в соответствии с условиями кредитных сделок.

1.2. Под условиями предоставления страховой услуги в соответствии с настоящими Требованиями подразумеваются порядок заключения, оформления и исполнения договоров страхования, а также условия страхования, предусмотренные этими договорами.

1.3. Данные Требования являются едиными для всех аккредитованных страховых организаций, должны быть отражены в договорах страхования и/или применяться страховщиками при заключении и исполнении договоров страхования.

1.4. Внесение изменений в договор страхования, а также его досрочное прекращение возможны только при условии предварительного письменного уведомления страховщиком и страхователем об этом Банка не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в договор страхования (прекращения договора страхования).

2. Оформление договоров страхования

2.1. При совершении страховой сделки с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем страховщиком должен оформляться двусторонний страховой договор, (независимо от того, оформляется при этом страховой полис или нет) с приложением правил страхования страховщика по данному виду страхования, являющихся неотъемлемой частью договора. При совершении страховой сделки с физическим лицом допускается оформление договора страхования в виде страхового полиса с обязательным приложением правил страхования.

2.2. В договоре страхования (полисе) обязательна ссылка на правила страхования с указанием их наименования, номера и даты их утверждения страховщиком.

2.3. 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.

2.4. Выплата страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества, не повлекшего его утрату/гибель, осуществляется по письменному уведомлению Страховщиком Банка, в котором будет указан порядок выплаты страхового возмещения:

- при отсутствии фактов нарушения обязательств по Кредитному договору сумма страхового возмещения перечисляется Страхователю по реквизитам, указанным в Договоре страхования или по иным реквизитам, им указанным (в т.ч. в счет досрочного погашения задолженности Заемщика/Созаемщиков по Кредитному договору;

- при наличии фактов нарушения обязательств по Кредитному договору сумма страхового возмещения перечисляется в Банк для целей погашения просроченной задолженности Заемщика/Созаемщиков по Кредитному договору согласно письменному уведомлению Банка.

Выгодоприобретателем по договорам страхования имущества в случае полной утраты/гибели застрахованного имущества является Банк.

По договору/полису страхования автотранспортных средств по рискам «хищение» и «Ущерб» в составе риска «Каско» Выгодоприобретателем по риску «Ущерб» является страхователь, по рискам «хищение» и «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» - Банк (в части размера задолженности страхователя (заемщика) по Кредитному договору).

Выгодоприобретателем по договору ипотечного страхования устанавливается Банк (в части размера фактической задолженности заемщика по кредитному договору).

Выгодоприобретателем по договорам личного страхования является Банк.

В случае, когда земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения принимается в ипотеку в обеспечение по кредитам на инвестиционные цели, выгодоприобретателем по страхованию земельного участка является Банк (залогодержатель).

Если договоры страхования имущества, передаваемого Банку в залог, не предусматривают Банк в качестве единственного Выгодоприобретателя по договору страхования, между Банком, страхователем и страховщиком на период действия договора страхования заключается трехстороннее соглашение о порядке выплаты страхового возмещения по единой установленной Банком форме (Приложение 1 и 2 к Требованиям).

2.5. Если объектом страхования является жизнь или здоровье застрахованного лица, то договор страхования должен содержать подпись страхователя и всех застрахованных по данному договору лиц.

Если при кредитовании физических лиц объектом страхования является имущество третьего лица, то каждая страница договора (полиса) страхования визируется также залогодателем, не являющимся страхователем, а на последней странице залогодатель от руки делает надпись: «С условиями настоящего договора ознакомлен и согласен» и заверяет ее своей подписью с расшифровкой.

2.6. При кредитовании физических лиц договор страхования также должен содержать следующие сведения:

2.6.1. 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.

2.6.2. 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).

3. Страховая стоимость, страховая сумма

3.1. 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.

3.2. 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. 3.3 настоящих Требований, производится в полном объеме понесенного ущерба, но не выше страховой суммы.

3.3. Пропорциональная страховая ответственность при неполном имущественном страховании допускается только в случаях, если объектом страхования являются оборотные средства.

3.4. 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.

3.5. При долгосрочном (на срок более года) страховании имущества предусмотренные договором (правилами) страхования значения амортизационного износа за период страхования для определения страховой стоимости имущества применяются к стоимости аналогичного нового имущества на дату определения страховой стоимости.

4. Страховая премия и порядок ее уплаты

4.1. 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.

4.2. По договорам страхования со сроком действия более одного года страховщик обязан письменно уведомлять страхователя и Банк о просрочке уплаты страхователем очередного взноса рассроченной страховой премии.

Уведомление от страховщика в адрес страхователя и Банка 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. 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.

4.4. Страховщик не имеет права отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим в течение дополнительного периода уплаты страхового взноса.

5. Срок страхования

5.1. Страхование передаваемого Банку в залог имущества, жизни и здоровья заемщика-физического лица осуществляется:

- при кредитовании на срок не более одного года - на срок, не менее срока кредитования,
- при кредитовании на срок более одного года - договор страхования (страховой полис) заключается сроком на один год, с обязанностью ежегодного продления срока действия страхового договора,

- по волеизъявлению клиента, зафиксированному в письменной форме (например, в заявлении-анкете на кредитование) страхование может осуществляться на срок, не менее срока кредитования до даты полного погашения (возврата) кредита (основного долга), предусмотренной кредитным договором или договором об открытии кредитной линии.

5.2. Страхование передаваемого Банку в залог имущества заемщика-юридического лица(ИП) 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. При этом сроки действия конкретных договоров страхования определяются страховщиком и страхователем самостоятельно.

5.3. 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.

6. Территория страхования

6.1. 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.

6.2. По договорам страхования имущества и имущественных прав страховая защита должна предоставляться на территории Российской Федерации за исключением зон, официально объявленных зонами военных конфликтов.

7. Франшиза

7.1. 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).

7.2. Не допускается применение временной франшизы.

7.3. Не должна устанавливаться франшиза по договорам:

- личного страхования;
- страхования автотранспортных средств.

7.4. Допустимый 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 Банком, страхователем и страховщиком.

8. Урегулирование страховых случаев

8.1. 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.

8.2. 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.

Приложение 1 к Требованиям ОАО «Крайинвестбанк» к условиям предоставления страховой услуги заемщикам и залогодателям Банка страховыми организациями

СОГЛАШЕНИЕ

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

(Страховая компания) в лице _____, действующего на основании _____, именуемая в дальнейшем Страховщик, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем Залогодержатель, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем Залогодатель, заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Согласно Договору № _____ о залоге _____ от « ____ » _____ 20__ г. между Залогодателем и Залогодержателем,

(описание застрахованного имущества)

(далее – заложенное имущество) является заложенным в обеспечение обязательств Залогодателя перед Залогодержателем, вытекающих из Кредитного договора / Договора об открытии кредитной линии № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

2. Между Страховщиком и Залогодателем заключен Договор страхования № _____ от « ____ » _____ 20__ г., по которому заложенное имущество является застрахованным от следующих рисков: _____.

3. На основании пункта 1 статьи 334 ГК РФ в случае неисполнения Залогодателем своих обязательств по Кредитному договору / Договору об открытии кредитной линии № _____ от « ____ » _____ 200__ г. и утраты или повреждения заложенного имущества Залогодержатель вправе преимущественно перед другими лицами получить удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения, причитающегося Залогодателю по договору страхования № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

4. Для обеспечения предусмотренного пунктом 1 статьи 334 ГК РФ права все заявления Залогодателя, связанные с получением страхового возмещения, производятся только по письменному согласованию с Залогодержателем.

5. Страховщик обязан уведомить Залогодержателя о принятии решения о выплате страхового возмещения по Договору страхования № _____ от « ____ » _____ 20__ г. не менее чем за десять рабочих дней до даты выплаты страхового возмещения. В случае если на момент выплаты страхового возмещения Залогодатель имеет задолженность по Кредитному договору / Договору об открытии кредитной линии № _____ от « ____ » _____ 20__ г., Залогодержатель в течение пяти рабочих дней после получения уведомления о принятии решения о выплате страхового возмещения вправе направить Страховщику уведомление о наличии и размере задолженности Залогодателя по вышеуказанному Кредитному договору / Договору об открытии кредитной линии и о перечислении части страхового возмещения в размере указанной задолженности Банку (Залогодержателю). По соглашению всех трех сторон настоящего Соглашения получение Страховщиком такого уведомления от Залогодержателя расценивается как поручение Страховщику от Залогодателя перечислить часть страхового возмещения в размере указанной задолженности непосредственно Залогодержателю.

6. Суммы, перечисляемые Страховщиком Залогодержателю в соответствии с пунктом 5 настоящего Соглашения, прекращают в соответствующей части:

- обязательства Страховщика перед Залогодателем по Договору страхования № _____ от « ____ » _____

20__ г.;

- В случае если Залогодатель является одновременно Заемщиком - обязательства Залогодателя (Заемщика) перед Залогодержателем по Кредитному договору / Договору об открытии кредитной линии № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

7. Все заявления, уведомления и поручения, производимые сторонами в рамках настоящего Соглашения, совершаются в письменной форме.

8. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами и действует до «___» _____ 20__ г.

9. Настоящее Соглашение составлено в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

Реквизиты и подписи сторон:

Страховая компания

М.П

Залогодатель

М.П.

Залогодержатель

М.П.

СОГЛАШЕНИЕ
(для залога третьего лица)

г. _____

«__» _____ 20__ г.

(Страховая компания) в лице _____, действующего на основании _____, именуемая в дальнейшем **Страховщик**, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем **Залогодержатель**, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем **Залогодатель**, далее именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Согласно договору о залоге № _____ от «__» _____ 200__ г., заключенному между Залогодателем и Залогодержателем, следующее имущество

(описание застрахованного имущества)

(далее – заложенное имущество) является заложенным в обеспечение обязательств _____ (далее – **Заемщик**) перед Залогодержателем, вытекающих из кредитного договора № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенного между Заемщиком и Залогодержателем.

2. Между Страховщиком и Залогодателем заключен договор страхования № _____ от «__» _____ 200__ г., по которому заложенное имущество является застрахованным от следующих рисков: _____.

3. На основании пункта 1 статьи 334 ГК РФ в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г. и утраты или повреждения заложенного имущества Залогодержатель вправе преимущественно перед другими лицами, в том числе Залогодателем, получить удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения, причитающегося Залогодателю по договору страхования № _____ от «__» _____ 20__ г.

4. Для обеспечения предусмотренного пунктом 1 статьи 334 ГК РФ права, все заявления Залогодателя, связанные с получением страхового возмещения, производятся только по письменному согласованию с Залогодержателем.

5. Страховщик обязан уведомить Залогодержателя о принятии решения о выплате страхового возмещения по договору страхования № _____ от «__» _____ 20__ г. не менее, чем за десять рабочих дней до даты выплаты страхового возмещения. В случае, если на момент выплаты страхового возмещения Заемщик имеет задолженность по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г., Залогодержатель в течение пяти рабочих дней после получения уведомления о принятии решения о выплате страхового возмещения вправе направить Страховщику уведомление о наличии и размере задолженности Заемщика по вышеуказанному Кредитному договору. На основании настоящего Соглашения получение Страховщиком такого уведомления от Залогодержателя расценивается как поручение Страховщику от Залогодателя перечислить часть страхового возмещения в размере указанной задолженности непосредственно Залогодержателю.

6. Суммы, перечисляемые Страховщиком Залогодержателю в соответствии с пунктом 5 настоящего соглашения, прекращают в соответствующей части:

- обязательства Страховщика перед Залогодателем по договору страхования № _____ от «__» _____ 20__ г.;

• обязательства Заемщика перед Залогодержателем по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

7. Все заявления, уведомления и поручения, производимые Сторонами в рамках настоящего соглашения, совершаются в письменной форме.

8. Настоящее соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до «__» _____ 20__ г.

9. Настоящее соглашение составлено в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

Реквизиты и подписи сторон:

Страховщик

Залогодатель

Залогодержатель

М.П.

М.П.

М.П.

