

**«УТВЕРЖДЕНО»**

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



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
РИСКА НЕВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМОВ**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным Законом Российской Федерации «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным Законом Российской Федерации «О кредитной кооперации», Федеральным Законом Российской Федерации «О сельскохозяйственной кооперации», иными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и микрофинансовыми организациями (в дальнейшем по тексту – Страхователи) по поводу страхования риска невозврата микрозайма (в дальнейшем по тексту – займа) вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком условий договора микрозайма (в дальнейшем по тексту – договор займа) относительно возврата в установленный срок полученного им от Страхователя займа и процентов за пользование им.

1.2. Для целей страхования в соответствии с настоящими Правилами используются следующие основные понятия:

- **микрофинансовая деятельность** – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

- **микрофинансовая организация** – юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации; а также кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные кооперативы и другие юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких организаций и юридических лиц;

- **микрозаем** – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей;

- **договор микрозайма** – договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную законодательством Российской Федерации;

- **уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в сфере банковской деятельности, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации, выработке государственной политики, контролю и надзору в сфере микрофинансовой деятельности, определяемой Правительством Российской Федерации.

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

1.4. **Страховщик** – НКО «Потребительское общество взаимного страхования «Страховой Дом «Платинум» - осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком РФ 17 апреля 2018 г.

1.5. **Страхователь** – микрофинансовая организация: юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные кооперативы и другие юридические лица,

осуществляющие микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких организаций и юридических лиц.

1.6. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован риск невозврата займа самого Страхователя или риск займа клиента страхователя только в пользу Страхователя. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

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

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

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

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

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

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

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

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

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

При этом обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения в соответствии с договором страхования наступают, если невозврат займа и процентов за пользование им произошел по причине:

3.3.1. Банкротства заемщика, подтвержденного определением суда (арбитражного суда) о признании заемщика банкротом.

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

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

3.3.4. Смерти заемщика, являющегося физическим лицом, наступившей в период действия договора страхования вследствие несчастного случая или болезни.

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

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

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

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

3.4.2. Убытки Страхователя наступили в период действия договора займа и явились следствием невыполнения заемщиком своих обязательств перед Страхователем, установленных условиями договора займа.

3.4.3. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств заемщиком по возврату займа Страхователю произошло в период срока действия договора страхования.

3.4.4. Страхователь со своей стороны выполнил условия договора займа, а также предпринял все юридические действия по возврату предоставленного заемщику займа.

3.5. Обязательства Страховщика перед Страхователем в части возмещения убытков наступают по истечении срока (30 рабочих дней с момента наступления страхового события (уведомления Страховщика о данном событии), если иное не обусловлено сторонами в договоре страхования), предусмотренного в договоре страхования для урегулирования Страхователем претензии с заемщиком, и если принятые Страхователем меры не привели к исполнению заемщиком обязательств по возврату займа и процентов за пользование им.

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

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

3.6.2. Нарушения Страхователем требований законодательства Российской Федерации в части предоставления заемщику полной и достоверной информации о порядке и об условиях предоставления микрозайма, правах и обязанностях, связанных с получением займа; ознакомления с правилами предоставления микрозаймов, утвержденных Страхователем; изменения условий договора займа в одностороннем порядке.

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

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

3.6.5. Отказа Страхователя от принятия предложенного заемщиком исполнения условия договора между ними относительно возврата займа и процентов за пользование им, в сроки, обусловленные договором; не совершения Страхователем действий, предусмотренных законодательством или договором с заемщиком, до совершения которых заемщик не мог исполнять свои обязательства относительно возврата займа и процентов за пользование им.

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

3.7.1. Заем выдается в иностранной валюте.

3.7.2. Сумма обязательств заемщика перед Страхователем по договорам займов, в случае предоставления такого займа (займов), превысит один миллион рублей.

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

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

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

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

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

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем исходя из условий договора между Страхователем и заемщиком, размера займа и процентов за пользование им и не может превышать суммы, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

4.10. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается как условная и безусловная.

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

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

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ**

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

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

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

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

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

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

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

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

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая,

производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

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

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

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

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

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

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

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

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой (моментом) уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

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

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

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

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается<sup>1</sup> по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок

---

<sup>1</sup> Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон.

5.11. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением страхового риска производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

Дополнительное соглашение оформляется в письменном виде и является неотъемлемой частью договора страхования.

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

6.1. По соглашению сторон договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев или на один год.

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

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

- копию договора займа;
- копии документов о государственной регистрации, копию баланса на последнюю отчетную дату;
- выписку из государственного реестра микрофинансовых организаций;
- копию Правил предоставления микрозаймов, утвержденных Страхователем;
- копии договоров (контрактов), под которые предоставляются займы;
- копии справок (деклараций) о доходах физических лиц;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску и имеющие значение для оценки страхового риска, определяемые по соглашению сторон.

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

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

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование, основные условия кредитных договоров (срок действия кредитного договора, размер кредита и процентной ставки, сроки возврата, способы обеспечения исполнения обязательств,



целевое назначение кредита), сведения о кредитной истории Заемщика, а также определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (п.п.6.1. – 6.2. Приложения 3 к настоящим Правилам).

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

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

6.5.1. Об имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

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

6.5.3. О размере страховой суммы.

6.5.4. О сроке действия договора.

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

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

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

6.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

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

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

## **7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

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

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

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

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

7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

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

## 8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменения в сведениях, указанных в Заявлении на страхование, изменение условий договора займа (срока действия договора), размера займа и процентной ставки, целевого назначения и сроков погашения займа, условий о способах обеспечения исполнения обязательств); изменение местонахождения заемщика; нарушение заемщиком сроков погашения ссуды по причинам иным, чем страховой случай, а также иные обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (п.п.б.3. Приложения 3 к настоящим Правилам).

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Расчет дополнительной премии производится в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

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

8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 9.1. *Страховщик имеет право:*

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

9.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

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

9.1.4. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

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

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

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

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

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

**9.2. Страховщик обязан:**

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

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

9.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

9.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

9.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

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

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

**9.4. Страхователь имеет право:**

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

9.4.2. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

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

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

**9.5. Страхователь обязан:**

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

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

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

9.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

9.5.6. Предоставлять лицу, подавшему заявку на предоставление займа, полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления займа, о его правах и обязанностях, условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий сторонами, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, с нарушением условий договора займа.

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

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

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

9.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они 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.

Расходы по уменьшению убытков определяются на основании документов, предоставленных Страхователем: калькуляции (расчета) расходов, выполненных Страхователем; акта (заключения) независимого оценщика (эксперта); банковских платежных документов; решения суда (если оно имело место); счетов (квитанций) нотариусов, юридических фирм.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

9.6.3. Сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию по наступившему событию.

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

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

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

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

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

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

9.6.7. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного риска.

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

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

### **10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)**

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые Страхователь, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, неввозвращенные заемные средства с процентами за

пользование ими, а также неполученные доходы, которые Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

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

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

10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, суммы страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт), производит страховую выплату (отказывает в выплате) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

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

10.3.1. *При наступлении убытков в результате невозврата займа в связи с банкротством заемщика* – договор займа, переписка между Страхователем и заемщиком по поводу невозврата займа, копия решения суда (арбитражного суда) о признании заемщика банкротом, ликвидационный баланс заемщика, выписка из реестра требований кредиторов, расчет убытков, произведенный Страхователем, иные документы по соглашению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые определяются в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

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

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

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

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

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

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

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

10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов и информации в течение 10-ти рабочих дней, с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Приложение 6 к настоящим Правилам).

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

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

При этом убытки Страхователя включают в себя:

10.7.1. Сумму невозвращенного займа, предоставленного Страхователем заемщику по договору между ними.

10.7.2. Сумму процентов за пользование предоставленным Страхователем заемщику займа по договору между ними.

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

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

10.8. При наступлении страхового случая в результате банкротства заемщика, обязательства Страховщика по страховым выплатам наступают с момента вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда) о принудительной ликвидации должника и об открытии конкурсного производства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Основанием для страховой выплаты является внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника.

10.9. Размер процентов за пользование займом определяется на основании условий договора между Страхователем и заемщиком.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

- 11.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 11.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- 11.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 11.4.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованных заемных средств по распоряжению государственных органов.

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

11.5.1. Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

11.5.2. Страхователь получил возмещение в объеме стоимости застрахованного займа за счет других лиц или за счет реализации залога, или в ходе конкурсного производства.

11.5.3. Страхователь не подтвердил факт наступления страхового случая и размер убытков необходимыми документами.

11.5.4. Страхователь нарушил требования действующего законодательства в части предоставления заемщику займа, исполнения договора займа, предоставления информации о порядке и условиях предоставления займа, осуществления деятельности в качестве микрофинансовой организации.

11.6. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

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

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

12.1. К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за

убытки, возмещенные в результате страхования (условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно).

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

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

12.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы возмещения (или ее части).

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

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

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