

## **Обязательные требования АО «Банк Финсервис» к договорам страхования (страховым полисам)**

### **1. Требования к договорам страхования (страховым полисам) по программам потребительского кредитования**

1. Для оценки условий страхования Страховая компания направляет в Банк документы, указанные в п. 1 Списка документов, необходимых для рассмотрения вопроса о соответствии договоров страхования (страховых полисов) обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» при кредитовании физических лиц.

2. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с причинением вреда жизни, здоровью застрахованного лица в результате несчастных случаев и болезней.

3. Выгодоприобретателем по договору страхования (страховому полису) жизни и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней является Банк в части неисполненных обязательств Заемщика по Кредитному договору. В оставшейся части страховой выплаты выгодоприобретателями является страхователь либо назначенные им лица.

4. Договор страхования (страховой полис) жизни и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней должен заключаться в валюте выданного кредита.

5. Договорами страхования (страховыми полисами) жизни и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней должны быть предусмотрены следующие страховые случаи:

– смерть застрахованного лица в период действия договора страхования (страхового полиса) в результате несчастного случая или заболевания;

– несчастный случай или заболевание, приведшие к установлению застрахованному лицу I или II группы инвалидности;

– временная утрата трудоспособности застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования (страхового полиса) в результате несчастного случая или заболевания и непрерывно продолжающаяся не менее 30 (тридцати) календарных дней.

6. В договор страхования (страховой полис) согласно Кредитному продукту могут быть включены как все вышеперечисленные страховые случаи, так и отдельные из них.

7. Страховая сумма должна соответствовать условиям Кредитного договора.

8. Договор страхования (страховой полис) жизни и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней должен заключаться на срок, установленный соответствующим Кредитным договором. При этом по выбору страхователя и/или условиям Страховой компании возможно как ежегодное заключение договоров страхования (страховых полисов) путем оформления новых договоров страхования (страховых полисов) (не обязательно в одной и той же Страховой компании), так и заключение договора страхования (страхового полиса) на весь срок действия Кредитного договора, если условиями договора страхования (страхового полиса) предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год.

9. Страховая компания письменно уведомляет Банк при получении Страховой компанией соответствующей информации:

– о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование, – в течение 1 (одного) рабочего дня после получения указанного уведомления;

– о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования (страховым полисом) для признания либо непризнания страхового события страховым случаем;

– о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования (страховому полису), которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой обнаружения нарушений условий договора страхования (страхового полиса);

– о непродлении/незаключении нового договора страхования (страхового полиса) на очередной год кредитования, неуплате в срок очередного страхового взноса – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты окончания ранее заключенного договора страхования (страхового полиса)/ранее оплаченного периода страхования.

10. В случае если страховые суммы указаны в иностранной валюте либо с валютной оговоркой, то выплата страхового возмещения производится в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату платежа.

## **2. Требования к договорам страхования (страховым полисам) по программам автокредитования**

1. Для оценки условий страхования Страховая компания направляет в Банк документы, указанные в п. 2 Списка документов, необходимых для рассмотрения вопроса о соответствии договоров страхования (страховых полисов) обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» при кредитовании физических лиц.

2. Договоры страхования (страховые полисы) транспортного средства в обязательном порядке должны содержать страхование рисков «Ущерб+Хищение».

3. Страхование транспортного средства осуществляется на срок, установленный соответствующим Кредитным договором. При этом по выбору страхователя и/или условиям Страховой компании возможно как ежегодное заключение договоров страхования (страховых полисов) путем оформления новых договоров страхования (страховых полисов) (не обязательно в одной и той же Страховой компании), так и заключение договора страхования (страхового полиса) на весь срок действия Кредитного договора, если условиями договора страхования (страхового полиса) предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год.

4. Страхование транспортного средства (начало действия договора страхования (страхового полиса)) должно производиться страхователем до выдачи кредита. Под страхованием понимается подписание договора страхования (страхового полиса) страхователем и Страховой компанией, а также уплата страхователем страховой премии за первый год страхования или в случае предоставления рассрочки на уплату страховой премии – уплата первого взноса.

5. Страхование осуществляется на случаи:

– утраты застрахованного транспортного средства путем кражи, грабежа, разбоя или угона, включая хищение отдельных частей и деталей транспортного средства (в т.ч. хищение шин и дисков);

– повреждения или уничтожения транспортного средства вследствие дорожно-транспортного происшествия;

– противоправных действий третьих лиц;

– пожара, взрыва, стихийного бедствия;

– падения летательных объектов или их обломков, других инородных предметов (в т.ч. снега, льда, камней, вылетевших из-под колес других транспортных средств).

6. По договору страхования (страховому полису) выгодоприобретателем по риску «Ущерб» является страхователь, по рискам «Ущерб» в случае полной гибели транспортного средства и «Хищение» выгодоприобретателем является Банк.

7. Страховая сумма на дату заключения договора страхования (страхового полиса) устанавливается в размере действительной стоимости транспортного средства, т.е. страховая стоимость равна страховой сумме.

8. При наступлении страхового случая по риску «Ущерб», когда транспортное средство подлежит восстановлению, страховое возмещение направляется на оплату ремонта транспортного средства, проведенного на станции технического обслуживания по направлению Страховой компании. В отдельных случаях на основании письменного уведомления выгодоприобретателем Страховой компании возмещение может быть выплачено собственнику транспортного средства.

9. Должен быть предусмотрен льготный период не менее 10 (десяти) рабочих дней для оплаты страхователем или третьим лицом (в т.ч. Банком – залогодержателем) просроченного страхового взноса, в т.ч. при продлении/заключении на новый срок договора страхования (страхового полиса). В течение льготного периода ответственность Страховой компании по договору страхования (страховому полису) не приостанавливается.

10. Договор страхования (страховой полис) должен предусматривать следующие условия:

- страхователем по договору страхования (страховому полису) должен являться Заемщик;

- страхование транспортного средства до его регистрации в ГИБДД должно осуществляться в размере не менее задолженности по кредиту;

- страховая сумма должна быть неагрегатной (не уменьшаемой после выплаты страхового возмещения) и устанавливаться в валюте кредита;

- отсутствие франшизы в договоре страхования (страховом полисе) (возможно установление франшизы только в рамках специальных программ по согласованию с Банком);

- отсутствие ограничений по месту хранения транспортного средства в дневное и ночное время;

- ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания по направлению Страховой компании или на станции технического обслуживания по выбору страхователя;

- срок рассмотрения страхового события и подписания страхового акта (при наличии) исчисляется с даты получения Страховой компанией заявления страхователя или выгодоприобретателя о наступлении страхового события;

- срок принятия решения о выплате суммы страхового возмещения исчисляется с даты подписания страхового акта Страховой компанией, страхователем или выгодоприобретателем или с даты получения Страховой компанией необходимых документов/заявления страхователя;

- срок осуществления страховой выплаты исчисляется с даты принятия Страховой компанией положительного решения о выплате суммы страхового возмещения;

- выплату Страховой компанией неустойки (штраф, пени) выгодоприобретателю за нарушение срока страховой выплаты.

11. В случае если не были установлены и/или были неработоспособны на момент хищения транспортного средства противоугонные устройства (включая поисковые спутниковые системы), оговоренные договором страхования (страховым полисом), то

страховое возмещение по риску «хищение» выплачивается в размере задолженности страхователя по Кредитному договору.

12. Страховая компания письменно уведомляет Банк при получении Страховой компанией соответствующей информации:

- о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование, – в течение 1 (одного) рабочего дня после получения указанного уведомления;

- о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты, установленной договором страхования (страховым полисом) для признания либо непризнания страхового события страховым случаем;

- о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования (страховому полису), которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения в случае наступления страхового события, – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой обнаружения нарушений;

- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя, расторгнуть либо внести изменения в договор страхования (страховой полис) (кроме изменения перечня лиц, допущенных к управлению, увеличения страховой суммы) с направлением копии уведомления Банку – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления соответствующей информации;

- о непродлении/незаключении нового договора страхования (страхового полиса) на очередной год кредитования, неуплате в срок очередного страхового взноса – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты окончания ранее заключенного договора страхования (страхового полиса)/ранее оплаченного периода страхования;

- о наличии любой ставшей известной Страховой компании информации об ухудшении платежеспособности страхователя или состояния транспортного средства – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения Страховой компанией соответствующей информации.

13. В случае если страховые суммы указаны в иностранной валюте либо с валютной оговоркой, то выплата страхового возмещения производится в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату платежа.

14. Страховая премия рассчитывается в соответствии со стандартными страховыми тарифами Страховой компании. Уплата страховой премии за первый и последующие годы страхования производится в валюте Российской Федерации одновременно до даты либо в дату начала очередного года страхования. Уплата страховой премии в рассрочку возможна только по согласованию с Банком.

15. Отсутствие действующего документа о прохождении технического осмотра не должно являться основанием для отказа в выплате страхового возмещения по риску «Ущерб», при условии, что наступление ущерба не является следствием неудовлетворительного состояния транспортного средства.

16. Возмещение по риску «Ущерб» в случае полной гибели транспортного средства производится в размере страховой суммы за вычетом износа транспортного средства, произошедшего за период действия договора страхования (страхового полиса), с передачей годных остатков застрахованного транспортного средства Страховой компании, если иное не согласовано с Банком.

### **3. Требования к договорам страхования (страховым полисам) по программам ипотечного кредитования**

1. Для оценки условий страхования Страховая компания направляет в Банк документы, указанные в п. 3 Списка документов, необходимых для рассмотрения вопроса о соответствии договоров страхования (страховых полисов) обязательным требованиям АО «Банк Финсервис» при кредитовании физических лиц.

2. Договоры страхования (страховые полисы) должны включать страхование предмета залога, страхование жизни Заемщика и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней, а также страхование титула (права собственности) на предмет залога, с учетом требований Банка.

3. Договоры страхования (страховые полисы) должны заключаться на срок, установленный соответствующим Кредитным договором. При этом по выбору страхователя и/или условиям Страховой компании возможно как ежегодное заключение договоров страхования (страховых полисов) путем оформления новых договоров страхования (страховых полисов) (не обязательно в одной и той же Страховой компании), так и заключение договора страхования (страхового полиса) на весь срок действия Кредитного договора, если условиями договора страхования (страхового полиса) предусмотрена возможность внесения страховой премии в рассрочку с уплатой очередного страхового взноса не реже 1 раза в год.

4. Страховые взносы могут уплачиваться как разовым платежом за весь срок страхования, так и периодически (ежегодно) в течение срока погашения кредита. При оплате страховых взносов (премий) периодически страхователь по окончании очередного оплаченного периода страхования вправе выбрать другую Страховую компанию, удовлетворяющую установленным требованиям Банка.

5. Договор страхования (страховой полис) жизни и утраты трудоспособности должен включать следующие риски:

- смерть застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования (страхового полиса) в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), с выплатой 100 % страховой суммы;

- установление застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), с выплатой 100 % страховой суммы.

Отказ Страховой компании в выплате возмещения по причине наступления страхового случая вследствие нахождения застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения возможен только в случае, если компетентными органами или медицинским учреждением дано заключение о том, что страховой случай произошел по причине нахождения застрахованного лица в указанном в настоящем абзаце состоянии.

6. Установление инвалидности в результате несчастного случая или естественных причин должно покрываться страхованием не менее чем в течение полугода со дня наступления несчастного случая.

7. Договорами страхования (страховыми полисами) имущества обязательно должны быть предусмотрены следующие страховые случаи (риски) гибели, уничтожения, утраты, пропажи, повреждение застрахованного имущества, наступившие в следствие:

- пожара, взрыва, удара молнии, применения мер пожаротушения;
- стихийных бедствий или опасных природных явлений;
- затопления;
- воздействия непредвиденных физических сил (в т.ч. падение на застрахованное имущество летальных аппаратов, деревьев, снежно-ледяных образований, матч освещения и/или других твердых тел);

- противоправных действий третьих лиц;
- конструктивных дефектов, о которых на момент заключения договора страхования (страхового полиса) не было известно страхователю;
- наезда транспортных средств.

8. Страхуемый риск по договору страхования (страховому полису) титула – утрата страхователем застрахованного имущества в результате прекращения его права собственности на это имущество на основании вступившего в силу решения суда, а именно:

- признание недействительности или применения последствий ничтожности сделки, на основании которой было приобретено право собственности на застрахованное имущество, по основаниям, предусмотренным в статьях 168 - 179 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- нарушение законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках купли-продажи, повлекшее истребование застрахованного имущества из владения страхователя (добросовестного приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9. Страхователем по договору страхования (страховому полису) жизни и утраты трудоспособности должен являться Заемщик и, если требует Банк, созаемщик. Банк является выгодоприобретателем в части неисполненных обязательств по Кредитному договору. В оставшейся части страховой выплаты выгодоприобретателями является страхователь либо назначенные им лица.

10. Страхователем по договору страхования (страховому полису) имущества от рисков повреждения и уничтожения и договору страхования (страховому полису) титула является Заемщик. Выгодоприобретателем по договору страхования имущества (страховому полису) от рисков повреждения и уничтожения является Банк (залогодержатель) в части неисполненных обязательств Заемщика по Кредитному договору. В оставшейся части страховой выплаты выгодоприобретателями является страхователь либо назначенные им лица.

11. Выгодоприобретателем по договору страхования (страховому полису) титула является Банк в части неисполненных обязательств Заемщика по Кредитному договору. В оставшейся части страховой выплаты выгодоприобретателями является страхователь либо назначенные им лица.

12. Заключение договоров страхования (страховых полисов) может осуществляться в зависимости от программы кредитования (приобретение готового жилья на первичном, вторичном рынке, приобретение строящегося жилья, залог имеющегося жилья) как в разное время и разными договорами страхования (страховыми полисами) предмета залога, жизни Заемщика и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и болезней, а также титула (права собственности) на предмет залога, так и одновременно одним договором страхования (страховым полисом).

13. Если выдается кредит на приобретение готового жилья на первичном или вторичном рынке, одновременно должно осуществляться как страхование жизни и утраты трудоспособности Заемщика (застрахованных созаемщиков), так и страхование имущества, передаваемого в залог, от рисков повреждения и уничтожения. Договор страхования (страховой полис) риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество (титульное страхование) заключается в отношении объекта недвижимости, приобретаемого на первичном или вторичном рынке.

14. Страховая сумма в любой момент срока действия договора страхования (страхового полиса) должна быть не менее задолженности Заемщика перед Банком, если

иное не предусмотрено Кредитным договором. При этом по договору страхования (страховому полису) имущества, передаваемого в залог, от рисков гибели (уничтожения), утраты, повреждения и договору страхования (страховому полису) риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество страховая сумма не может быть больше действительной стоимости недвижимого имущества. Страховая сумма может уменьшаться ежегодно в соответствии с графиком погашения кредита и уплаты процентов по Кредитному договору.

15. По договору страхования (страховому полису) имущества от рисков повреждения и уничтожения не применяется пропорциональное страхование.

16. Франшиза при страховании не применяется.

17. Договор страхования (страховой полис) заключается в валюте выданного кредита.

18. Банк имеет право получать документы, подтверждающие внесение страхователем очередного страхового взноса.

19. Страховая компания письменно уведомляет Банк при получении Страховой компанией соответствующей информации:

– о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование, – в течение 1 (одного) рабочего дня после получения указанного уведомления;

– о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования (страховым полисом) для признания либо непризнания страхового события страховым случаем;

– о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования (страховому полису), которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой обнаружения нарушений условий договора страхования (страхового полиса);

– о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя, расторгнуть либо внести изменения в договор страхования (страховой полис) с направлением в обязательном порядке копии уведомления/информации о намерении Банку – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления информации;

– о непродлении/незаключении нового договора страхования (страхового полиса) на очередной год кредитования, неуплате в срок очередного страхового взноса – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты окончания ранее заключенного договора страхования (страхового полиса)/оплаченного периода страхования;

– о наличии любой ставшей известной Страховой компании информации об ухудшении платежеспособности страхователя или состоянии объекта страхования – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения соответствующей информации.

20. Договором страхования (страховым полисом) должен быть предусмотрен льготный период не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней для оплаты третьим лицом (в т.ч. Банком – залогодержателем) просроченного страхового взноса, в т.ч. при продлении договора страхования (страхового полиса). В течение льготного периода ответственность Страховой компании по договору страхования (страховому полису) не приостанавливается.

21. Стоимость имущества (рыночная) определяется Банком с привлечением независимых оценщиков.

22. В случае если страховые суммы указаны в иностранной валюте либо с валютной оговоркой, то выплата страхового возмещения производится в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату платежа.