

Требования

АО «Россельхозбанк» к условиям предоставления страховой услуги заемщикам и залогодателям Банка страховыми организациями

1. Общие положения

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

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

1.3. Данные Требования являются едиными для всех страховых организаций, должны быть отражены в договорах страхования либо иных соглашениях между Банком и страховщиками, применяться страховщиками и страхователями при заключении и исполнении договоров страхования.

1.4. Внесение изменений в договоры страхования, включая замену выгодоприобретателей и объема их прав по договору, а также досрочное прекращение договоров страхования возможны только при условии предварительного письменного уведомления страховщиком и/или страхователем об этом Банка не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в договор страхования (прекращения договора страхования, замены выгодоприобретателя или изменения объема его прав).

2. Оформление договоров страхования

2.1. При совершении страховой сделки в соответствии с условиями кредитования договор страхования заключается в форме единого документа, подлежащего подписанию всеми его сторонами. Страхователю страховщиком также предоставляются печатные экземпляры правил страхования, на основании которых заключается договор, заверенные подписью уполномоченного лица страховщика.

При совершении страховой сделки во исполнение условий кредитования физических лиц допускается заключение договора страхования путем выдачи страховщиком страхового полиса, который также подлежит подписанию страховщиком и страхователем.

Независимо от формы заключения страховой сделки (договор или полис) в Банк в обязательном порядке вместе с договором (полисом) предоставляются соответствующие правила страхования.

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

2.3. При наличии в правилах страхования условий, не соответствующих настоящим Требованиям, в соответствующем разделе договора страхования должна быть прямо предусмотрена оговорка, что эти пункты правил к данному договору страхования не применяются либо применяются в предусмотренной далее редакции. При этом должна быть изложена редакция пункта, соответствующая настоящим Требованиям.

2.4. В представляемых в Банк договорах страхования имущества Банк должен быть указан выгодоприобретателем в части непогашенной заемщиком задолженности по кредиту по всем страховым случаям, связанным с полной (конструктивной), частичной гибелью (утратой), хищением, повреждением принятого Банком в залог и застрахованного имущества.

При этом в составе непогашенной задолженности по кредиту учитываются:

- при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: основной долг, начисленные, но неуплаченные проценты, комиссии, а также признанные судом и/или заемщиком штрафные санкции, пени;
- при розничном кредитовании: основной долг; начисленные, но неуплаченные проценты; признанные судом штрафные санкции, пени.

В договорах личного страхования заемщиков Банк должен быть назначен выгодоприобретателем первой очереди в части непогашенной задолженности заемщика по кредиту (включая начисленные проценты, неустойки (штрафы, пени) и расходы Банка по взысканию задолженности).

2.5. Если объектом страхования является жизнь или здоровье застрахованного лица, то договор страхования должен содержать кроме подписей страхователя и страховщика (их представителей), также подписи всех застрахованных по данному договору лиц.

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

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

2.6.1. Договор личного страхования:

- данные обо всех заемщиках по кредитному договору, жизнь и здоровье которых подлежит страхованию, их возраст, местожительство;
- данные кредитного договора: стороны, номер, дата заключения.

2.6.2. Договор страхования имущества:

- данные договора о залоге (стороны, номер, дата заключения);
- данные документа, подтверждающего право собственности заемщика на закладываемое жилое помещение (только при страховании недвижимого имущества).

2.7. В рамках предстрахового андеррайтинга по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений страховая организация, с которой заключается договор страхования предлагаемого в залог урожая, оформляет подлежащее представлению в Банк при рассмотрении заявки о выдаче кредита заключение о результатах предстрахового анализа при принятии на страхование будущего урожая сельскохозяйственных культур по типовой форме.

Заключение составляется страховщиками по результатам осмотра посевов и оценки их состояния (если сев уже состоялся), либо анализа условий предстоящего сева, и должно содержать, в т.ч. следующую информацию:

- текущее состояние посевов (при проведении сева до составления заключения), факторы, оказавшие влияние на снижение урожайности и степень влияния;
- текущие условия для проведения сева, их возможное влияние на снижение урожайности;
- потенциальная урожайность культур с учетом состоявшихся и/или текущих событий;
- подтверждение готовности страховщика заключить договор страхования по результатам произведенной оценки принимаемых рисков, потенциальной урожайности и с указанием конкретных параметров договора, включая страховую стоимость и страховую сумму, определенные с учетом потенциальной урожайности.

Параметры заключаемого впоследствии между залогодателем и страховщиком договора страхования должны в полном объеме соответствовать параметрам страхования, применение которых страховщик подтвердил в заключении.

3. Страховая стоимость, страховая сумма

3.1. Страховая сумма является существенным условием договора страхования и должна быть определена в тексте договора.

При страховании имущества в договоре страхования также должна быть определена страховая стоимость застрахованного имущества.

3.2. При неполном имущественном страховании (если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости), страхование осуществляется «по первому риску». Предусмотренное ст. 949 Гражданского кодекса Российской Федерации общее правило о возмещении при наступлении страхового случая лишь части понесенных убытков, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, в соответствии с настоящими требованиями **не применяется**. Выплата страхового возмещения при неполном имущественном страховании, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.3. настоящих Требований, производится в полном объеме понесенного ущерб, но не выше страховой суммы.

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

- молодняк с/х животных на выращивании и откорме, за исключением племенного поголовья;
- поголовье птицы;
- запасы рыбы, за исключением племенной рыбы;
- прочие водные биоресурсы;
- готовая продукция, сырье и т.д.

3.4. Лимиты страховой ответственности на ограниченное количество страховых случаев или страховых рисков, уровни страхового покрытия и другие параметры договоров страхования, дополнительно ограничивающие в рамках страховых сумм предельные размеры страховых выплат, не устанавливаются.

3.5. Параметры заключаемых договоров страхования имущества (в том числе при страховании урожая - принимаемая на страхование урожайность, страховая стоимость, страховая сумма и т.д.) должны при заключении договоров устанавливаться с учетом текущего состояния принимаемого на страхование имущества и событий, состоявшихся до заключения договора и/или существующих на момент его заключения.

События, связанные с возможным негативным воздействием на урожайность сельскохозяйственных культур и произошедшие до заключения договора страхования или существующие на момент его заключения, могут снижать параметры принимаемой на страхование урожайности.

Соответственно, при расчете размера ущерба, причиненного в результате страхового случая, для целей определения суммы страхового возмещения не должен учитываться ущерб в результате воздействия на застрахованные сельскохозяйственные культуры событий, происшедших до заключения договора страхования, либо обстоятельств, существовавших на момент его заключения.

4. Страховая премия и порядок ее уплаты

4.1. Страховая премия по договорам страхования может уплачиваться как единовременно, так и в рассрочку в соответствии с графиком, установленным договором страхования, но не чаще, чем два платежа в год на условиях вступления договора страхования в силу не позднее даты первого взноса.

Страховая премия по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений подлежит **единовременной уплате**.

4.2. Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, страховщик обязан письменно уведомлять страхователя и Банка-выгодоприобретателя о просрочке уплаты страхователем очередного взноса страховой премии.

Уведомление от страховщика в адрес страхователя и Банка-выгодоприобретателя должно направляться до 18.00 часов по местному времени рабочего дня, следующего за предусмотренной договором страхования датой неисполненного платежа.

Уведомление должно содержать информацию о предоставленном страховщиком дополнительном периоде времени для внесения страхователем просроченного страхового взноса. Продолжительность дополнительного периода уплаты страхового взноса не может быть менее 30 (тридцать) календарных дней.

4.3. Договор страхования не должен автоматически прекращаться в связи с неуплатой Страхователем очередного взноса страховой премии в установленный договором страхования срок.

Страховщик не должен требовать расторжения договора страхования или расторгать его в одностороннем порядке в связи с неуплатой страхователем очередного взноса страховой премии в установленный договором страхования срок до окончания дополнительного периода уплаты страхового взноса.

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

5. Срок страхования

5.1. Страхование передаваемого Банку в залог имущества, жизни и здоровья заемщика (если страхование жизни и здоровья предусмотрено выбранной заемщиком программой кредитования) должно осуществляться непрерывно в течение всего срока кредитования до даты полного погашения (возврата) кредита (основного долга), предусмотренной кредитным договором или договором об открытии кредитной линии.

5.2. Срок действия договора страхования не может превышать одного года.

При кредитовании на срок свыше одного года договоры страхования заключаются на один год с обязательным их заключением заемщиками (залогодателями) на новый срок в течение всего срока действия кредитного договора.

5.3. В случае если окончательный срок погашения (возврата) кредита (основного долга) будет пролонгирован, должно быть обеспечено страхование на срок пролонгации кредитного договора или договора об открытии кредитной линии.

6. Страховые риски

6.1. Страховые риски по заключаемым договорам страхования определяются в соответствии с Перечнем страховых рисков для страхования заемщиков и залогодателей АО «Россельхозбанк» для каждого вида страхования (далее – перечень страховых рисков).

6.2. Необходимый состав страховых рисков для страхования конкретного имущества, принимаемого в залог по отдельной кредитной сделке, устанавливается Банком при принятии решения о выдаче кредита в соответствии с п. 6.1 Требований.

6.3. При страховании сельскохозяйственной техники и оборудования может применяться комбинированный договор страхования, включающий в себя различные перечни страховых рисков в отдельные периоды срока страхования.

На период хранения страхование техники может производиться по только рискам, характерным для стационарно расположенного имущества на определенной территории

хранения, а на период эксплуатации к имущественным рискам добавляются риски «авария» и «дорожно-транспортное происшествие».

Заемщик (страхователь), исходя из режима фактического использования техники, вправе самостоятельно определить продолжительность, начало и окончание соответствующих периодов страхования с учетом сезонного характера использования техники, которые фиксируются в договоре страхования.

Комбинированный договор страхования составляется на основании правил страхования имущества и правил страхования транспортных средств. На эти правила должна быть ссылка в договоре страхования, а текст правил вручен страхователю.

7. Территория страхования

7.1. По договорам страхования жизни и здоровья страховая защита должна предоставляться на территории Российской Федерации и за ее пределами, за исключением зон, официально объявленных зонами военных конфликтов

По договорам страхования автотранспортных средств, техники (на период ее эксплуатации) страховая защита должна предоставляться на территории Российской Федерации за исключением зон, официально объявленных зонами военных конфликтов.

7.2. По договору страхования сельскохозяйственных животных страховая защита должна предоставляться на территории мест закрытого содержания животных (стойла, загоны, хлева, коровники и т.п.) и их выпаса (если он производится).

8. Франшиза

8.1. Франшиза может быть выражена:

- абсолютном денежном выражении;
- в процентах от страховой суммы;
- в процентах от суммы ущерба по страховому случаю;
- в количестве голов животного (при страховании животных).

8.2. Не допускается применение временной франшизы.

8.3. Не должна устанавливаться франшиза по договорам:

- личного страхования;
- страхования автотранспортных средств.

8.4. Размер франшизы по договору страхования определяется с учетом вида застрахованного имущества, условий его содержания и эксплуатации, финансового состояния заемщика, степени кредитного и страхового риска по согласованию между страхователем, страховщиком и Банком.

8.5. Максимальное значение франшизы по договорам страхования урожая сельскохозяйственных культур – 5% от страховой суммы по застрахованной культуре вне зависимости от источника средств для уплаты страховой премии.

9. Урегулирование страховых случаев

9.1. Отсрочка производства страховщиком страховой выплаты в связи с уголовным расследованием допустима только если результаты этого расследования имеют определяющее значение для принятия решения о производстве выплаты или отказе в выплате и допустима до момента окончания или приостановления производства по уголовному делу (до события, которое наступит ранее).

Судебное разбирательство по каким-либо фактам, связанным со страховым событием, основанием для отсрочки производства страховой выплаты являться не может.

9.2. Основаниями для отказа в страховой выплате могут быть только обстоятельства, прямо предусмотренные действующим законодательством в качестве таких оснований.

Для отказа в страховой выплате страховщиком должна быть установлена прямая причинно-следственная связь между обстоятельством, положенным в обоснование отказа в страховой выплате и страховым событием.

9.3. При страховании урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений уменьшение размера подлежащего страховому возмещению ущерба в связи с воздействием на посевы (посадки) опасных природных явлений, не предусмотренных договором страхования в качестве страховых событий, возможно только, если данные события относятся к категории опасных агрометеорологических явлений в соответствии с Типовым перечнем опасных природных явлений, утв. приказом Росгидромета от 16.10.2008 N 387 (РД 52.88.699 – 2008) (далее – Типовой перечень).

9.4. По опасным природным явлениям, предусмотренным договором страхования урожая сельскохозяйственных культур, урожая многолетних насаждений, посадок многолетних насаждений, в качестве страховых событий, одним из критериев наступления которых в соответствии с Типовым перечнем является продолжительность периода их действия, страховое событие по договору страхования считается состоявшимся, если действие природного явления закончилось после вступления договора страхования в силу, независимо от даты начала опасного природного явления.

9.5. В течение срока действия кредитного договора (договора страхования) страхователь совместно со страховщиком обязаны с привлечением кредитного работника Банка проводить текущие проверки состояния посевов (посадок) сельскохозяйственных культур на застрахованных площадях (в том числе при наступлении страхового события, а также перед уборкой для определения биологической урожайности). Акты обследования должны подписываться наряду с представителями страховщика и страхователя также кредитным работником Банка.

10. Права и обязанности выгодоприобретателя по договору страхования

10.1. Внесение изменений в договор страхования (в том числе связанных с заменой выгодоприобретателя или изменением объема его прав на получение страховой выплаты) либо его досрочное прекращение производится с предварительным письменным уведомлением Страховщиком Банка, как выгодоприобретателя, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в договор страхования (прекращения договора страхования).

10.2. Договоры страхования должны предусматривать, в том числе, следующие условия обеспечения прав и интересов выгодоприобретателя.

10.2.1. Страховщик обязан информировать выгодоприобретателя в письменном виде:

- о наступлении событий, на случай которых производилось страхование по договору страхования, не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего уведомления от страхователя;

- обо всех нарушениях страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, которые могут служить основанием для непризнания страхового события страховым случаем или полного/частичного отказа страховщика в страховой выплате при наступлении предусмотренного договором страхования страхового случая, в течение одного рабочего дня, следующего за датой получения данной информации;

- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя путем направления копии уведомления Банку в течение 1-го рабочего дня с даты поступления информации, но в любом случае до внесения изменений в договор (полис) страхования;

- о предстоящем изменении или досрочном прекращении договора страхования путем направления соответствующего письменного уведомления Банку-

выгодоприобретателю не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в договор страхования (прекращения договора страхования).

10.2.2. При наступлении страховых случаев, связанных с гибелью, утратой, хищением, повреждением застрахованного имущества, осмотр страховщиком имущества, которому причинен ущерб, и места события производится с обязательным участием представителя Банка-выгодоприобретателя.

10.3. При наступлении страхового случая дополнительно к предусмотренным Договором страхования условиям выплаты страхового возмещения:

Страховщик обязан письменно уведомить выгодоприобретателя о предстоящей страховой выплате по договору страхования не менее чем за семь рабочих дней до планируемой даты выплаты, но в любом случае – до составления страхового акта, с указанием предполагаемой суммы страховой выплаты.

Выгодоприобретатель, в свою очередь, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления о предстоящей страховой выплате направляет Страховщику информацию о наличии (отсутствии) задолженности заемщика перед выгодоприобретателем по кредитному договору/договору об открытии кредитной линии, а также, при ее наличии, о сумме задолженности на текущую дату (дату составления Банком уведомления). Дата, по состоянию на которую определяется сумма задолженности, указывается в уведомлении.

Получение страховщиком от выгодоприобретателя уведомления о наличии и размере задолженности заемщика расценивается сторонами договора страхования как поручение страхователя страховщику произвести страховую выплату в пределах указанной задолженности непосредственно выгодоприобретателю. На основании такого уведомления страховщик в установленные договором страхования сроки перечисляет страховую выплату в пределах указанной задолженности непосредственно выгодоприобретателю.

Оригинал либо заверенная страховщиком копия страхового акта предоставляются страховщиком в Банк в течение 3 рабочих дней с момента производства страховой выплаты.

Банк в случаях, предусмотренных его внутренними документами, в направляемой страховщику в соответствии с настоящим пунктом информации может также сообщить о своем отказе от получения страхового возмещения по факту повреждения застрахованного автотранспортного средства физического лица. Информация, содержащая отказ в получении страхового возмещения, может быть направлена Банком только до составления страховщиком страхового акта, который должен учитывать полученную от Банка информацию.

В случаях отказа Банка от получения страхового возмещения страховая выплата производится перечислением суммы страхового возмещения непосредственно страхователю или на счет третьего лица, если такая форма страховой выплаты предусмотрена договором страхования.

