

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ В АО «СБЕРБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Выгодоприобретатель – АО «СБЕРБАНК».

Действительная стоимость – это стоимость имущества, которая равна ее рыночной стоимости, с учетом обычного износа и других факторов, которые влияют на рыночную стоимость.

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.

Основной договор – кредитный договор или другой договор, на основании которого возникает задолженность Заемщика перед Банком, в обеспечение которого предоставляется залог/ипотека, предметы которого и подлежат страхованию согласно Положению по работе с обеспечением.

Правила страхования – документ, разработанный и утвержденный Страховщиком отдельно для каждого вида страхования, содержит перечень объектов страхования, порядок определения страховых сумм, перечень страховых рисков, срок и место действие 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 и прочие положения, определенные Страховщиком.

Сострахование – совместное страхование несколькими Страховщиками по одному Договору страхования.

Страхователь – сторона Договора страхования, которая страхует определенные риски по имуществу/здоровью/жизни или в отношении третьего лица.

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, 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.

Страховщик – страхования компания, которая берет на себя по Договору страхования страховые риски.

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.

Определения/ наименования страховых рисков, приведенные в данном Положении, могут отличаться от определений/наименований страховых рисков, указанных в Правилах страхования отдельного Страховщика. В таком случае по Договору страхования используются определения/наименования согласно Правилам страхования отдельного Страховщика.

Термины, не определенные в данном Приложении, трактуются в соответствии с внутренними нормативными документами (ВНД) по кредитованию Банка или в соответствии с законодательством Украины по страхованию.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

Страхование имущества, которое передано в обеспечение Банку по кредитным операциям, а также страхование физических лиц - Должников Банка является обязательным в соответствии с требованиями кредитных продуктов Банка и осуществляется согласованными Банком страховыми компаниями (Страховщиками). Иное может быть предусмотрено решением Коллегиального органа Банка.

Рассмотрение другой страховой компании, кроме тех, которые на момент кредитования согласованы Банком на страхование заложенного имущества, Коллегиальным органом Банка должно осуществляться одновременно с рассмотрением Кредитной заявки по клиенту.

Следующие требования должны быть учтены в Договорах страхования.

2.1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

2.1.1. Предмет Договора страхования

- Предметом Договора страхования являются имущественные интересы (связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом), которые не противоречат закону, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, а также жизнь, трудоспособность застрахованного.
- Под изменением степени риска по Договору страхования понимается изменение любой информации по отношению к имуществу, переданному в обеспечение, которое застраховано по Договору страхования, которая указана в Договоре страхования или предоставлялась Страхователем Страховщику в письменном виде в Заявлении на страхование (если при заключении Договора страхования Страхователь подал письменное Заявление на страхование).
- По Договору страхования обязательной является ссылка на Основные договоры, 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) (Например: застрахованное имущество находится в залоге у АО «СБЕРБАНК» (далее также - Залогодержатель/Ипотекодержатель) на основании Договора залога/ ипотеки № _____ от _____, заключенного со Страхователем (Залогодатель по Договору залога/ ипотеки) в обеспечение обязательств по Договору _____ (указывается полное наименование Основного договора) № _____ от _____ (далее - Кредитный договор)).
- По Договору страхования обязательным является наличие условия превалирования условий Договора страхования над Правилами страхования.
- 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.
- 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.

2.1.2. Выгодоприобретатель и выплата страхового возмещения

- Банк выступает стороной Договора страхования, а также назначается Выгодоприобретателем по Договору страхования в рамках выполнения условий Основных договоров, которые заключены между Заёмщиком и/или Залогодателем/Ипотекодателем и Банком в части размера задолженности Страхователя (Заемщика) по Основным договорам.
- Банк как Выгодоприобретатель является единственным Выгодоприобретателем по Договору страхования¹ (в части размера задолженности Страхователя (Заемщика) по Основным договорам).

Таким образом, выплата страхового возмещения Страховщиком осуществляется следующим образом:

¹ Исключением является страхование непрерывности бизнеса. Выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховое возмещение, другие основные параметры определяются Договором страхования, которые в страхования непрерывности бизнеса являются нетиповыми.

- Выгодоприобретателю в размере Фактической задолженности Страхователя (Заемщика) по Основному договору, но не более суммы страхового возмещения, которая рассчитана исходя из условий договора страхования.
- Страхователю – в размере разницы между суммой страхового возмещения и суммой, которая выплачена Выгодоприобретателю.

Иной порядок оплаты страхового возмещения должен быть письменно согласован Банком.

- Страховщик обязан направить Банку письмо с запросом о способе направления суммы страхового возмещения, а Банк на основании решения Коллегиального органа или согласно решению Уполномоченного сотрудника Банка, направляет Страховщику ответ о способе выплаты страхового возмещения.
- Страховщик имеет право обратиться в Банк с запросом суммы Фактической задолженности Страхователя по Основному договору. Расчет суммы Фактической задолженности Страхователя по Основному договору осуществляется Банком. Банк указывает в соответствующем письме о Фактической задолженности Страхователя сумму Фактической задолженности на дату отправки письма плюс 10 календарных дней. В случае, если выплата страхового возмещения Страховщиком не осуществлена за период времени, который предусмотрен в таком письме, Страховщик обязан повторно предоставить запрос о предоставлении суммы Фактической задолженности Страхователя (Заемщика) по Основному договору.
- В случае решения Коллегиального органа Банка, страховое возмещение может быть направлено Страхователю, о чем Банк письменно уведомляет Страховщика в ответ на запрос Страховщика.

2.1.3. Период действия договора страхования

- 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 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 Банка или ВНД Банка или отдельными условиями продуктового ряда.
- Договор страхования вступает в действие 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. Таким образом, принимая Договор страхования, ответственному за это сотруднику Банка необходимо убедиться, что Договор страхования подписан уполномоченными лицами Страховщика и что Страхователь уплатил страховой платеж.
- 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.

2.1.4. Страховая сумма

- В первый год страхования страховая сумма при добровольном страховании движимого и недвижимого имущества, а также добровольном страховании транспортных средств, которые выступают обеспечением по кредитным операциям Банка (далее – «Предмет обеспечения»), устанавливается в размере рыночной стоимости, которая предусмотрена Договором залога/ ипотеки.
- При страховании Предметов обеспечения на каждый следующий период времени (год), страховая сумма может подлежать изменению до размера рыночной стоимости, которая определена в экспертном отчете об оценке, который составлен сертифицированным оценщиком и который подтвержден ЗС, или согласно заключению ЗС. В случае, если Страхователь не согласен со стоимостью, которая указана в экспертном отчете об оценке или рыночная стоимость на следующий год не подтверждена ЗС (отсутствует заключение на дату страхования), страховая сумма устанавливается в размере рыночной стоимости, но не менее залоговой стоимости, которая указана в Договоре залога/ ипотеки.
- Страховая сумма не должна составлять часть рыночной стоимости застрахованного Предмета залога/ ипотеки во избежание получения частичной выплаты страхового возмещения.
- Если на момент следующего периода страхования Страхователь заявил об изменении страховой суммы в связи с изменениями стоимости Предмета обеспечения в Договоре залога/ ипотеки, то

к Договору страхования составляется соответствующее дополнительное соглашение/ договор о внесении изменений.

- С момента страховой выплаты, страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты, поэтому Страхователь обязан в течении 10 (десяти) рабочих дней с дня получения страхового выплаты от Страховщика, восстановить страховую сумму по Договору страхования до размера, не менее размера залоговой стоимости, предусмотренной Договором залога/ ипотеки. При страховании транспортных средств по Договору страхования устанавливается неагрегатная страховая сумма (страховая сумма, которая не уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения после произведенных выплат по Договору страхования).

2.1.5. Страховая премия/ страховой платеж

- Период оплаты страхового платежа – не позже даты первой выдачи кредитных средств по Кредитному договору разово за весь срок действия Договора страхования или за первый год страхования (1 год). При оплате страховых платежей на следующие периоды страхования – ежегодно в полном объеме заблаговременно (например, не позже 5 (пяти) рабочих дней) до окончания текущего периода страхования. Иной порядок оплаты страхового платежа должен быть согласован Коллегиальным органом Банка.
- В случае рассрочки годовой страховой премии по Договору страхования согласно решению Коллегиального органа Банка, в Договоре страхования должно быть предусмотрено: «Договор вступает в действие на полный размер страховой суммы с момента поступления на счет Страховщика первой части страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные данным Договором».
- Страховой тариф по Договору страхования устанавливается согласно действующим тарифам Страховщика, согласованных Выгодоприобретателем в рамках их сотрудничества.

2.1.6. Страховое возмещение

- Страховое возмещение определяется как:
 - при гибели имущества – в размере страховой суммы за вычетом страховых выплат, которые были сделаны по Договору страхования, а также возможных невыплаченных частей страховой премии (см. пункты о частичных оплатах страхового платежа данного Приложения);
 - при повреждении (частичном разрушении) застрахованного имущества – в размере выплат на его восстановление;
 - при страховании жизни – в размере страховой суммы (в случае смерти застрахованного);
 - при страховании здоровья/ трудоспособности – в размере компенсации периода нетрудоспособности, если таковая компенсация не кумулятивно превысила размер страховой суммы с учетом страховых выплат, которые были сделаны по Договору страхования, а также возможных невыплаченных частей страховой премии (см. пункты о частичных оплатах страхового платежа данного Приложения).
- Возмещению также подлежат необходимые расходы, совершенные с целью недопущения либо уменьшения размера убытков, для спасения застрахованного имущества, а также жизни/ трудоспособности и имущества лиц, которым в результате страхового случая был нанесен вред, если это прямо предусмотрено условиями Договора страхования.
- По Договору страхования Страхователь должен передавать право на получение страхового возмещения Выгодоприобретателю. Согласием предоставления Страхователем Выгодоприобретателю такого права является подпись Страхователя под условиями страхования определенного Договора страхования. Отдельными ВНД Банка может быть предусмотрен другой порядок выплаты страхового возмещения по Договорам 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.
- Затраты на ведение дела, которые удерживаются Страховщиком при досрочном расторжении Договора страхования Страхователем, по Договору страхования не должны быть указаны в размере больше, нежели предусмотрено Правилами страхования Страховщика по данному виду страхования.
- 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.

- Срок уведомления о страховом событии Страхователем Страховщику составляет не более 72 часов с момента, когда Страхователь узнал или должен бы узнать о наступлении страхового случая/события, которое может быть признано страховым случаем.
- Срок выплаты страхового возмещения Страховщиком по Договору страхования должен составлять не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов для выплаты страхового возмещения в соответствии с Договором страхования, если иное не предусмотрено согласованными формами Договоров страхования между Банком и Страховщиком.
- Срок составления страхового Акта или срок принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения не должен составлять более 10 (десяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов для выплаты страхового возмещения в соответствии с Договором страхования, если иное не предусмотрено согласованными формами Договоров страхования между Банком и Страховщиком.
- Срок выплаты страхового возмещения с момента составления Страховщиком страхового Акта или срок предоставления письма Выгодоприобретателю и Страхователю об отказе в выплате страхового возмещения не должен составлять более 5 (пяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено согласованными формами Договоров страхования между Банком и Страховщиком.
- Допускается отсрочка в выплате страхового возмещения в случае открытия уголовного дела в результате наступления страхового случая, но в любом случае отсрочка в выплате страхового возмещения составляет не более 120 (сто двадцать) календарных дней с момента предоставления Страхователем остальных документов для выплаты страхового возмещения.

2.1.7. Ответственность сторон

- За неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору страхования, стороны Договора страхования несут ответственность согласно действующему законодательству Украины и условиям Договора страхования.
- За несвоевременное выполнение денежных обязательств по Договору страхования Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) 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.

2.1.8. Другие условия

- 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 преамбуле Договора страхования в реквизитах Банка или в реквизитах Банка в подписи Сторон Договора страхования должно быть определено «АО «СБЕРБАНК» является налогоплательщиком на общих основаниях»².
- 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.
- В случае наличия у Заемщика на момент обращения по кредиту действующего Договора страхования, который заключен со страховой компанией, которая согласована Банком на осуществление страхования имущества переданного в обеспечение Клиентами Банка, и такой Договор страхования соответствует требованиям Банка к Договорам страхования, такой Договор страхования может быть принят Банком.
- Если Предмет ипотеки/ залога, 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 Предмету 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.
- Данным Положением допускается заключение Договора сострахования в отношении отдельного Предмета залога/ ипотеки по решению Коллегиального органа. При заключении Договора сострахования должны быть учтены требования данного Положения. При этом каждый Страховщик, который выступает сострахователем по такому Договору сострахования, несет ответственность в строго определенной части страховой суммы согласно Договору сострахования.

² или отображен иной актуальный на дату заключения соответствующего Договора страхования налоговый статус Банка

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

2.2.1. 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.

2.2.2. 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 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;
- передать право на получение страхового возмещения Выгодоприобретателю. Согласием предоставления Страхователем Выгодоприобретателю такого права является подпись Страхователя под условиями Договора страхования.

2.2.3. 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;
- инициировать досрочное прекращение действия Договора страхования в соответствии с условиями Договора страхования и действующим законодательством Украины.

2.2.4. 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);
- по заявлению Страхователя в случае осуществления им действий, которые уменьшили страховой риск, или – для Договоров страхования предмета залога/ ипотеки - произошло увеличение стоимости имущества, являющегося предметом Договора страхования, 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;

- направлять на адрес Выгодоприобретателя копии всех документов (в т.ч. писем, заявлений, сообщений и т.п.), которые направляются Страхователю во исполнение или в связи с Договором страхования, одновременно с направлением Страхователю таких документов.

2.2.5. Выгодоприобретатель имеет право:

- принимать участие в осмотре объекта страхования, анализе деятельности юридического лица при страховании непрерывности бизнеса (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.

2.2.6. Выгодоприобретатель обязан:

- сообщать всю необходимую информацию для заключения или возобновления Договора страхования. Страхователь соглашается с предоставлением Выгодоприобретателем Страховщику такой информации, которая подтверждается его (Страхователя) подписью под условиями Договора страхования (заключением Договора страхования). При согласии сторон такое согласование на предоставление информации, отмеченное в этом пункте Договора страхования, считается письменным разрешением владельца информации относительно раскрытия банковской тайны, предвиденным в ст. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности»;
 - в случае получения от Страховщика Письма о размере задолженности и/или реквизитах получателя страхового возмещения, предоставить соответствующую информацию Страховщику. Страхователь соглашается с предоставлением Выгодоприобретателем Страховщику такой информации, которая подтверждается его (Страхователя) подписью под условиями Договора страхования (заключением Договора страхования). По согласованию сторон такое согласие на предоставление информации, предусмотренной данным пунктом Договора страхования, считается письменным разрешением владельца информации на раскрытие банковской тайны, предусмотренными ст. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности»;
- Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие условия в части прав и обязанностей сторон Договоров страхования при обязательном согласовании таких условий Банком.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Нижеприведённые рекомендации относятся к содержанию Договоров страхования переданного в обеспечение имущества физических лиц и физических лиц-субъектов предпринимательской деятельности и договорам личного страхования Должников-физических лиц.

3.1. Договора страхования транспортных средств (КАСКО)

Следующие рекомендации должны быть учтены в Договорах страхования транспортных средств (далее – ТС):

- 1) Страховыми случаями по Договору страхования являются:
 - дорожно-транспортное происшествие (ДТП);
 - пожар, взрыв;
 - стихийное бедствие;
 - падение предметов;
 - нападение животных и птиц;
 - противоправные действия третьих лиц «ПДТЛ»;
 - незаконное завладение ТС (Угон) путем кражи, грабежа, разбойного нападения.
- 2) Возмещение убытков при страховом случае по ТС сроком эксплуатации до 5 (пяти) лет проводится без учета износа, в том числе на запасные части, которые подлежат замене, детали и принадлежности.
- 3) Страховое возмещение по Договору страхования ТС может быть выплачено (кроме предусмотренных выше общих требований):
 - Выгодоприобретателю в счет погашения задолженности Страхователя по Основному договору и Страхователю в размере разницы между фактической суммой страхового возмещения и суммой,

оплаченной Выгодоприобретателю в счет погашения задолженности (при условии письменного согласия Выгодоприобретателя);

- Путем непосредственной оплаты стоимости услуг на счет СТО (при условии согласия Страховщика и Выгодоприобретателя).

Иные условия выплаты страхового возмещения должны быть письменно согласованы с Выгодоприобретателем.

- 4) Территория действия Договора страхования – Украина.
- 5) Место хранения транспортного средства: любое место (без ограничений по месту и времени).
- 6) Требования к установке сигнализации (риск «Угон») – достаточно противоугонного устройства заводской комплектации.
- 7) Размер франшизы по Договору страхования Предмета залога должны быть:
 - при «Конструктивной гибели» (т.е. полной потери) и по риску «Угон» не должен превышать более 5% от страховой суммы по одной единице ТС.
 - по другим рискам, кроме риска «Угон» и «Конструктивная гибель» – не более 1% от страховой суммы по одной единице ТС.

3.2. Договора страхования недвижимого имущества физических лиц и физических лиц-субъектов предпринимательской деятельности.

Следующие рекомендации должны быть учтены в Договорах страхования Предмета ипотеки:

- 1) Возмещению подлежат имущественные убытки Страхователя, которые наступили в результате гибели, повреждения либо утраты имущества, в следствие следующих рисков:
 - А) При страховании квартир/ домов:
 - действие огня (в т. ч. пожар, поджог, взрыв, удар молнии);
 - стихийные бедствия (град, наводнение, землетрясение, обвал, сдвиг, проседание почвы, буря, шквал, ураган, шторм, сильный снегопад);
 - действие воды или других жидкостей (затопление в следствие аварии коммунальных систем (водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем);
 - противоправные действия третьих лиц (включая кражу со взломом, грабеж, разбой, вандализм и поджог);
 - падение пилотируемых летальных аппаратов (их частей, обломков или груза);
 - наезд, столкновение наземных транспортных средств с последующим уничтожением, повреждением застрахованного имущества.
 - Б) При страховании земельных участков:
 - действие огня;
 - стихийные бедствия.
- 2) Страхование Предмета ипотеки, включающее внутреннюю отделку, проводится в соответствии с решением, принятым уполномоченным органом Банка или ВНД Банка, или отдельными условиями продуктового ряда, а также в случае требования/ желания Страхователя.
- 3) Страховое возмещение по Договору страхования Предмета ипотеки может быть выплачено (кроме предусмотренных выше общих требований):
 - Выгодоприобретателю в счет погашения задолженности Страхователя по Основному договору и Страхователю в размере разницы между фактической суммой страхового возмещения и суммой, оплаченной Выгодоприобретателю в счет погашения задолженности;
 - Путем непосредственной оплаты стоимости услуг предприятий (организаций), которые предоставляют услуги Страхователю и необходимость которых вызвана страховым случаем (при условии согласия Страховщика и Выгодоприобретателя), для приведения застрахованного имущества в состояние, которое было до наступления страхового случая (при условии согласия Выгодоприобретателя).Иные условия выплаты страхового возмещения должны быть письменно согласованы с Выгодоприобретателем.
- 4) При определении франшизы по Договору страхования Предмета ипотеки должны соблюдаться следующие принципы:
 - в случае полной потери Предмета ипотеки, сумма возмещения должна покрывать Фактическую задолженность Страхователя перед Выгодоприобретателем, которая покрывается данным обеспечением по Основному договору;
 - Франшиза не должна превышать 1%;
 - при страховании Предмета залога/ ипотеки – недвижимого имущества (зданий и сооружений, квартир, частных домов, их отделки) по Договору страхования франшиза устанавливается в размере от страховой суммы отдельно для каждого местонахождения имущества, подлежащего страхованию.
- 7) Территория действия Договора страхования – адрес местонахождения застрахованного имущества.

3.3. 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) 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 задолженности по Кредитному договору на дату заключения Кредитного договора).
- 3) 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 гривны к соответствующей иностранной валюте, установленному НБУ на дату заключения Договора страхования.
- 4) 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.
- 5) Страховая защита действует 24 часа в сутки на протяжении всего срока действия Договора страхования.
- 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) К страховым случаям относятся: взрыв, ожог, обморожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар, противоправные действия третьих лиц, нападение, укусы животных, насекомых и змей, падения любых предметов, получения травм, в следствии падения Застрахованного лица, удушения, случайное попадание в дыхательные пути посторонних предметов, случайное отравление растениями (в т.ч. грибами), химическими веществами (промышленными и бытовыми), лекарствами, недоброкачественными пищевыми продуктами, а также травмы, которые получены во время движения транспортных средств либо в результате катастрофы, при пользовании машинами, механизмами, оружием и всякого рода инструментами, а также другие страховые случаи, указанные в Договоре страхования.
- 8) Договор страхования от несчастного случая/ жизни не должен включать ограничений по страховому покрытию во время непрофессиональных занятий спортом (за исключением видов спорта, которые связаны с повышенной опасностью: альпинизм, дайвинг, парашютный спорт).
- 9) Франшиза по Договору страхования от несчастного случая/ жизни не предусмотрена.
- 10) 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.