

**Обязательные требования к страховым компаниям,
специализирующимся на видах страхования, относящимся
к страхованию иному, чем страхование жизни**

1. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг не менее 3-х лет.
2. Соблюдение страховой компанией норм законодательства Российской Федерации, а также требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными документами Центрального банка Российской Федерации на последнюю отчетную дату, в том числе:
 - нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, определенных в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
 - соответствия уставного капитала страховой компании нормативу, установленному в соответствии со статьей 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2017 №4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
 - требований Положения Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 03.09.2018 №4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)»;
 - правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
3. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более, а также предоставление номинальными и конечными собственниками (физическими лицами) согласий на обработку персональных данных.
4. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании:
 - 4.1. Отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании со стороны Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Центрального банка Российской Федерации в течение последнего отчетного года.
 - 4.2. Отсутствие случаев представления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных «Перечнем документов, представляемых страховыми компаниями» в течение последних двух лет.

4.3. Отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, контролирующих 25% и более в уставном капитале страховой компании, дочерних и/или материнских¹ структур, у конечного собственника, доля владения которого 25% и более в уставном капитале страховой компании, а также у аффилированных структур, в которых доля непосредственного владения конечного собственника страховой компании (на момент возникновения невыполненных обязательств) не менее 25% уставного капитала, невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией и/или указанными структурами.

4.4. Отсутствие у страховой компании и/или участников/акционеров, доля владения которых 25% и более в уставном капитале страховой компании, просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней на момент рассмотрения заявки и в течение всего периода нахождения в перечне страховых компаний.

4.5. Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10%).

4.6. Отсутствие судебных разбирательств между акционерами/участниками страховой компании с долей владения/участия в уставном капитале более 5%, по результатам которых возможно отчуждение имущества, стоимость которого составляет 25% уставного капитала и более.

4.7. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании, неснятой и непогашенной судимости².

4.8. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании судимости за совершение особо тяжких преступлений, а также преступлений в сфере экономики.

4.9. Отсутствие в составе руководителей и владельцев страховой компании лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации).

4.10. Отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, начиная с момента вынесения определения о принятии арбитражным судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, инициации процедуры отзыва лицензии.

4.11. Отсутствие аффилированных лиц контролирующих 20% и более в уставном капитале страховой компании, находящихся в стадии ликвидации (банкротства).

4.12. Отсутствие в отношении страховой компании исполнительных производств, общая сумма по которым составляет более 25% от собственного капитала страховой компании³.

4.13. Отсутствие выявленных со стороны страховой компании действий коррупционного характера в отношении Банка, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией, случаев нарушения страховой компанией сроков, предусмотренных договором и/или правилами страхования для принятия решения о признании/непризнании события страховым случаем и осуществления страховой выплаты, при получении определенного договором и/или правилами страхования пакета документов от страхователя/выгодоприобретателя, оформленного в соответствии с требованиями законодательства РФ, на срок свыше 15 (пятнадцати) календарных дней, а также случаев запроса со стороны страховой компании документов, не указанных в исчерпывающем перечне документов, предусмотренных правилами страхования⁴.

¹ В рамках настоящего требования под «материнской структурой» предполагается общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом.

² В случае снятия с осужденного судимости по решению суда, последнее представляется в Банк.

³ Общая сумма исполнительных производств устанавливается с помощью имеющихся доступных информационных ресурсов (например, СПАРК, Casebook и др.).

⁴ В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 г № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

4.14. Общая доля страховых премий, приходящихся на страхование высокорисковых видов (страхование наземных транспортных средств (кроме средств железнодорожного транспорта) и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, и добровольное медицинское страхование⁵), не должна превышать 75% общего объема страховых премий⁶.

4.15. Снижение объема собранных премий в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года не должно превышать 20%⁷.

4.16. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения, изложенным в **Приложении А**, по данным финансовой отчетности, представленной в соответствии с «Перечнем документов, представляемых страховыми компаниями».

4.17. Представление финансовой отчетности, указанной в пункте 2 «Перечня документов, представляемых страховыми компаниями», а также изменений в юридических документах, указанных в пункте 1 «Перечня документов, представляемых страховыми компаниями», либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании, для мониторинга соответствия компании обязательным требованиям Банка. Указанные документы, в соответствии с порядком оформления и представления, указанным в «Перечне документов, представляемых страховыми компаниями», должны быть представлены: за год в срок до 11 марта, за 1-й квартал – до 10 мая, за 1-е полугодие – до 1 августа, за 9 месяцев – до 1 ноября.

Все вышеуказанные требования должны соблюдаться на весь период нахождения страховой компании в перечне страховых компаний, отобранных для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога.

В случае нарушения страховой компанией сроков представления финансовой отчетности, или непредставления в течение месяца после установленной даты, полного комплекта документов для проведения мониторинга финансового состояния, данная страховая компания исключается из перечня страховых компаний, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога.

⁵ Добровольное медицинское страхование учитывается в случае, если доля по данному виду страхования составляет 20% и более от общего объема страховых брутто-премий.

⁶ Графа 3 раздела 1 отчета «Сведения о деятельности страховщика».

⁷ (стр.1.1 + стр.8.1) формы по ОКУД 0420126.

Показатели по оценке финансовой устойчивости

Показатели	Наименование показателя	Расчет показателя	Высокий уровень риска по показателю
1	2	3	4
К1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.51}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 ((стр.30 + стр.33) - (стр.9 + стр.11))}}$	Менее 0,3
К2	Уровень долговой нагрузки	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.40 - стр.30 - стр.33)}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.52}}$	Более 25%
К3	Уровень собственного капитала	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.51 - стр.17)}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.52}}$	Менее 20%
К4	Показатель убыточности	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2 + стр.9)} \times -1}{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)}}$	<p>При доле авто⁸ в портфеле менее 60% - показатель убыточности менее 10% и более 60%</p> <p>При доле авто⁸ в портфеле от 60% до 75% - показатель убыточности менее 10% и более 75%</p> <p>При доле ДМС от 20% и более, доля суммируется с долей авто⁸ - показатель убыточности менее 10% и более 75%</p>
К5	Показатель уровня расходов	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.10 + стр.12 + стр.13 + стр.23 + стр.27 + стр.28)} \times -1}{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)}}$	Более 45%
К6	Уровень покрытия страховых резервов нетто инвестиционными активами	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.16)}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 ((стр.30 + стр.33) - (стр.9 + стр.11))}}$	Менее 85%
К7	Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 стр.30}^9}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.51}^{10}}$	Менее 3%
К8	Общая рентабельность	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 стр.30}}{\text{Форма по ОКУД № 0420126 ((стр.1.1 + стр.22 + стр.24 + стр.4.2 + стр.5 + стр.8.1 + стр.10.2 + стр.12 + стр.27 + стр.28))}}$	Менее 3%

⁸ Под долей авто понимается доля, приходящаяся на страхование наземных транспортных средств (кроме средств железнодорожного транспорта) и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Рассчитывается как отношение суммы значений строк 132, 152, 157, 191 графы 3 раздела 1 формы ОКУД0420162 к общей сумме страховой брутто-премии (строка 100 графа 3 раздела 1 формы ОКУД0420162).

⁹ Стр.30 формы по ОКУД № 0420126 приводится в годовом исчислении.

¹⁰ Средняя величина за последние 4 отчетные даты.

К9	Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни)	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.11}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.33}}$	Менее 4% и более 50%
К10	Текущая платежеспособность	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)}}{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2 + стр.4 + стр.6 + стр.9 + стр.10 + стр.13 + стр.23 + стр.28)} \times -1}$	Менее 80%
К11	Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4)}^{11}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.52 - стр.9 - стр.11 - стр.51)}}$	Менее 0,75
К12	Комбинированный коэффициент убыточности	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2 - стр.3 + стр.4 + стр.9 + стр.10 + стр.23)} \times -1}{\text{Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1 + стр.8)}}$	Более 95%
К13	Показатель деловой активности - прирост активов за отчетный период	$\frac{\text{Форма по ОКУД № 0420125 (стр.23 графа 4 - стр.23 графа 5)}}{\text{Форма по ОКУД № 0420125 стр.23 графа 5}}$	Менее 3%

Анализ деятельности страховой компании производится за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения Аккредитации, в случае если отчетная дата на момент Аккредитации годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату).

В случае несоответствия финансового состояния страховой компании требованиям Банка по годовой отчетности, повторная проверка на соответствие проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода, за исключением случаев устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой компании указанным требованиям.

В случае если страховая компания не имеет рейтинга ни одного рейтингового агентства (рейтинговые классы, принимаемые Банком, указаны ниже), то допускается невыполнение 2 (двух), а при наличии рейтинга 3 (трех), из указанных выше показателей финансовой устойчивости в любой из анализируемых отчетных дат, за исключением показателя убыточности (К4), который должен выполняться на все отчетные даты (для специализированных¹² страховых компаний допускается невыполнение по нижней границе показателя К4, при условии, что сумма показателей К4 и К5 не превышает 75%).

Рейтинговые классы, принимаемые Банком. Страховая компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», RAEX(АО «Эксперт РА»), «АКРА»(АО). При этом присвоенный рейтинг финансовой устойчивости, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «ruA+» по классификации рейтингового агентства RAEX(АО «Эксперт РА»);
- «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА»(АО);
- «ru.A» по классификации рейтингового агентства «S&P Global Ratings»;
- «A.ru» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;
- «A+» по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings».

При наличии 2 (двух) и более рейтингов разных рейтинговых агентств Банком принимается последний присвоенный рейтинг.

В случае несоответствия страховой компании обязательным требованиям Банка по финансовой устойчивости (в соответствии с Приложением А), Банк может принять независимую гарантию юридических лиц - акционеров/участников страховой компании, участников Группы, куда

¹¹ За минусом сумм вкладов в уставные капиталы, дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами.

¹² К специализированным компаниям отнесены страховщики, у которых доля одного вида страхования в структуре страхового портфеля превышает 50% общего объема страховых премий (за исключением КАСКО и ОСАГО).

входит страховая компания, независимую гарантию прочих юридических лиц в качестве обеспечения исполнения всех принятых обязательств страховой компании по выплате страховых возмещений¹³, при наличии у Гаранта хотя бы одного из рейтингов рейтинговых агентств: «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», RAEX(АО «Эксперт РА»), «АКРА»(АО). При этом присвоенный рейтинг финансовой устойчивости, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «ruAA-» по классификации рейтингового агентства RAEX(АО «Эксперт РА»);
- «AA-(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА»(АО);
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «S&P Global Ratings»;
- «Ba1» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings».

Требования к условиям предоставления страховой услуги по страхованию имущества, являющегося предметом залога

Страховая компания должна обеспечить возможность заключения договоров страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам физических лиц, с учетом следующих условий:

1. В случае назначения по договорам страхования физических лиц выгодоприобретателем Банка, в договоре страхования указывается полное наименование, включая номер, почтовый адрес, адрес электронной почты в сети Интернет филиала (внутреннего структурного подразделения) Банка, выдавшего кредит или подразделения, осуществляющего централизованное сопровождение кредитов.

2. В договоре/полисе страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (застрахованное имущество находится в залоге у ПАО Сбербанк в обеспечение обязательств по кредитному договору № _____ от _____).

3. В случае отсутствия Соглашения о сотрудничестве между страховой компанией и Банком, порядок взаимодействия определяется трехсторонним соглашением между физическим лицом, страховой компанией и Банком, размещенным на сайте Банка.

4. Страховая компания должна представлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры страхования с клиентами Банка, в том числе доверенности и нотариально удостоверенные карточки с образцами подписей и отиска печати - по требованию Банка.

5. Аккредитованная страховая компания должна предоставлять в Банк на ежедневной основе (только в рабочие дни) в автоматизированном режиме с использованием электронного документооборота сведения о договорах страхования залогового имущества по ипотечным кредитам физических лиц, заключенных в пользу Банка, по форме реестра о заключенных договорах страхования по ипотечным кредитам физических лиц, а также (при наличии) о расторжении таких договоров (при этом дата расторжения договора в реестре указывается в столбце «Дата окончания договора»). Общий порядок взаимодействия аккредитованной страховой компании и Банка определяется Пользовательским соглашением.

6. Страховая компания должна информировать Банк (непосредственно филиал (внутреннее структурное подразделение) Банка, выдавший кредит или подразделение, осуществляющее централизованное сопровождение кредитов) в письменной форме:

- о принятии решения о не признании страхового события страховым случаем - в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;

- о намерении осуществить выплату страхового возмещения и о сумме страхового возмещения в случае, предусматривающем согласование с Банком порядка возмещения, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;

¹³ Независимая гарантия предоставляется банками, кредитными организациями, страховыми компаниями.

- о выплате страхового возмещения в случае, предусматривающем выплату страхового возмещения без предварительного согласования с Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выплаты;

- о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая – в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения страхователем условий договора страхования;

- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – направлением уведомления Банку в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления информации, до внесения изменений в договор страхования, на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹⁴, с обязательным указанием следующих реквизитов по договору страхования: Ф.И.О. заемщика, номера кредитного договора, номера страхового полиса, срока действия, страховой суммы, страховой премии, в случае страхования залога – адреса объекта недвижимости, места заключения (региона РФ), даты изменения выгодоприобретателя по договору;

- о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (указать кто является плательщиком) по договорам страхования, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента принятия такого решения;

- о досрочном прекращении договора страхования¹⁵ (в т.ч. по договорам, расторгнутым в связи с отказом страхователя от договора в Период охлаждения¹⁶) в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения, путем направления уведомления на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹⁴, с обязательным указанием следующих реквизитов по договору страхования: Ф.И.О. заемщика, номера кредитного договора, номера страхового полиса, срока действия, страховой суммы, страховой премии, в случае страхования залога – адреса объекта недвижимости, места заключения страхового полиса (региона РФ), даты расторжения /досрочного прекращения.

7. Договором страхования должно быть предусмотрено, что порядок возмещения убытков, описанный в абзаце первом статьи 949 Гражданского кодекса Российской Федерации, страховая компания и страхователь договорились не применять (в случае если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена ниже действительной стоимости имущества).

8. Страховая сумма на каждый год страхования по каждому объекту страхования устанавливается в размере оценочной стоимости объекта страхования на момент заключения договора страхования (уплаты очередного страхового взноса) или не менее остатка задолженности по кредиту (если сумма задолженности по кредиту без учета процентов, меньше оценочной стоимости объекта страхования).

9. Выплата страхового возмещения осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного уведомления Банка, в котором указан порядок выплаты страхового возмещения (уведомление направляется Банком не позднее 5-го рабочего дня с даты получения Банком извещения от страховой компании о принятом решении в отношении страхового случая).

10. Заключаемый договор страхования также должен предусматривать следующие условия:

- срок рассмотрения страхового события и подписания страхового акта (при наличии), в зависимости от даты получения заявления страхователя или выгодоприобретателя о наступлении страхового события;

- срок принятия решения о выплате суммы страхового возмещения, в зависимости от даты подписания страхового акта со стороны страховой компании, страхователя или выгодоприобретателя либо от даты получения страховой компанией необходимых документов / заявления страхователя;

¹⁴ Любая другая информация, несоответствующая теме уведомления, не обрабатывается. Отказ в обработке такого уведомления не направляется.

¹⁵ За исключением информации о договорах страхования, сведения по которым направляются в соответствии с п.5 требований Банка к условиям предоставления страховой услуги по договорам страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам физических лиц.

¹⁶ Период охлаждения – срок, установленный в соответствии с пунктом 1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

▪ срок осуществления страховой выплаты, в зависимости от даты принятия положительного решения о выплате суммы страхового возмещения;

▪ срок страхования, который определяется периодом времени, начиная со дня заключения договора страхования, а для пролонгации/возобновления – со дня следующего за днем окончания предыдущего договора страхования, и заканчивая последним днем срока действия договора страхования.

11. Заключаемый договор страхования автотранспортных средств должен предусматривать следующие условия:

11.1. Страхование транспортного средства осуществляется по рискам «хищение» и «Ущерб» в составе риска «Каско».

11.2. По договору страхования физических лиц выгодоприобретателем по риску «Ущерб» является страхователь/заемщик, по рискам «хищение» и «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС»¹⁷ - Банк (в части размера задолженности заемщика по кредитному договору).

11.3. Договором страхования (в страховом полисе) должно быть предусмотрено условие о страховании транспортного средства до его регистрации в органах ГИБДД, и выплате страхового возмещения в размере определенной договором страхования страховой суммы по рискам «хищение» и «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» с даты заключения договора страхования (страхового полиса).

11.4. Страховое возмещение по риску «Ущерб» производится страховой компанией на основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей (далее - СТОА). В случае если в каком-либо регионе присутствия Банка отсутствует СТОА, страхователь осуществляет ремонт по «калькуляции» с последующим уведомлением страховой компанией Банка о выплате страхового возмещения.

11.5. Возмещение по риску «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» производится в размере страховой суммы за вычетом износа транспортного средства, произошедшего за период действия договора/полиса страхования с передачей (с согласия страхователя) годных остатков застрахованного транспортного средства страховой компании.

11.6. Страховая сумма должна быть неагрегатной (неуменьшаемой).

11.7. Отсутствие ограничений по месту ночного хранения транспортного средства и отсутствие ограничений по территории страхования (Российская Федерация, без исключений).

11.8. Рассрочка оплаты страховой премии не допускается.

11.9. Срок действия договора/полиса страхования: при выдаче кредита - не менее года, при возобновлении страхования – не менее 3 месяцев.

11.10. Территория страхования - вся территория Российской Федерации.

11.11. Допускается применение франшизы (невозмещаемой части убытка). Размер франшизы по одной единице легкового автотранспортного средства не должен превышать следующих максимальных значений:

Вид имущества	Размер максимальной франшизы (% от страховой суммы)
Легковые автотранспортные средства: - стоимостью до 900 000 рублей (включительно) - стоимостью свыше 900 000 рублей	3%, но не более 15 000 рублей 2%, но не более 30 000 рублей

12. Заключаемый договор ипотечного страхования должен предусматривать следующие условия:

12.1. Выгодоприобретателем по договору страхования устанавливается:

¹⁷ В договоре/полисе страхования риски указываются в соответствии с терминологией, определенной правилами страхования страховой компании.

- Банк - в размере суммы задолженности по кредитному договору, а в случае уступки Банком прав по такому кредитному договору/передачи прав по закладной - лицо, которому осуществлена такая уступка прав по кредитному договору/передача прав по закладной;

- Страхователь - в части, превышающей сумму, подлежащую уплате кредитору по кредитному договору/владельцу закладной.

12.2. Опцию согласия/отказа Страхователя на обработку Страховщиком его персональных данных, указанных в форме реестра о заключенных договорах страхования по ипотечным кредитам физических лиц, в том числе представление персональных данных, включая информацию о заключенных, расторгнутых договорах страхования, по ипотечным кредитам в Банк.

12.3. Выплата страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества при сумме ущерба менее 50000 (пятьдесят тысяч) рублей осуществляется Страхователю без получения уведомления Банка по заявлению страхователя в страховую компанию, с последующим уведомлением страховой компанией Банка о выплате страхового возмещения.

12.4. Выплата страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества при сумме ущерба 50000 (пятьдесят тысяч) рублей и более осуществляется по письменному уведомлению Банка (в части размера задолженности страхователя (заемщика) по кредитному договору), в котором будет указан порядок выплаты страхового возмещения:

- при отсутствии фактов нарушения обязательств по кредитному договору и/или в случае, если сумма страхового возмещения составляет менее 70% стоимости застрахованного имущества, сумма страхового возмещения перечисляется страхователю по реквизитам, указанным в договоре страхования или по иным реквизитам, им указанным (в т.ч. в счет досрочного погашения задолженности заемщика/созаемщиков по кредитному договору);

- при наличии фактов нарушения обязательств по кредитному договору, и/или в случае, если сумма страхового возмещения составляет 70% и более стоимости застрахованного имущества, сумма страхового возмещения перечисляется в Банк для целей погашения задолженности заемщика по кредитному договору.

12.5. Отсутствие франшизы в договоре страхования.

12.6. Срок действия договора/полиса страхования - не менее года (за исключением случаев, когда срок до окончания действия кредитного договора составляет менее года) с возможностью последующей пролонгации договора страхования.

12.7. Рассрочка оплаты страховой премии не допускается.

12.8. При страховании земельного участка (по желанию заемщика) и расположенного на нем объекта недвижимости (жилой дом, квартира и т.п.) страховую сумму необходимо распределять в пропорции - соотношении стоимости земельного участка и объекта недвижимости к общей стоимости объектов, которая устанавливается в Отчете об оценке при кредитовании/передаче в залог объекта недвижимости. В случае если общая сумма кредита (на дату выдачи) не более 1 500 000 рублей или объект недвижимости гараж, при отсутствии отчета об Оценке пропорция устанавливается в соответствии с Договором купли-продажи.

13. При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), повреждения предмета ипотеки, страховая компания должна осуществлять страховую выплату в следующем размере:

- в случае повреждения имущества страховая компания выплачивает стоимость восстановления (стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению) данного имущества;

- в случае причинения страхователю убытков в результате действий, осуществляемых для спасения имущества (в т.ч. необходимых действий для тушения пожара и/или предупреждения его распространения), страховая компания выплачивает страховое возмещение в сумме разумных и целесообразных расходов страхователя, связанных с устранением последствий, вызванных возникновением указанных убытков;

- полной страховой суммы при полной гибели имущества¹⁸.

14. Требования к страхованию предмета ипотеки¹⁹.

Договором страхования имущества должны быть застрахованы конструктивные элементы (несущие или ненесущие стены, перегородки, двери, окна и т.д.) от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества (в зависимости от вида имущества), а именно:

- пожар (под пожаром понимается возникновение огня, в том числе, вне застрахованного Предмета ипотеки, по любой причине, кроме указанных в п.14, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания);

- удар молнии;
- взрыв бытового газа;
- взрыв паровых котлов;
- воздействие (утечки) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений;

- стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок, землетрясение), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди) и другие стихийные бедствия;

- выход подпочвенных вод, просадка и оседание грунтов;
- падение летательных объектов и/или их обломков и иных предметов;
- наезд транспортных средств;
- кража со взломом, грабеж, разбой;
- иные противоправные действия третьих лиц;

15. Исключением из страховой ответственности могут являться (если это доказано в установленном действующим законодательством РФ порядке):

- прямое или косвенное воздействие атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов;

- повреждение, уничтожение предмета ипотеки в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий;

- умысел страхователя/выгодоприобретателя;
- действия/бездействия страхователя, выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

- изъятие, конфискация, национализация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.

Страховая компания должна обеспечить возможность заключения договоров страхования/полисов имущества, оформленного в залог по обязательствам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и муниципальных образований перед Банком, с учетом следующих условий:

1. В договоре страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (застрахованное имущество находится в залоге у ПАО Сбербанк) с указанием реквизитов договора о предоставлении кредита/банковской гарантии и договора залога.

¹⁸ Под полной гибелью понимается повреждение имущества, стоимость устранения которого (стоимость восстановления) превышает страховую стоимость имущества

¹⁹ По желанию страхователя может быть застрахована отделка предмета ипотеки, а также внесены иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности страховщика.

2. По согласованию между Банком, страховой компанией и страхователем (являющимся залогодателем) или страхователем (являющимся лизингополучателем /арендатором /субарендатором) и залогодателем (являющимся лизингодателем /арендодателем), устанавливается «выгодоприобретатель» по договорам страхования имущества, оформленного в залог по обязательствам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и муниципальных образований перед Банком.

3. В случае отсутствия Соглашения о сотрудничестве между страховой компанией и Банком, порядок перечисления страхового возмещения определяется трехсторонним /четырёхсторонним соглашением между Банком, страховой компанией и страхователем (являющимся залогодателем) или страхователем (являющимся лизингополучателем /арендатором /субарендатором) и залогодателем (являющимся лизингодателем /арендодателем).

4. Выплата страхового возмещения осуществляется по письменному согласованию с Банком в конкретный день, определенный страховой компанией в соответствии с правилами страхования страховой компании, на который должен быть произведен расчет суммы возмещения (в пределах текущей и просроченной задолженности по кредитному договору), указываемой в уведомлении, полученном от Банка.

5. Страховая компания должна информировать Банк (непосредственно филиал (внутреннее структурное подразделение) Банка), выдавший кредит или подразделение, осуществляющее централизованное сопровождение кредитов) в письменной форме:

- о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование - не позднее следующего рабочего дня после получения указанного уведомления;
- о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая, либо о не признании страхового события страховым случаем – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, установленной договором страхования для принятия решения страховой компанией;
- о намерении выплатить страховое возмещение по договору страхования за 5 (пять) рабочих дней до даты выплаты;
- о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая - в течение одного рабочего дня, следующего за датой обнаружения нарушения условий договора страхования;
- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя - путем направления копии уведомления Банку в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в договор страхования;
- о любом событии, которое может привести к изменению плательщика страхового возмещения (с указанием нового плательщика) по договору страхования – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения;
- о досрочном прекращении договора страхования в течение 1 (одного) рабочего дня после прекращения.

6. Договором страхования должно быть предусмотрено, что порядок возмещения убытков, описанный в абзаце первом статьи 949 Гражданского кодекса Российской Федерации, страховая компания и страхователь договорились не применять (в случае если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена ниже действительной стоимости имущества).

7. Заключаемый договор страхования должен предусматривать:

- срок рассмотрения страхового события и подписания страхового акта (при наличии), в зависимости от даты получения заявления страхователя или выгодоприобретателя о наступлении страхового события;
- срок принятия решения о выплате суммы страхового возмещения, в зависимости от даты подписания страхового акта со стороны страховой компании, страхователя или выгодоприобретателя либо от даты получения страховой компанией необходимых документов /заявления страхователя;
- срок осуществления страховой выплаты, в зависимости от даты принятия положительного решения о выплате суммы страхового возмещения;

▪ перечень рисков должен включать все риски, указанные в кредитном договоре, заключаемом Банком с заемщиком²⁰.

²⁰ По желанию Страхователя/ Заемщика в добровольном порядке могут быть застрахованы иные риски, не уменьшающие объем страховой ответственности, в том числе страховая сумма может быть выше, чем установлена требованиями Банка к страховой сумме