

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 Министерства финансов Российской Федерации, Банка России 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;
 - соответствия уставного капитала страховой компании нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями;
 - требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» со всеми изменениями и дополнениями;
 - правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 №51н.
3. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более.
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 Банка России и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Банка России в течение последнего отчетного года.
 - 4.2. Отсутствие случаев предоставления страховой компанией в ПАО Сбербанк (далее – Банк) недостоверной информации и документов, предусмотренных «Перечнем документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога», в течение последних двух лет.
 - 4.3. Отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, контролирурующих 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.

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.

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 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 принятия 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 исполнительного производства о наложении ареста на имущество страховой компании стоимостью не менее 25% от уставного капитала.

4.13. Общая доля страховых премий, приходящихся на страхование высокорисковых видов (страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, и добровольное медицинское страхование³), не должна превышать 75% общего объема страховых премий.

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

4.15. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения, изложенным в **Приложении А**, по данным финансовой отчетности, предоставленной в соответствии с «Перечнем документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога».

4.16. Предоставление финансовой отчетности, указанной в пункте 2 «Перечня документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога», а также изменений в юридических документах, указанных в пункте 1 «Перечня документов, предоставляемых страховыми компаниями для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога», либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании, для мониторинга соответствия компании обязательным требованиям Банка. Копии документов с отметкой ФНС РФ, заверенные страховой компанией, а также на магнитном носителе или диске в формате xml, должны быть представлены за год и 1-й квартал в срок до 10 мая, за 2-й и 3-й квартал в срок до 10 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.

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

³ Добровольное медицинское страхование учитывается в случае, если доля по данному виду страхования составляет 20% и более от общего объема страховых премий.

Показатели по оценке финансовой устойчивости

Показатели	Наименование	Расчет показателей	Высокий уровень риска
1	2	3	4
К1	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	$\frac{\text{Форма №1 стр. 2100}}{\text{Форма №1 (стр.2210 + стр.2220) – Форма №1 (стр.1230 + стр.1240)}}$	Менее 0,3
К2	Уровень долговой нагрузки	$\frac{\text{Форма №1 стр.2200 – Форма №1 стр.2280 – стр.2210 – стр.2220}}{\text{Форма №1 стр.2000}}$	Более 25%
К3	Уровень собственного капитала	$\frac{\text{Форма №1 стр.2100 – Форма №1 стр.1110}}{\text{Форма №1 стр.2000}}$	Менее 20% и более 60%
К4	Показатель убыточности ⁴	$\frac{\text{Форма №2 (стр.1400 + стр.2200)} \times -1}{\text{Форма №2 (стр.1100 + стр.2100)}}$	<p>При доле авто⁵ в портфеле менее 60% - показатель убыточности менее 10% и более 60%</p> <p>При доле авто⁵ 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 авто⁵ – показатель убыточности менее 10% и более 75%</p>
К5	Показатель уровня расходов	$\frac{\text{Форма №2 (стр.1600 + стр.1700 + стр.1800 + стр.2600 + стр.2910 + стр.2920 + стр.3100 + стр.3200 + стр.3300)} \times -1}{\text{Форма №2 (стр.1100 + стр.2100)}}$	Более 45%
К6	Уровень покрытия страховых резервов нетто инвестиционными активами	$\frac{\text{Форма №1 (стр.1130 + стр.1140 + стр.1270)}}{\text{Форма №1 (стр.2210 + стр.2220) – Форма №1 (стр.1230 + стр.1240)}}$	Менее 85%
К7	Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Форма №2 стр.3400}^6}{\text{Форма №1 стр.2100}^7}$	Менее 1%
К8	Общая рентабельность	$\frac{\text{Форма №2 стр.3400}}{\text{Форма №2 ((стр.1110 + стр.1200 + стр.1630 + стр.1700 + стр.2110 + (стр.2700 – стр.2800) + стр.2910 + (стр.3200 – стр.3300) + стр.2630)}}$	Менее 3%

⁴ При наличии стоп-фактора по доле высокорисковых видов страхования (п. 4.13. требований) – показатель не рассчитывается

⁵ Под долей авто понимается доля, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

⁶ Стр.3400 Формы №2 приводится в годовом исчислении

⁷ Средняя величина за последние 4 отчетные даты

К9	Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни)	$\frac{\text{Форма №1 стр.1240}}{\text{Форма №1 стр.2220}}$	Менее 4% и более 50%
К10	Текущая платежеспособность	$\frac{\text{Форма №2 (стр.1100 + стр.2100)} \times -1}{\text{Форма №2 (стр.1400 + стр.2200 + стр.1600 + стр.1800 + стр.2600 + стр.2920 + стр.3100 + стр.3300)}}$	Менее 80%
К11	Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{П.3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу}^8 + \text{Форма №1 стр.1270}}{\text{Форма №1 (стр.2000 - стр.2280 - стр.2100 - стр.1230 - стр.1240 + стр.1260)}}$	Менее 0,75
К12	Комбинированный коэффициент убыточности	$\frac{\text{Форма №2 (стр.1400 + стр.2200 - стр.1500 + стр.1600 + стр.2600 + стр.3100)} \times -1}{\text{Форма №2 (стр.1100 + стр.2100)}}$	Более 95%
К13	Показатель деловой активности - прирост активов за отчетный период	$\frac{(\text{Форма №1 стр.1000 кол.4} - \text{Форма №1 стр.1000 кол.5})}{\text{Форма №1 стр.1000 кол.5}}$	Менее 3%

Пересмотр финансового состояния страховой компании происходит два раза в год по ежеквартальной отчетности (в первый раз – за год и 1-й квартал, во второй раз – за 2-й и 3-й квартал). Отчетность предоставляется в Банк за год и 1-й квартал в срок до 10 мая, за 2-й и 3-й квартал в срок до 10 ноября.

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.

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 отчетных дат, за исключением показателя убыточности (К4), который должен выполняться на все отчетные даты.

Страховая компания (либо ее основной акционер, являющийся страховой компанией и несущий ответственность по ее обязательствам) имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «Стэндрд энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «А+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «ru.A» по классификации рейтингового агентства «Стэндрд энд Пурс»;
- «A.ru» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «А+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «AA-» по классификации рейтингового агентства «Национальное рейтинговое агентство»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

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

⁸ «финансовые вложения всего» - «вклады в уставные капиталы» - «вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами» стр.3101+стр.3102+стр.3103+стр.3104+стр.3105+стр.3106+стр.3108+стр.3109+стр.3110+стр.3111+стр.3112+стр.3113-стр.3199,

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 входит страховая компания, независимую гарантию прочих юридических лиц в качестве обеспечения исполнения всех принятых обязательств страховой компании по выплате страховых возмещений⁹, при наличии у Гаранта хотя бы одного из рейтингов рейтинговых агентств: «Стэндард энд Пурс», «Фитч Инк», «Мудис Инвестор Сервис», «Эксперт Ра», «Национальное рейтинговое агентство», «АКРА». При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «А++» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Стэндард энд Пурс»;
- «Ba1» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвестор Сервис»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Фитч Инк»;
- «AAA» по классификации рейтингового агентства «Национальное рейтинговое агентство»;
- «BBB(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА».

Требования к условиям предоставления страховой услуги

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 (далее - Залогодержатель) на основании договора залога № _____ от _____, заключенного со страхователем (Залогодатель по договору о залоге) 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 предоставлять 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 оттиска печати - по требованию 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 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;
- о выплате страхового возмещения в случае, предусматривающем выплату страхового возмещения без предварительного согласования с Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выплаты;

⁹ Независимая гарантия предоставляется банками, кредитными организациями, страховыми компаниями

- 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.ru¹⁰, 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 страхования (в т.ч. по договорам, расторгнутым в связи с отказом страхователя от договора в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем его заключения) в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения, путем направления уведомления на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹⁰, 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.

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. 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).

8. 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).

9. 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;

- 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.

¹⁰ Любая другая информация, несоответствующая теме уведомления, не обрабатывается. Отказ в обработке такого уведомления не направляется.

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

10.1. Страхование транспортного средства осуществляется по рискам «Хищение» и «Ущерб» в составе риска «Каско».

10.2. По договору страхования физических лиц выгодоприобретателем по риску «Ущерб» является страхователь/заемщик, по рискам «Хищение» и «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС»¹¹ - Банк (в части размера задолженности заемщика по кредитному договору).

10.3. 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).

10.4. 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.

10.5. 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.

10.6. Страховая сумма должна быть неагрегатной (неуменьшаемой).

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

10.8. Рассрочка оплаты страховой премии не допускается.

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

10.10. Территория страхования - вся территория Российской Федерации.

10.11. 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

11. Заключаемый договор ипотечного страхования должен предусматривать следующие условия:

11.1. Выгодоприобретателем по договору страхования устанавливается:

- 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.

¹¹ В договоре/полисе страхования риски указываются в соответствии с терминологией, определенной Правилами страхования страховой компании.

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. Отсутствие франшизы в договоре страхования.

11.5. 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. 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 имущества¹².

13. Требования к страхованию предмета ипотеки¹³.

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;

¹² Под полной гибелью понимается повреждение имущества, стоимость устранения которого (стоимость восстановления) превышает страховую стоимость имущества

¹³ По желанию страхователя может быть застрахована отделка предмета ипотеки, а также внесены иные положения, не уменьшающие объем страховой ответственности страховщика.

- 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;

14. Исключением из страховой ответственности могут являться (если это доказано в установленном действующем 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 и договора залога.

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 заемщиком.