

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол № 03/2018
внеочередного общего собрания членов
НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум»
от 15 июня 2018 г.



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ЗАЕМЩИКОВ**

I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия страхования, в соответствии с которыми Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «Страховой Дом «Платинум» (в дальнейшем - Страховщик) заключает договоры страхования финансовых рисков заемщиков.

1.2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

Договор страхования – договор, по которому одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор - (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события ущерб (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками случайности и вероятности, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Страховой случай – совершившееся событие (реализованный страховой риск), предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в порядке и в сроки, определенные договором страхования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой одномоментно или в рассрочку, в соответствии с условиями договора страхования.

Срок действия договора страхования – период времени, в течение которого договор страхования является обязательным для исполнения сторонами.

Срок действия страхования - установленный договором срок, в течение которого наступление страхового случая влечет за собой обязательства Страховщика по страховой выплате

Начало ответственности страховщика (начало действия страхования) – момент времени, установленный в договоре страхования, начиная с которого произошедшее событие, предусмотренное договором страхования (страховой случай), влечет за собой возникновение обязанности страховщика осуществить страховую выплату.

Территория страхования - указанная в договоре страхования территория, на наступление страхового случая в пределах которой распространяется страхование.

Франшиза – установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик не возмещает Страхователю убытки, вызванные страховым случаем.

Безусловная франшиза – условие договора страхования о порядке применения франшизы, согласно которому при наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом суммы франшизы.

Условная франшиза – условие договора страхования о порядке применения франшизы, согласно которому при наступлении страхового случая страховая выплата не производится, если сумма убытков меньше или равна суммы франшизы, и производится в полном объеме, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

Ущерб (вред) - уничтожение или умаление субъективного права или блага.

Убытки (расходы) – денежная оценка ущерба

Заемщик – сторона кредитного договора, которой банк или иная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) размере и на условиях, предусмотренных договором.

Недостаточность обеспечения кредита – превышение суммы неисполненных обязательств по кредитному договору, включая начисленные проценты за пользование кредитом, над рыночной стоимостью предметов залога и имущества, фактически полученного от поручителей (гарантов), возникшее при досрочном прекращении кредитного договора в связи с нарушением заемщиком срока, установленного для внесения очередного платежа по кредитному договору.

1.3. Понятия, не определенные в настоящих Правилах, употребляются в них в том смысле, в котором они определены действующим законодательством, глоссарием страховых терминов, используемых при проведении страховых операций, иными словарями терминов.

1.4. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил в соответствии с действующим законодательством.

II. Субъекты страхования

2.1. Субъектами страхования (участниками отношений по страхованию) в соответствии с настоящими Правилами являются:

- Страховщик;
- Страхователь;
- Выгодоприобретатель.

2.2. Страхователем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, может являться дееспособное физическое лицо, которое выступает заемщиком по кредитному договору.

По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, может быть застрахован риск только самого Страхователя. Договор страхования может быть заключен в пользу кредитора по кредитному договору (Выгодоприобретателя).

2.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

2.5. Страхователь вправе в течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по

договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

III. Объект страхования

3.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Правилами являются имущественные интересы Страхователя, связанные с компенсацией финансовых потерь при недостаточности обеспечения кредита, возникшей в результате случайных непредвиденных событий.

Конкретный кредитный договор, недостаточность обеспечения по которому застрахована, и кредитор по нему подлежат указанию в договоре страхования.

IV. Страховой риск. Страховой случай

4.1. На основании настоящих Правил заключаются договоры страхования на случай наступления следующего события (страхового риска):

Недостаточность обеспечения. Недостаточность обеспечения кредита, возникшая в результате случайных непредвиденных событий при нарушении Страхователем срока, установленного для внесения очередного платежа по кредитному договору, которое явилось следствием следующих событий:

- увольнение Страхователя по инициативе работодателя, за исключением случаев, предусмотренных ниже в составе исключений из объема страхового риска;
- сокращение заработной платы Страхователя;
- перевод Страхователя на другую работу, оплачиваемую в меньшем размере.

К случайным и непредвиденным событиям, результатом которых может являться недостаточность обеспечения кредита, признаваемая страховым риском, в частности, относятся:

- снижение рыночной стоимости предмета залога, которое не могло предполагаться Страхователем при заключении договора страхования;
- банкротство поручителя (гаранта).

В объем страхового риска не включаются следующие события:

- недостаточность обеспечения кредита, возникшая в результате увольнения Страхователя:
 - по соглашению сторон трудового договора (статья 78 Трудового кодекса РФ);
 - в связи с прекращением срочного трудового договора (статья 79 Трудового кодекса РФ);
 - по инициативе работника (статья 80 Трудового кодекса РФ);
 - в случае неоднократного неисполнения работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание, однократного грубого нарушения работником трудовых обязанностей; совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя, совершения работником, выполняющим воспитательные функции, аморального проступка, несовместимого с продолжением данной работы, принятия необоснованного решения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями и главным бухгалтером, повлекшего за собой нарушение сохранности имущества, неправомерное его использование или иной ущерб имуществу организации, однократного грубого нарушения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями своих трудовых обязанностей, представления работником работодателю подложных документов при заключении трудового договора (пункты 5-11 части первой статьи 81 Трудового кодекса РФ);
 - вследствие нарушения установленных федеральным законом правил заключения трудового договора (статья 84 Трудового кодекса РФ);

- недостаточность обеспечения кредита, возникшая в результате смерти или инвалидности Страхователя;
- недостаточность обеспечения кредита, вызванная продажей предмета залога по цене ниже рыночной стоимости;
- недостаточность обеспечения кредита, вызванная гибелью или повреждением предмета залога.

4.3. Страховым случаем признается событие, предусмотренное договором страхования из числа определенных в пункте 4.1 настоящих Правил, совершившееся в течение срока действия страхования.

V. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии

5.1. Страховая сумма определяется в договоре страхования как сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая. Страховая сумма не должна превышать общей суммы кредита и процентов по нему.

5.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы по каждому страховому риску (приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой тариф по страховому риску определяется умножением базового страхового тарифа на произведение поправочных коэффициентов с учетом обстоятельств, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Базовый страховой тариф соответствует страховому тарифу, подлежащему применению при отсутствии у Страховщика информации об обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Размер базового страхового тарифа приведен в приложении 1 к настоящим Правилам.

Перечень и значения поправочных коэффициентов приведены в приложении 1 к настоящим Правилам.

5.3. Страховая премия представляет собой произведение страхового тарифа по страховому риску на страховую сумму, указанную в договоре.

5.4. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок до 1 года, уплачивается единовременно, а при заключении договора на срок 1 год и более - единовременно или в рассрочку, причем вся сумма страховой премии должна быть уплачена не позднее половины срока действия страхования, если иное не установлено договором.

Несвоевременная уплата Страхователем очередного страхового взноса дает Страховщику право требовать от Страхователя уплаты процентов за пользование чужими деньгами за время просрочки (статья 395 Гражданского кодекса РФ).

5.5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, а страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

5.6. Размер дополнительной страховой премии, подлежащей уплате Страхователем в случае увеличения в течение срока действия страхования страховой суммы, продления срока действия страхования (пункт 7.10 настоящих Правил), либо при значительных изменениях в обстоятельствах, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (пункты 8.1-8.2 настоящих Правил), определяется по следующей формуле:

$$\Delta\Pi = \frac{(t_1 \cdot S_1 - t_0 \cdot S_0)}{100\%} \cdot \frac{D_1 - X}{D_0} \text{ где:}$$

$\Delta\Pi$ - дополнительная страховая премия;

D_0, D_1 - соответственно, прежний и измененный срок действия страхования в календарных днях ($D_1 \geq D_0$);

S_0, S_1 - соответственно, прежняя и измененная страховая сумма в рублях ($S_1 \geq S_0$);

t_0, t_1 - соответственно, прежний и измененный страховой тариф в связи с увеличением вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в расчете на прежний срок действия страхования D_0 в процентах от страховой суммы ($t_1 \geq t_0$);

X - количество календарных дней, прошедших с начала срока действия страхования до дня, предшествующего дню, с которого к отношениям сторон применяются соответствующие измененные условия договора страхования.

Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию, определенную настоящим пунктом, единовременно.

VI. Франшиза

6.1. Договором страхования может быть предусмотрена безусловная или условная франшиза.

В случае безусловной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом суммы франшизы.

В случае условной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата не производится, если сумма убытков меньше или равна суммы франшизы, и производится в полном объеме, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

6.2. Размер франшизы устанавливается в процентах от страховой суммы.

6.3. Размер франшизы в договоре определяется по соглашению сторон путем выбора из вариантов значений, предусмотренных приложением 1 к настоящим Правилам.

6.4. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не установлено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

VII. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя о заключении договора страхования.

Образец заявления о заключении договора страхования приведен в приложении 2 к настоящим Правилам.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику в заявлении известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

К указанным обстоятельствам относятся обстоятельства, перечисленные в образце заявления (приложение 2 к настоящим Правилам).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса РФ: возврат Страховщику суммы страхового возмещения, возмещение ему причиненного реального ущерба, обращение уплаченной Страхователем страховой премии (страховых взносов) в доход Российской Федерации.

7.3. При заключении договора страхования Страховщик вправе получить копию кредитного договора со всеми приложениями, копии договоров залога, поручительства, банковской гарантии и иных договоров, которыми обеспечивается исполнение обязательств Страхователя

по кредитному договору. Указанные действия совершаются Страховщиком в течение срока, установленного пунктом 7.4 настоящих Правил.

7.4. Страховщик принимает решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в течение 7 рабочих дней с момента получения заявления. О принятом решении Страховщик немедленно уведомляет об этом лицо, подавшее заявление о заключении договора страхования. Если Страховщик согласен заключить договор страхования, он одновременно с уведомлением направляет проект договора страхования, в котором содержатся все предлагаемые Страховщиком условия.

7.5. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами. Образец договора страхования приведен в приложении 3 к настоящим Правилам.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение о существенных условиях договора:

- о застрахованном имущественном интересе;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

7.6. Договор страхования заключается на условиях, содержащихся в настоящих Правилах. В тексте договора должно быть прямо указано на применение настоящих Правил, и сами Правила должны быть приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении договора настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре.

7.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, началом действия страхования является 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии на расчетный счет или в кассу Страховщика.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, сроком действия страхования является 1 год.

7.9. По истечении 3 рабочих дней с начала действия страхования Страховщик по запросу Страхователя вручает ему страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования. В страховом полисе должны быть указаны все существенные условия заключенного договора страхования. Получение страхового полиса удостоверяется распиской Страхователя в его получении, выполненной на экземпляре договора страхования, принадлежащем Страховщику.

Образец страхового полиса приведен в приложении 4 к настоящим Правилам.

7.10. Договор страхования может быть изменен по соглашению сторон с соблюдением условий, установленных настоящими Правилами. Новые условия договора страхования подлежат применению с момента, определенного соглашением сторон, а если этот момент не определен, то - с момента заключения такого соглашения. Если изменение условий договора страхования приводит к увеличению страховой суммы или продлению срока страхования, Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию в порядке, предусмотренном пунктом 5.6 настоящих Правил.

7.11. Договор страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

1) при возникновении объективных обстоятельств, влекущих прекращение договора страхования до наступления срока, на который он был заключен, а именно:

- прекращение кредитного договора, по которому заключен договор страхования, по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- признание Страхователя недееспособным или ограниченно дееспособным по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- осуществление Страховщиком страховой выплаты в размере страховой суммы;
- ликвидация Страхователя – юридического лица;
- смерть Страхователя – физического лица;

2) по соглашению сторон договора страхования;

3) при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 настоящего пункта;

4) по требованию Страховщика в следующих случаях:

- в случаях, предусмотренных пунктами 8.1 и 8.2 настоящих Правил;
- при существенном нарушении Страхователем условий договора (пункт 2 статьи 450 Гражданского кодекса РФ), в частности, при неуплате в срок большей части страховой премии;
- при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора (статья 451 Гражданского кодекса РФ), если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.13. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования он имеет право на возврат части уплаченной Страховщику страховой премии за вычетом:

- суммы нагрузки (расходов на ведение дела, отчислений в резерв предупредительных мероприятий и нормативной прибыли по страхованию, если они предусмотрены структурой тарифной ставки) в составе уплаченных страховых взносов;
- причитающейся Страховщику страховой нетто-премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;
- сумм страховых выплат;
- сумм заявленных, но не урегулированных убытков.

Расчет части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, производится по следующей формуле:

$$P^- = V - V \cdot f - P \cdot (1 - f) \cdot \frac{X}{D} - L - U, \text{ где:}$$

P^- – подлежащая возврату часть уплаченной страховой премии;

V – уплаченная к моменту отказа страховая премия (страховые взносы);

P – начисленная страховая премия по договору страхования;

D – срок действия страхования в календарных днях;

X – количество календарных дней, прошедших с начала срока действия страхования до дня, предшествующего дню отказа от договора страхования;

f – уровень нагрузки в структуре тарифной ставки в процентах от страховой премии;

L – суммы произведённых страховых выплат по договору страхования к моменту отказа;

U – суммы заявленных, но не урегулированных убытков по договору страхования к моменту отказа.

Если часть уплаченной страховой премии, подлежащая возврату Страхователю при его отказе от договора страхования, в результате расчета принимает отрицательное значение, она принимается равной нулю.

VIII. Изменение степени риска

8.1. В течение срока действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

К обстоятельствам, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, относятся обстоятельства, указанные в пункте 7.2 настоящих Правил. Всекие изменения в этих обстоятельствах признаются значительными.

При неисполнении Страхователем предусмотренной в абзаце первом настоящего пункта обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, если только обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, уже не отпали.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1. настоящих правил, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии за оставшийся срок действия страхования с момента уведомления в порядке, предусмотренном пунктом 5.6 настоящих Правил. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

IX. Права и обязанности сторон

9.1. Страховщик обязан:

- вручить Страхователю страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования, в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил;
- в случае утраты Страхователем страхового полиса оформить ему дубликат;
- в срок, указанный в пункте 10.5 настоящих Правил, принять решение о признании события страховым случаем либо решение об отказе в страховой выплате, оформить его и довести до сведения Страхователя;
- при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в срок и в размере, определяемые в соответствии с разделом X настоящих Правил;
- не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении, а также ставшую ему известной коммерческую, техническую, финансовую и иную информацию. Передача указанной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение может осуществляться лишь с предварительного согласия Страхователя, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.2. Страховщик имеет право:

- при заключении договора страхования изучить соответствующую документацию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. После вступления договора в силу проводить обследования и контрольно-профилактические мероприятия, результаты которых доводить до сведения Страхователя в письменной форме;
- при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса в соответствии с пунктом 5.5 настоящих Правил;
- потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в названном пункте;
- при заключении договора страхования ознакомиться с обстоятельствами, указанными в пункте 7.3 настоящих Правил;
- при заключении договора страхования на основании заявления Страхователя и других известных ему сведений принимать решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в соответствии с пунктом 7.4 настоящих Правил;
- при получении уведомления об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1 настоящих Правил потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Правил;

- требовать досрочного прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктом 4 пункта 7.11 настоящих Правил;
- получить часть страховой премии при досрочном прекращении договора страхования в соответствии с пунктом 7.12 настоящих Правил;
- письменно уведомив Страхователя, отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных пунктом 10.6 настоящих Правил;
- отказать в выплате страхового возмещения (не производить выплату страхового возмещения в связи с освобождением от нее) по основаниям и в случаях, предусмотренных разделом X настоящих Правил;

9.3. Страхователь обязан:

- при заключении договора страхования сообщить известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил;
- уплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные договором страхования;
- в течение срока действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших известными Страхователю значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил;
- после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, уведомить о его наступлении Страховщика в соответствии с пунктом 10.1 настоящих Правил;
- при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в соответствии с пунктом 10.3 настоящих Правил;
- при получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования в соответствии с пунктом 11.2 настоящих Правил;
- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.4. Страхователь имеет право:

- отказаться от договора страхования во всякое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 пункта 7.11 настоящих Правил;
- ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила страхования.

X. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая. Порядок определения суммы убытка и размера страховой выплаты

10.1. Страхователь незамедлительно после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан уведомить о его наступлении Страховщика или его представителя, указанного в договоре страхования.

Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Страхователь (Выгодоприобретатель) также обязан незамедлительно извещать Страховщика обо всех известных ему требованиях, предъявленных в связи с наступившим страховым случаем, или о начатом судебном разбирательстве, представить Страховщику данные о третьих лицах, все сведения и документы, необходимые для установления причин и последствий наступления страхового случая, определения размера убытка.

10.2. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

10.3. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) подает Страховщику заявление о наступлении страхового случая (приложение 5 к настоящим Правилам), к которому прилагает следующие документы:

10.3.1. Документы, необходимые для установления факта наступления страхового случая, его причины и размера ущерба (подлинники либо заверенные заявителем копии с предъявлением подлинников):

- уведомление кредитора о досрочном прекращении кредитного договора;
- требование кредитора об уплате суммы долга;
- кредитный договор;
- все договоры залога, поручительства, банковской гарантии и иные договоры, заключенные для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- подписанная кредитором опись переданных в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору предметов залога и имущества, полученного от поручителей (гарантов), с указанием их стоимости;
- приказы об увольнении Страхователя, его переводе на другую работу, установлении пониженной заработной платы Страхователю;
- справка из службы занятости населения о постановке на регистрационный учет в целях поиска подходящей работы не менее чем за один месяц до момента представления заявления.

10.4. Страховщик в течение 20 рабочих дней с момента получения заявления, указанного в пункте 10.4 настоящих Правил:

- принимает решение о признании события страховым случаем и утверждает акт о страховом случае, либо принимает решение об отказе в страховой выплате и составляет уведомление об отказе в страховой выплате, в котором приводит основания отказа.
- направляет один экземпляр акта о страховом случае либо уведомление об отказе в страховой выплате лицу, подавшему заявление о наступлении страхового случая.

10.6. Страховщик вправе, письменно уведомив Страхователя, отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения в следующих случаях:

10.6.1. До полного выяснения обстоятельств причинения ущерба, если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечении независимых экспертов или судебного разбирательства, - не более чем на 5 рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и затребованных документов;

10.6.2. До вынесения судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации, - не более чем на 5 рабочих дней с момента вступления в законную силу соответствующего решения суда.

10.7. Выплата страхового возмещения Страхователю производится в срок не позднее 7 рабочих дней с момента утверждения акта о страховом случае

10.8. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю убытки, причиненные страховым случаем, в пределах страховой суммы.

10.9. Размер убытков определяется Страховщиком в виде положительной разницы между суммой основного долга по кредитному договору и начисленных к моменту расторжения процентов за пользование кредита, с одной стороны, и рыночной стоимостью предметов залога и имущества, фактически полученного от поручителей (гарантов), с другой стороны.

Денежные средства, полученные от поручителей (гарантов), учитываются по нарицательной стоимости. Для определения размера убытков Страховщик вправе использовать рыночную стоимость имущества, подтвержденную отчетом об оценке, который выполнен по заказу Страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

10.10. Страхователь вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях наиболее точного установления причин наступления страхового случая, а также размера возникших в связи с этим убытков. Независимая экспертиза проводится экспертом (экспертной комиссией), назначенным (назначенной) по согласованию сторон. Расходы по проведению независимой экспертизы несет Страхователь.

10.11. Страховая выплата по страховому случаю равна сумме убытков за вычетом из нее суммы франшизы, если она предусмотрена договором страхования, в соответствии с разделом VI настоящих Правил.

10.12. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.13. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой страховой выплаты, подлежащей оплате в соответствии с пунктом 10.11 настоящих Правил, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь о получении таких сумм обязан немедленно сообщить Страховщику.

10.14. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

10.14.1. при неисполнении в срок обязанности, предусмотренной пунктом 10.1 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.14.2. Если событие, о котором было заявлено Страховщику как о страховом случае, не является таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.15. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

10.15.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;

10.15.2. если убытки возникли вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

10.15.3. если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

10.15.4. если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

10.15.5. если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя; в этом случае Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

XI. Суброгация

11.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь обязан при получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования

XII. Порядок разрешения споров

12.1 Споры, связанные с заключением и исполнением договора страхования, разрешаются на основе переговоров между Страховщиком и Страхователем. При недостижении согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.