

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БАЛТ - страхование»  
(ООО «БАЛТ - страхование»)**

---

**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**

Генеральным директором

ООО «БАЛТ-страхование»

“02” марта 2010 г.

**П Р А В И Л А**

**страхования риска невозврата кредита**

г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, являющимся кредитором по договору<sup>1</sup> с заемщиком, по поводу страхования риска невозврата кредита (займа, товарного кредита), связанного с неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентом Страхователя (заемщиком) условий договора между ними относительно возврата в установленный срок предоставленных кредитных средств (в дальнейшем – кредит) и процентов за пользование ими.

В соответствии с настоящими Правилами понятие “кредитные средства” включает в себя:

- **кредит** – денежная сумма, предоставляемая кредитором (банком или иной кредитной организацией) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, полученная заемщиком от кредитора на основании кредитного договора и подлежащая возврату вместе с процентами на нее;

- **заем** – денежная сумма, ценные бумаги или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые займодавцем заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором займа, полученные заемщиком от займодавца на основании договора займа и подлежащая возврату в срок и в порядке, предусмотренные договором займа.

При этом займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или договором займа;

- **товарный кредит** – вещи (товар), определенные родовыми признаками, предоставленные кредитором (продавцом) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором товарного кредита.

При этом кредитор (продавец) имеет право на получение с заемщика процентов на сумму товарного кредита.

1.2. По договору страхования риска невозврата кредита Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО «БАЛТ- страхование», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. В соответствии с настоящими Правилами **Страхователями** могут являться:

- коммерческие банки (российские и банки с иностранными инвестициями), иные кредитные организации, зарегистрированные в установленном порядке на территории Российской Федерации и имеющие лицензию Банка России на осуществление банковских операций, заключившие со Страховщиком договор страхования;

- юридические лица любых форм собственности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, выступающие в качестве кредиторов, заключившие со Страховщиком договор страхования;

- дееспособные физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), зарегистрированные в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, выступающие в качестве кредиторов, заключившие со Страховщиком договор страхования;

---

<sup>1</sup> Под договором, согласно которому кредитор (займодавец, продавец) предоставляет заемщику денежные средства (ценные бумаги или другие вещи, определенные родовыми признаками), понимается кредитный договор (договор займа, договор товарного кредита).

По кредитному договору кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п.1 ст. 819 ГК РФ).

По договору займа займодавец передает заемщику деньги, ценные бумаги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ч.1 п.1 ст.807 ГК РФ).

По договору товарного кредита кредитор (продавец) обязуется предоставить заемщику вещи, определенные родовыми признаками. При этом к договору товарного кредита применяются правила, предусмотренные для кредитного договора, если иное не предусмотрено договором товарного кредита и не вытекает из существа обязательства.

- дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства), являющиеся стороной гражданско-правовой сделки в качестве кредиторов, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.5. Согласно действующему законодательству Российской Федерации по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован риск невозврата кредита только самого Страхователя и только в его пользу.

Договор страхования риска невозврата кредита лица, не являющегося Страхователем, ничтожен.

Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

1.6. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его возможными убытками в случае невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им, в установленный договором между Страхователем и заемщиком срок.

## **3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. *Страховым риском* является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страхования страховым риском является риск Страхователя, связанный с его возможными убытками в случае невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им, в установленный договором между Страхователем и заемщиком срок.

3.2. *Страховым случаем* является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на случай причинения Страхователю убытков, возникших вследствие невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им в предусмотренный кредитным договором срок.

При этом обязательства Страховщика по договору страхования наступают, если невозврат кредита и процентов за пользование им произошел по причине:

3.3.1. Банкротства заемщика, подтвержденного определением арбитражного суда о признании заемщика банкротом или официального объявления о нем контрагентом при его ликвидации.

3.3.2. Неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами заемщика своих обязательств перед ним в установленный контрактом (договором) срок и объеме, в частности, обязательств по оплате за выполненные работы (оказанные услуги), изготовленные (поставленные) товары и т.п. по независящим от них причинам и при отсутствии с их стороны умышленных действий, направленных на неисполнение обязательств.

3.3.3. Неисполнения кредитным учреждением, обслуживающим заемщика, его поручения по перечислению денежных средств кредитору в связи с банкротством.

3.3.4. Остановки производства (деятельности) заемщика на длительный срок (свыше одного месяца) вследствие аварии или форс-мажорных обстоятельств.

3.3.5. Смерти заемщика, являющегося физическим лицом, наступившей в период действия договора страхования по любой причине.

3.3.6. Уничтожения (повреждения) имущества, на приобретение (производство, реализацию) которого заемщику выдан кредит, в результате пожара, взрыва, стихийных бедствий (землетрясения, наводнения, урагана, бури, вихря, града, ливня), аварии водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем и систем пожаротушения, противоправных действий третьих лиц.

По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на случай невозврата кредита и процентов за пользование им вследствие наступления всех перечисленных событий или отдельных из них.

3.4. Страховой случай считается имевшим место и обязательства Страховщика по договору страхования наступают при следующих условиях:

3.4.1. Договор между Страхователем и заемщиком заключен в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. Отрицательные последствия для Страхователя наступили в период действия кредитного договора, и явились следствием невыполнения заемщиком своих обязательств перед Страхователем, установленных условиями кредитного договора.

3.4.3. Факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств заемщиком по возврату кредита Страхователю наступил в период срока действия договора страхования.

3.4.4. Страхователь выполнил условия кредитного договора, а также предпринял все юридические действия по возврату предоставленного заемщику кредита.

3.5. Обязательства Страховщика перед Страхователем в части возмещения убытков наступают по истечении срока (30 дней с момента наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования), предусмотренного в договоре страхования для урегулирования Страхователем претензии с контрагентом, и если принятые Страхователем меры не привели к исполнению контрагентом Страхователя обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им, а также срока (30 дней, если иное не предусмотрено договором страхования), необходимого Страховщику для проведения анализа обстоятельств наступившего события, сбора необходимых документов и определения размера страхового возмещения.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.6.1. Неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем (работниками Страхователя) своих обязанностей, связанных с порядком оформления договора по выдаче кредита, осуществлением контроля за его использованием и возврату кредита в установленный договором срок.

3.6.2. Нарушения Страхователем действующего законодательства Российской Федерации, несоблюдения требований нормативных документов Банка России, других государственных органов.

3.6.3. Использования заемщиком предоставленного ему Страхователем кредита не по назначению (на цели, не предусмотренные договором между ними).

3.6.4. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам Российской Федерации.

3.6.5. Отказа Страхователя от принятия предложенного заемщиком исполнения условия договора между ними относительно возврата кредита и процентов за пользование им; не совершения Страхователем действий, предусмотренных законодательством или договором с заемщиком, до совершения которых заемщик не мог исполнять свои обязательства относительно возврата кредита и процентов за пользование им; отказа Страхователя от выдачи заемщику расписки и т.п.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования не заключается в отношении кредитов, выдаваемых заемщику в случаях если:

3.7.1. Имущество заемщика контролируется (управляется) Страхователем.

3.7.2. Заемщик контролирует (управляет) имущество(м) Страхователя.

3.7.3. Кредит выдан под цели, связанные с оказанием заемщиком каких-либо услуг (выполнением работ) в пользу Страхователя.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению суммы пеней и штрафов.

3.9. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и других обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем исходя из условий договора между Страхователем и заемщиком, суммы кредита и процентов за пользование им.

4.3. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховая сумма не должна превышать действительной (страховой) стоимости договора между Страхователем и заемщиком. Страховой стоимостью считаются убытки от невозврата денежных средств (суммы кредита и процентов за пользование им), которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

4.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.5. Если риск застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, то договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. Если страховая премия в соответствии с договором страхования вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена неполностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.8. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.9. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.10. Договором страхования в пределах страховой суммы может быть предусмотрена максимальная сумма выплаты страхового возмещения (лимит ответственности) по каждому страховому случаю. При этом выплата страхового возмещения по одному страховому случаю не может превышать величину соответствующего лимита ответственности.

#### **5. ФРАНШИЗА**

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ**

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачиваются Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму и деления на 100).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования, определить особенности осуществляемой Страхователем деятельности.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при

отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих вид сделки, под которую берется кредит, уровень надежности банка, условий кредитного договора, наличие факторов риска; привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и осуществляемой им деятельности; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

6.5. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

6.6. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.7. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

6.8. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в зависимости от условий предоставления кредита, предусмотренного договором между Страхователем и заемщиком).

6.9. Если кредит предоставляется частями, то страховая премия рассчитывается пропорционально отношению выданной части кредита к общей сумме кредита, установленной договором между Страхователем и заемщиком, и должна быть уплачена в течение 5-ти рабочих дней (если иное не предусмотрено договором страхования) после выдачи заемщику данной части кредита.

6.10. Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию (первый взнос страховой премии).

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

6.10.1. При уплате наличным расчетом – день получения страховой премии (страхового взноса) Страховщиком.

6.10.2. При уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

6.11. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается<sup>2</sup> по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

## **7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме (Приложение 4 к настоящим Правилам).

Одновременно с заявлением Страхователь представляет по требованию Страховщика следующие документы (или их копии):

- кредитный договор;
- технико-экономическое обоснование кредитуемых мероприятий и возвратности кредита;
- договоры (контракты), под которые предоставляется кредит;
- справку (декларацию) о доходах физического лица или бухгалтерские документы, характеризующие финансовое состояние заемщика - юридического лица;
- документы, подтверждающие обеспеченность кредита;
- документы, характеризующие деловую репутацию заемщика;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску и имеющие значение для оценки страхового риска.

Конкретный перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от обстоятельств, связанных с принимаемым на страхование риском.

До заключения договора страхования Страховщик вправе самостоятельно провести работу по сбору информации, свидетельствующей о степени доверия контрагенту Страхователя.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие 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. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре (полисе) страхования или в его письменном запросе.

7.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.5.1. Об имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

7.5.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.5.3. О размере страховой суммы.

---

<sup>2</sup> Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.



7.5.4. О сроке действия договора.

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и (или) вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам). При этом согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

7.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя.

7.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

7.10. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

## **8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Страхователем).

8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

8.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).

8.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).

8.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).

8.2.4. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

8.3. Договор страхования может быть прекращен 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение 8 к настоящим Правилам) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

8.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

## **9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение условий кредитного договора, реорганизация Страхователя и др.).

9.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

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

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

10.1. **Страховщик имеет право:**

10.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

10.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытков, а в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения убытков.

10.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.1.5. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

10.1.6. При судебном урегулировании спора между Страхователем и заемщиком относительно невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им, вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также участвовать в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования (при наличии ходатайства Страхователя).

10.1.7. Отсрочить составление страхового акта, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора или прекращения уголовного дела за отсутствием состава преступления;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

#### 10.2. **Страховщик обязан:**

10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.

10.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

10.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.3. **После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:**

10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

10.3.2. При признании наступившего события страховым случаем в течение 30-ти рабочих дней после истечения срока, предусмотренного в договоре страхования для урегулирования Страхователем претензии с контрагентом (30 дней с момента наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования), и если принятые Страхователем меры не привели к исполнению контрагентом Страхователя обязательств по возврату кредита и процентов за пользование им; и после получения всех необходимых документов по наступившему событию составить страховой акт, определить размер убытков и произвести расчет суммы страхового возмещения.

10.3.3. Выплатить страховое возмещение (отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

#### 10.4. **Страхователь имеет право:**

10.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.4.2. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.3. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.4.4. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

#### **10.5. Страхователь обязан:**

10.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования с другими Страховщиками.

10.5.2. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

10.5.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

10.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.5.5. В течение 3-х рабочих дней сообщить Страховщику обо всех изменениях условий договора с заемщиком, в том числе об изменении срока исполнения обязательства заемщика по возврату кредита.

**10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:**

10.6.1. Незамедлительно уведомить о случившемся Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

10.6.3. Сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию по наступившему событию.

10.6.4. Предоставить Страховщику свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств страхового случая, характера и размера убытков.

10.6.5. При судебном урегулировании спора относительно невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им, не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования.

10.6.6. Представить Страховщику в срок не позднее 14-ти рабочих дней с момента наступления события письменное заявление по установленной форме (Приложение 5 к настоящим Правилам) и следующие документы:

- кредитный договор и материалы, связанные с его реализацией, осуществлением контроля за целевым использованием заемщиком застрахованного кредита, копии претензионных документов, направленных заемщику;

- имеющиеся документы компетентных органов или заключения экспертов, аудиторских, оценочных, юридических фирм, материалы и расчеты по размеру убытков;

- вступившее в законную силу решение суда (арбитражного суда) о банкротстве должника.

10.6.7. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.6.8. Принять все меры, предусмотренные действующим законодательством, по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

10.6.9. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении убытков, причиненных наступившим событием, третьими лицами, в срок не позднее 10-ти дней с момента возмещения.

## **11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ**

## СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, невостребованные кредитные средства с процентами за пользование ими, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

11.2. После получения от Страхователя сообщения о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, суммы страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт).

11.3. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страховой выплаты к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования и другие документы в зависимости от причины наступления события:

11.3.1. *При наступлении убытков в результате невозврата кредита в связи с банкротством заемщика* – кредитный договор, переписка между Страхователем и заемщиком по поводу невозврата кредита, копия решения арбитражного суда о признании заемщика банкротом (при добровольной ликвидации – соответствующие документы, принятые учредителями заемщика – решения, протоколы, документы соответствующих органов исполнительной власти и т.п.), ликвидационный баланс заемщика, выписка из реестра требований кредиторов, расчет убытков, произведенный Страхователем, иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.2. *При наступлении убытков в результате невозврата кредита в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) перед заемщиком обязательств его контрагентами* – договор между Страхователем и заемщиком, технико-экономическое обоснование возвратности кредита, невыполненные контрагентами заемщика контракты (договоры) на оказание услуг, поставку сырья, товаров, оборудования и т.п., письменные претензии Страхователя к заемщику с приложением переписки с заемщиком по поводу невозврата кредита; документы, подтверждающие принятие заемщиком исчерпывающих мер по выполнению его контрагентами условий контрактов (письменные претензии, исковые заявления, решение суда и т.п.), письменные объяснения Страхователя и заемщика, иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае в учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.3. *При наступлении убытков в результате невозврата кредита в связи с неисполнением кредитным учреждением поручения заемщика по перечислению денежных средств кредитору в связи с банкротством* – договор между Страхователем и заемщиком, письменные претензии Страхователя к заемщику и заемщика к кредитному учреждению, копии неисполненных платежных банковских документов, оформленных заемщиком, решение суда (арбитражного суда) по факту неисполнения поручения заемщика или в связи с банкротством кредитной организации, документы органов, осуществляющих банковский надзор (письма, решения, предписания, разъяснения и др.), бухгалтерские документы заемщика и кредитной организации, акты (заключения) аудиторов (оценщиков), иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных

убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.4. *При наступлении убытков в результате невозврата кредита в связи с остановкой производства (деятельности) заемщика на длительный срок вследствие аварии или форс-мажорных обстоятельств* – договор между Страхователем и заемщиком, письменные претензии Страхователя к заемщику, бухгалтерские документы заемщика, документы, подтверждающие факт аварии или наличие форс-мажорных обстоятельств, повлекших остановку производства (деятельности) заемщика (акты технического расследования причин аварий, иных происшествий, составленные ведомственными (территориальными) комиссиями), заключения экспертов (экспертных комиссий), оценщиков, аудиторов, специалистов спасательных и аварийно-восстановительных служб, иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.5. *В случае смерти заемщика, являющегося физическим лицом* – договор между Страхователем и заемщиком, документы, подтверждающие факт наступления события, повлекшего смерть заемщика (справка медицинского учреждения о смерти, заключение компетентных органов и т.д.), иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.6. *При наступлении убытков вследствие уничтожения (повреждения) имущества, на приобретение (производство, реализацию) которого выдан кредит, в результате пожара, взрыва, стихийных бедствий (землетрясения, наводнения, урагана, бури, вихря, града, ливня), аварии водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем и систем пожаротушения, противоправных действий третьих лиц* – договор между Страхователем и заемщиком, письменные претензии Страхователя к заемщику, документы, подтверждающие факт наступившего события, составленные компетентными органами (пожарной службой МЧС РФ, правоохранительными органами, органами прокуратуры, аварийно-техническими службами и т.д.), ведомственными (территориальными) комиссиями, заключения экспертов (экспертных комиссий), оценщиков, аудиторов, иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.4. Если перечисленных в п. 11.3 настоящих Правил документов недостаточно для признания наступившего события страховым случаем и принятия решения о размере убытков Страхователя, Страховщик вправе провести собственное расследование причин и других обстоятельств наступившего события, запросить у Страхователя, его контрагентов необходимые дополнительные документы, которые он определяет с учетом всех обстоятельств наступившего события, запросить соответствующую информацию и документы у банковских, финансовых, налоговых органов, привлекать для определения размера убытков экспертов (оценщиков, аудиторов), осуществлять иные действия по исследованию обстоятельств наступившего события и определению размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

11.5. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 30-ти рабочих дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).

Решение о размере убытков Страхователя в связи с невозвратом заемщиком в установленный срок кредита и процентов за пользование им принимается Страховщиком после анализа всех собранных им документов и полученной информации, исследования обстоятельств наступившего события, в пределах страховой суммы, определенной сторонами в договоре страхования.

11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов и информации, в сроки, предусмотренные настоящими Правилами, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Приложение 6 к настоящим Правилам).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем в течение 10 рабочих дней с момента принятия такого решения составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.7. При наступлении любого из событий, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, убытки Страхователя определяются в размере фактического ущерба, подтвержденного соответствующими документами и расчетами, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

При этом убытки Страхователя включают в себя:

11.7.1. Сумму невозвращенного кредита, предоставленного Страхователем заемщику по договору между ними.

11.7.2. Сумму процентов за пользование предоставленным Страхователем заемщику кредитом по договору между ними.

11.7.3. Неполученный доход, который Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

11.7.4. Расходы Страхователя, право которого было нарушено, произведенные или которые он должен будет произвести для восстановления нарушенного права.

11.8. При наступлении страхового случая в результате банкротства заемщика, обязательства Страховщика по страховым выплатам наступают с момента вступления в законную силу решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника и об открытии конкурсного производства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (при его ликвидации – с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника).

11.9. Размер процентов за пользование кредитом определяется на основании условия договора между Страхователем и заемщиком.

При отсутствии в договоре между Страхователем и заемщиком условия о размере процентов их размер определяется в размере существующей в месте нахождения Страхователя учетной ставки банковского процента на день исполнения денежного обязательства (суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения). Этот порядок применяется, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

11.10. При определении суммы страхового возмещения Страховщик исходит из установленного действующим законодательством порядка, что проценты за пользование заемщиком кредитом взимаются по день уплаты этих средств Страхователю, если законом или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок, но в любом случае вместе с суммой кредита они не могут превышать страховую сумму, определенную договором страхования.

11.11. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков и суммы страховой выплаты определяется на основании вступившего в законную силу решения суда о наличии и сумме причиненных убытков, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования.

11.12. Если неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств относительно возврата кредита, предоставленного заемщику, предусмотренных договором между Страхователем и заемщиком произошло по вине обеих сторон, Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты, выплачиваемой Страхователю, на сумму ущерба, установленную решением суда, вступившим в законную силу.

11.13. Размер страховой выплаты устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11.14. Если Страхователь получил частичное возмещение за понесенные убытки от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой убытков и суммой, полученной от третьих лиц. При полном возмещении убытков со стороны третьих лиц, выплата страхового возмещения Страховщиком не производится.

11.15. Если на момент наступления страхового случая в отношении объекта страхования действовали также договоры страхования, заключенные с другими страховщиками, то Страховщик несет ответственность пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

## **12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.

12.2. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на страховую выплату (Приложение 7 к настоящим Правилам);
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытков Страхователя, наступивших в результате страхового случая;
- страхового акта.
- решения суда, вступившего в законную силу, при рассмотрении спора в судебном порядке;

12.3. Страховщик производит страховую выплату в течение 10-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает Страхователю штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- 12.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 12.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- 12.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 12.4.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованных кредитных средств по распоряжению государственных органов.

12.5. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:

12.5.1. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

12.5.2. Страхователь совершил умышленные действия (бездействия), направленные на наступление страхового случая.

12.5.3. Страхователь получил возмещение в объеме стоимости застрахованного кредита за счет других лиц или за счет реализации залога или в ходе конкурсного производства.

12.5.4. Страхователь не подтвердил факт наступления страхового случая необходимыми документами.

12.5.5. Страхователь нарушил требования действующего законодательства в части предоставления заемщику кредита.



12.6. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

12.7. При возврате Страхователю кредита (части кредита), о страховании риска невозврата которого был заключен договор, выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение пяти рабочих дней с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате всей суммы страхового возмещения или соответствующей его части.

### **13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)**

13.1. К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (условие договора, исключаящее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно).

13.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

13.3. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, а также, при необходимости, заключить со Страховщиком договор переуступки права требования.

13.4. 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 уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы возмещения (или ее части).

### **14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

*Базовые страховые тарифы зависят страхового случая, и составляют от 0,36% до 2,9%.*

*По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.*

*При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: вид сделки, под которую берется кредит (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99), деловая репутация заемщика (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99), уровень надежности банка и его финансовые показатели (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99), условия кредитного договора (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99).*