



ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Выгодоприобретатель – АО «СБЕРБАНК РОССИИ».

Договор страхования - письменное соглашение, согласно которому Страховщик принимает на себя обязательство в случае наступления страхового случая осуществить страховую выплату Страхователю или другому лицу, определенному страхователем в Договоре страхования, в интересах которой заключен Договор страхования, а страхователь обязуется платить страховые платежи в определенные Договором страхования сроки и выполнять другие условия Договора страхования.

Заемщик – получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита.

Застрахованное лицо – физическое лицо, которое принимает участие в личном страховании, объектом страховой защиты которого является жизнь, здоровье, трудоспособность.

Заявление на выплату страхового возмещения – письменное заявление о выплате страхового возмещения. Содержит информацию о конечном получателе страхового возмещения и реквизитах оплаты.

Заявление на страхование – письменное заявление Страхователя, в котором Страхователь предоставляет информацию про условия страхования, согласно которым может быть заключен Договор страхования (в т.ч. информацию про объект страхования, условия эксплуатации/хранения объекта страхования, технические характеристики, пр).

Заявление о страховом случае – письменное заявление Страхователя, в котором Страхователь предоставляет информацию о произошедшем событии, которое может быть признано страховым.

Личное страхование – вид страхования, объектом страховых отношений которого является жизнь, здоровье, трудоспособность Застрахованного лица.

Невозможность надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору - случаи, когда исполнение обязательств по Кредитному договору приведет к снижению совокупного дохода семьи ниже прожиточного минимума.

Правила страхования – документ, разработанный и утвержденный Страховщиком отдельно для каждого вида страхования. Содержать перечень объектов страхования, порядок определения страховых сумм, перечень страховых рисков, срок и место действия Договора страхования, порядок его заключения, права и обязанности сторон Договора страхования, действия страхователя в случае наступления страхового случая и перечень документов, которые подтверждают эти случаи, порядок и условия выплаты страхового возмещения, условия отказа в выплате страхового возмещения, условия прекращения действия Договора страхования и порядок урегулирования споров, страховые тарифы, отдельные условия страхования.

Сострахование – совместное страхование несколькими Страховщиками по одному Договору страхования.

Страховой акт – документ, составляемый страховщиком при признании им факта наступившего страхового случая и служащий основанием для выплаты страхового возмещения.

Страховой случай – событие, предусмотренное Договором страхования Предмета залога/ипотеки, которое состоялось и с наступлением которого наступает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю (Страхователю, третьим лицам).

Страховой случай по договору страхования от несчастного случая - событие, предусмотренное Договором страхования Залогодателя/Ипотекодателя – физического лица от несчастного случая, которое состоялось и с наступлением которого наступает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу, третьим лицам.

Фактическая задолженность - размер невыполненных обязательств Страхователя (Должника) перед Выгодоприобретателем (Банком) по Кредитному договору.

Остальные термины и понятия, использованные ниже по тексту данного Приложения 8, употребляются в значениях, приведенных в Разделе 3 Положения.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

Нижеприведённые рекомендации относятся к содержанию договоров страхования заложенного имущества и договорам личного страхования Залогодателя/Ипотекодателя – физического лица.

2.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

Существенными условиями по каждому Договору страхования, который заключается Залогодателями/Ипотекодателями со страховыми компаниями во исполнение условий Основного договора, заключенного с Банком, являются:

- Выгодоприобретателем по Договору страхования, а также стороной Договора страхования, должен быть Банк. Страхователю запрещено менять Выгодоприобретателя до истечения срока действия Основного договора без письменного согласования с Банком.
- Необходимым является указание во всех Договорах страхования наименований, номеров и дат принятия решения относительно утверждения Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Правил страхования с дополнениями и изменениями (если такие были осуществлены с момента утверждения основного текста Правил), на которые в Договоре страхования имеется ссылка.
- Договором страхования должен быть предусмотрен определенный период действия страхового покрытия (период страхования). При этом дата заключения Договора страхования может совпадать с датой начала периода страхования исключительно в случае, когда Договором страхования предусмотрено определенное время начала периода страхования и Страхователь (Залогодатель/Ипотекодатель) совершит оплату страхового платежа в срок до начала действия периода страхования, а Страховщик подтвердит факт получения оплаты Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) Договора страхования до начала установленного периода страхования.
- Срок действия Договора страхования должен соответствовать сроку выполнения обязательств по Основному договору (рекомендуется: срок предоставления кредита/действия лимита кредитной линии/срок выполнения должником перед Банком другого основного обязательства по Основному договору плюс один месяц). Допускается заключение Договоров страхования на срок 1 год с обязательным последующим продлением в соответствии с соответствующим решением, принятым уполномоченным органом/сотрудником Банка или ВНД Банка или отдельными условиями продуктового ряда.
- По Договору страхования обязательной является ссылка на Основные договора, которые заключены между Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) и Выгодоприобретателем (Банком), согласно которым перед Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) предусмотрена обязанность осуществить страхование предметов обеспечения по активным операциям Выгодоприобретателя (Банка).
- Перечень исключений из страховых случаев (видов ущерба, которые не подлежат возмещению) по Договору страхования должен быть исчерпывающим. Правила страхования не должны его дополнять или расширять.
- По Договору страхования обязательным является наличие условия превалирования условий Договора страхования над Правилами страхования.
- По Договору страхования Страхователь должен безотзывно и безусловно передавать право на получение страхового возмещения Выгодоприобретателю. Согласием предоставления

- Страхователем Выгодоприобретателю такого права является подпись Страхователя под условиями страхования определенного Договора страхования.
- По условиям Договора страхования Страховщик не имеет права ссылаться на действия Страхователя (Выгодоприобретателя) как на причины отказа в выплате страхового возмещения, если такие действия совершались с разрешения или во исполнение инструкций Страховщика.
 - По Договору страхования документы, необходимые для осуществления выплаты страхового возмещения, предоставляются Страховщику в форме оригинальных или нотариально заверенных экземпляров или простых копий, при условии предоставления Страховщику возможности сверки этих копий с оригинальными экземплярами документов. По требованию Страховщика и/или Выгодоприобретателя Страхователь обязан составить и подписать акт приема-передачи таких документов и/или их копий, или предоставить другое письменное подтверждение их получения Страховщиком по форме и по смыслу приемлемое для Страхователя и/или Выгодоприобретателя.
 - О намерении досрочно прекратить действие Договора страхования любая из Сторон обязана уведомить другую не позднее, чем за 30 календарных дней до даты прекращения действия Договора страхования. Сторона, которая инициирует досрочное расторжение Договора страхования, должна получить предварительное письменное согласие Выгодоприобретателя.
 - Затраты на ведение дела, которые удерживаются Страховщиком при досрочном расторжении Договора страхования Страхователем, по Договору страхования не должны быть указаны в размере большем, нежели предусмотрено Правилами страхования Страховщика по данному виду страхования.
 - Страховое возмещение должно быть выплачено в пользу Банка в рамках выполнения обязательств Страхователя перед Выгодоприобретателем согласно условиям Основных договоров, которые заключены между Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) и Выгодоприобретателем (Банком), согласно которым перед Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) закреплена обязанность осуществить страхование предметов обеспечения по активным операциям Выгодоприобретателя (Банка). В случае, если страховое возмещение не превышает размер Фактической задолженности Должника перед Банком, по Договору страхования страховое возмещение может выплачиваться в пользу Страхователя или третьего лица только в случае наличия письменного согласия Выгодоприобретателя (Банка).
 - В случае расхождений между положениями Договора страхования и Правил страхования, преимущество предоставляется положениям Договора страхования. В случае, если Правила страхования содержат обязанности Сторон и основания для отказа в выплате страхового возмещения, не предусмотренные Законом Украины «О страховании», то такие обязанности и/или основания применяются к правоотношениям Сторон по такому Договору страхования лишь, если они прямо предусмотрены условиями Договора страхования.
 - За неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору страхования, Страховщик несет ответственность согласно действующему законодательству Украины.
 - За несвоевременное выполнение денежных обязательств по Договору страхования Страховщик выплачивает Выгодоприобретателю (Страхователю) пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины, которая действует в период, за который взимается пеня, от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.
 - Все споры, которые могут возникнуть при исполнении Договора страхования, Стороны будут стараться решить путем переговоров. Неурегулированные споры разрешаются в судебном порядке согласно действующему законодательству Украины.
 - В реквизитах Банка по Договору страхования должно быть предусмотрено условие «АО «СБЕРБАНК РОССИИ» выступает налогоплательщиком на общих условиях».

- Подписанием Договора страхования Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель по Договору страхования гарантируют, что их представители, которые подписали Договор страхования, надлежащим образом уполномочены, и документы, которые подтверждают их полномочия, надлежащим образом выданы, и на момент подписания такого Договора страхования не были изменены и отозваны.

Договор страхования вступает в силу с момента внесения (первого) страхового платежа, если другое не предусмотрено Договором страхования, при условии соблюдения требований действующего законодательства Украины относительно его содержания, формы и порядка заключения.

Договор страхования должен быть подписан уполномоченными лицами Страховщика (с предоставлением соответствующих документов Банку перед подписанием Договора страхования).

Страхователь должен предоставить Банку вместе с Договором страхования подтверждение оплаты страхового платежа по такому Договору страхования.

2.1.1. Договор страхования Предмета залога/ипотеки

Следующие рекомендации должны быть учтены в Договорах страхования Предмета залога/ипотеки:

- 1) Предметом Договора страхования Предмета залога/ипотеки являются имущественные интересы, которые не противоречат закону, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом;
- 2) Срок действия Договора страхования должен соответствовать сроку выполнения обязательств по Основному договору, заключенному между Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) и Банком (срок кредита плюс один месяц). В течение срока действия такого Основного договора допускается заключение нескольких Договоров страхования на срок 1 год с обязательным последующим продлением и обязательным соблюдением условия непрерывности страхования имущества (каждый новый период страхования имущества должен начинаться не позже календарного дня, следующего за днем окончания предыдущего периода страхования) в соответствии с соответствующим решением, принятым уполномоченным органом/сотрудником Банка или ВНД Банка или отдельными условиями продуктового ряда.
- 3) Если объект страхования, который подлежит страхованию, уже является застрахованным так же и другим Страховщиком, в Договоре страхования должно быть предусмотрено условие выплаты страхового возмещения по всем заключенным по отношению к данному объекту ипотеки/залога Договорам страхования, а каждый Страховщик несет ответственность только пропорционально своей доле от совокупного размера страховых сумм по всем действующим Договорам страхования для этого Предмета ипотеки/залога, который подлежит страхованию. В этом случае, в заявлении на страхование Предмета залога/ипотеки, подлежащего страхованию, одного Страховщика, Страхователь обязательно должен указать факт наличия такого страхования у другого Страховщика.
- 4) Страховая сумма при страховании Предмета залога/ипотеки должна быть не меньше суммы, определенной как Рыночная (наиболее вероятная цена, по которой предмет залога/ипотеки может быть продан на открытом конкурентном рынке в момент, который совпадает с датой определения такой стоимости), и вписанная в Договор залога/ипотеки (т.н. Залоговая стоимость).
- 5) Страховая сумма по Договору страхования не должна составлять часть стоимости застрахованного Предмета залога/ипотеки во избежание получения частичной выплаты страхового возмещения. Размер страховой суммы по Договору страхования должен быть установлен в размере 100% стоимости Предмета залога/ипотеки.



- 6) Возмещение убытков по страховому случаю проводится без вычитания износа, в том числе на запасные части, которые подлежат замене, детали и составляющие. Иные условия должны быть письменно согласованы Выгодоприобретателем. Согласование отдельных условий возможно исключительно в соответствии с отдельными решениями отдельных компетентных подразделений Банка либо банковскими продуктами, регулируемыми данные правоотношения.
- 7) Страховое возмещение по Договору страхования должно быть выплачено Выгодоприобретателю в счет погашения существующей задолженности Страхователя (Залогодателя/Ипотекодателя) по Основным договорам, заключенным между Страхователем (Залогодателем/Ипотекодателем) и Выгодоприобретателем, указанными в Договоре страхования. Иные условия выплаты страхового возмещения должны быть письменно согласованы Выгодоприобретателем.
- 8) Срок подачи заявления о страховом событии Страхователем Страховщику по Договору страхования должен составлять не более 72 часов с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о наступлении страхового случая.
- 9) Срок составления страхового акта по Договору страхования должен составлять не более 10 (десяти) рабочих дней после получения полного пакета документов, необходимых для составления страхового акта;
- 10) Срок осуществления выплаты Страховщиком по Договору страхования должен составлять не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения полного пакета документов;
- 11) Отсрочка страховой выплаты по Договору страхования может составлять от 2 месяцев. В случае открытия уголовного дела – до выяснения обстоятельств. Но в любом случае срок отсрочки в выплате страхового возмещения не больше 4 месяцев с момента подачи заявления о наступлении страхового события Страхователем Страховщику.
- 12) При определении Франшизы по Договору страхования Предмета залога/ипотеки должны соблюдаться следующие принципы:
 - в случае полной потери Предмета залога/ипотеки, сумма возмещения должна покрывать Фактическую задолженность Страхователя перед Выгодоприобретателем, которая покрывается данным обеспечением по Основному договору;
 - Франшиза не должна превышать 1%;
 - для следующих видов имущества-Предмета залога/ипотеки и риска могут применяться отличные размеры Франшизы:
 - при страховании наземных транспортных средств (кроме железнодорожного транспорта), Франшиза при конструктивной гибели и по риску «Угон» не должна превышать более 5% от страховой суммы по каждой единице транспортного средства.
 - по другим рискам, кроме риска «Угон» и «Конструктивная гибель»:
 - для легковых и грузовых автомобилей, микроавтобусов, автобусов – не более 1% от страховой суммы по каждой единице транспортного средства;
 - для сельскохозяйственной, строительной, самоходной и несамоходной техники - не более 2% от страховой суммы по каждой единице транспортного средства;
 - при страховании Предмета залога/ипотеки - недвижимого имущества (зданий и сооружений, ЦИК, квартир, частных домов, отделки) по Договору страхования Франшиза устанавливается в размере от страховой суммы отдельно для каждого местонахождения имущества, подлежащего страхованию.

Допускается заключение Договора сострахования в отношении отдельного Предмета залога/ипотеки исключительно по решению Кредитного комитета Банка. При заключении Договора сострахования должны быть учтены требования Банка к условиям Договор страхования. При этом каждый Страховщик, который выступает сострахователем по такому Договору

сострахования, несет ответственность в строго определенной части страховой суммы согласно Договору сострахования.

2.1.2. Договор личного страхования Должника - физического лица

Следующие рекомендации должны быть учтены в договорах личного страхования Должника – физического лица:

- 1) Предметом Договора страхования являются имущественные интересы Застрахованного лица, которые не противоречат Закону Украины «О страховании», связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью Застрахованного лица, которые могут быть нарушены в результате несчастного случая.
- 2) Срок действия договора страхования должен соответствовать сроку выполнения обязательств по Основному договору, заключенному между Страхователем (Должником – физическим лицом) и Выгодоприобретателем (Банком). При этом такой Договор страхования допускает наличие периодов страхования (1 год), согласно которым Должник – физическое лицо осуществляет ежегодную оплату страхового платежа.
- 3) Страховая сумма на первый год страхования должна быть установлена в размере суммы кредита по Кредитному договору. На второй и следующие года страхования:
 - в случае отсутствия просроченной задолженности по Кредитному договору, страховая сумма устанавливается в соответствии с Графиком погашения платежей по Кредитному договору и равна Фактической задолженности Должника по Кредитному договору на момент начала каждого следующего периода страхования согласно Договору страхования;
 - в случае наличия просроченной задолженности по Кредитному договору на дату не позднее 2-х дней до начала следующего периода страхования, страховая сумма устанавливается в том же размере, что и в первом периоде страхования (в размере кредита по Кредитному договору на дату заключения Кредитного договора).
- 4) Если сумма кредита по Кредитному договору на дату заключения Кредитного договора установлена в иностранной валюте, страховая сумма на соответствующий период устанавливается в гривне по официальному курсу НБУ соответствующей валюты на дату подписания Договора страхования.
- 5) Территорией действия Договора страхования является весь Мир. Исключения могут составлять страны, регионы и зоны боевых действий и военных конфликтов, а также территории, находящиеся под санкциями ООН.
- 6) Смерть или установление инвалидности I или II группы, наступившие в результате несчастного случая, имевшего место на протяжении действия договора страхования, являются страховыми случаями, если они наступили в период действия Договора страхования.
- 7) Установление инвалидности I или II группы, наступившие в результате несчастного случая, имевшего место на протяжении действия Договора страхования, является страховым случаем, если следствием установления группы инвалидности Страхователю (Застрахованному лицу) стала невозможность надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору.
- 8) Франшиза по Договору страхования от несчастного случая не предусмотрена.
- 9) Страховые выплаты должны быть установлены в размере:
 - В случае наступления смерти Застрахованного лица вследствие наступления несчастного случая, размер страховой выплаты определяется в размере 100% от страховой суммы.
 - При приобретении инвалидности вследствие несчастного случая Застрахованным лицом:
 - при установлении Страхователю I группы инвалидности - 100% от страховой суммы;
 - при установлении Страхователю II группы инвалидности – не менее 70% от страховой суммы.

- В случае потери Застрахованным лицом трудоспособности, размер страховой выплаты определяется в размере 100% от платежей по Кредитному договору, которые не были оплачены вследствие наступления страхового случая в сроки, предусмотренные Кредитным договором (не менее 45 (сорока пяти) календарных дней).

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договорами страхования, кроме прочих условий, должны быть предусмотрены такие права и обязанности Страхователя, Страховщика и Выгодоприобретателя:

Страхователь имеет право:

- получить страховое возмещение при наступлении страхового случая по письменному согласованию Выгодоприобретателя;
- инициировать досрочное прекращение действия Договора страхования по письменному согласованию с Выгодоприобретателем;

Страхователь обязан:

- своевременно вносить страховые платежи;
- при заключении Договора страхования предоставить информацию Страховщику обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые имеют существенное значение для оценки страхового риска, и в дальнейшем информировать Страховщика и Выгодоприобретателя о любом изменении страхового риска по Договору страхования;
- при заключении Договора страхования сообщить Страховщику и Выгодоприобретателю о других действующих Договорах страхования относительно предмета договора, который подлежит страхованию;
- не отменять назначения Выгодоприобретателя и не назначать других Выгодоприобретателей по Договору страхования без письменного согласования с Выгодоприобретателем;
- направлять на адрес Выгодоприобретателя копии всех документов (в т.ч. писем, заявлений, сообщений и т.п.), которые направляются Страховщику во исполнение или в связи с данным Договором страхования, одновременно с направлением Страховщику таких документов;
- предоставлять Выгодоприобретателю платежный документ о выполнении страхового платежа по оплате по Договору страхования, заверенный банком, в котором осуществлялась оплата страхового платежа.

Страховщик имеет право:

- проверять информацию, которая предоставлена Страхователем, а также инициировать внесение изменений в условия Договора страхования по согласованию Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя, если в период его действия состоится изменение риска или объема страховой ответственности Страховщика;
- принимать участие в осмотре объекта страхования (для Договоров страхования Предмета залога/ипотеки);
- инициировать досрочное прекращение действия Договора страхования.

Страховщик обязан:

- ознакомить Страхователя и Выгодоприобретателя с Правилами страхования;
- в течение двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры относительно оформления всех необходимых документов для своевременного осуществления страховой выплаты или страхового возмещения;
- при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату или выплату страхового возмещения в предусмотренный Договором страхования срок. Страховщик несет имущественную ответственность за несвоевременное осуществление страховой выплаты (страхового возмещения) путем уплаты Выгодоприобретателю/Страхователю неустойки (штрафа, пени), размер которой определяется условиями Договора страхования;

- возместить расходы, понесенные Страхователем при наступлении страхового случая относительно предотвращения или уменьшения убытков (если это предусмотрено условиями Договора страхования предмета залога/ипотеки);
- по заявлению Страхователя в случае осуществления им действий, которые уменьшили страховой риск, или – для Договоров страхования предмета залога/ипотеки - произошло увеличение стоимости имущества, перезаключить Договор страхования;
- не разглашать сведений о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении, кроме случаев, установленных действующим законодательством Украины;
- уведомлять Выгодоприобретателя об уплате/неуплате страховой премии Страхователем в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, указанной в Договоре страхования как дата начала периода страхования;
- при урегулировании страхового случая на запрос Страхователя или Выгодоприобретателя немедленно сообщить запрашивающей стороне про отсутствующие документы с указанием полного перечня или подтвердить факт достаточности предоставленных документов с учетом причин и обстоятельств конкретного страхового случая.

Выгодоприобретатель имеет право:

- принимать участие в осмотре объекта страхования (для договоров страхования Предмета залога/ипотеки);
- инициировать досрочное прекращение действия Договора страхования;
- получить страховое возмещение в размере, определенном Договором страхования.
- отказаться от получения страхового возмещения (в т.ч. указать другое лицо-получателя таких средств) путём предоставления Страховщику письма с указанием реквизитов лица, которому должна осуществляться соответствующая выплата страхового возмещения;
- получать от Страховщика и/или Страхователя любую информацию, которая касается выполнения Сторонами положений Договора страхования;
- по своей собственной инициативе совершать любые действия, которые должен или имеет право совершать Страхователь. При этом, совершение таких действий Выгодоприобретателем будет иметь такие же правовые последствия, если бы такие действия были совершены Страхователем.

Выгодоприобретатель обязан:

- сообщать Страховщику всю необходимую информацию для заключения и пролонгации Договора страхования, если Выгодоприобретателю такая информация известна и разглашение такой информации не противоречит договорным обязательствам Выгодоприобретателя перед Страхователем;

Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие условия договоров страхования при обязательном согласовании таких условий Банком.

Для осуществления внесения изменений в Договор страхования Страховщик/Страхователь направляет письменный запрос в Банк с обоснованием необходимости внесения таких изменений в Договор страхования за 30 рабочих дней до планируемой даты подписания Договора страхования/внесения изменений в Договор страхования.