

**«УТВЕРЖДЕНЫ»
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ ЧЛЕНОВ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ»
*Протокол №1/14 от «02» апреля 2014г.***

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
финансовых рисков невозврата займов
по случаю смерти заемщика**

**г.Камышин, Волгоградская область
2014г.**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	4
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	4
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.	4
5. СТРАХОВАЯ СУММА.	5
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.....	5
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	7
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	9
9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.....	9
10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ.	12
11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ).....	13
12. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	13
13. СУБРОГАЦИЯ.	13
14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.	14
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования финансовых рисков невозврата займов по случаю смерти заемщика (далее по тексту Правила) Некоммерческая организация «Национальное общество взаимного страхования» (НО «НОВС», далее по тексту – Страховщик) заключает договоры страхования финансовых рисков невозврата займов с юридическими лицами по случаю смерти заемщика.

1.2. Договоры страхования финансовых рисков невозврата займов по случаю смерти заемщика заключаются только с членами Некоммерческой организации «Национальное общество взаимного страхования» (далее – Договор страхования).

1.3. Предметом Договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, является обязательство Страховщика за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

Выгодоприобретателем по настоящим Правилам и договору страхования выступает Страхователь.

1.4. В настоящих Правилах указанные в данном пункте понятия и термины используются в следующем значении:

Страховая премия (страховые взносы) – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования.

Страховая выплата (страховое возмещение) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, застрахованному лицу, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Срок страхования – срок, в течение которого действует договор страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Договор займа – это договор, по которому одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) на определенных сторонами условиях.

Заемщик – физическое лицо, заключившее со Страхователем договор займа на условиях срочности, платности и возвратности.

1.5. По условиям настоящих Правил страхования действие договора страхования не распространяется на договора займов, заключенные Страхователем:

1) с Заемщиками, не достигшими 18-ти летнего возраста и с Заемщиками, возраст которых превысил 80 лет;

2) с Заемщиками, возраст которых превысил 70 лет, при этом размер займа составляет более 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей и договор займа заключен на срок более чем 36 месяцев;

3) с Заемщиками, признанными в установленном порядке недееспособным или ограниченно дееспособными;

4) с Заемщиками, имеющими на момент заключения договора займа инвалидность 1 группы.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Объектом страхования является не противоречащее действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов и не относящиеся к предпринимательской деятельности Страхователя, в связи с неисполнением Заемщиком своих обязательств по договору займа в случае смерти Заемщика.

2.2. По условиям настоящих Правил страхования, неисполнением Заемщиком своих обязательств по договору займа является наличие задолженности по оплате основной суммы займа и суммой процентов за пользование займом, рассчитанной за период с даты платежа, предшествующего наступлению страхового случая, до дня наступления страхового случая включительно, но не более чем за два месяца.

2.3. По условиям настоящих Правил страхования не подлежат страхованию проценты по займу, неустойка (штрафы, пени), начисляемые в соответствии с условиями договора займа, упущенная выгода.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого заключается Договор страхования.

3.2. Согласно настоящим Правилам страхования, страховым риском является риск возникновения убытков у Страхователя в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в результате смерти Заемщика по любой причине во время действия договора страхования, за исключением событий, указанных п.4.1 настоящих Правил.

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

3.4. В соответствии с настоящими Правилами страхования страховым случаем признается возникновение у Страхователя убытков в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в результате страхового события в виде смерти Заемщика в период действия договора страхования.

3.5. Дата наступления страхового случая определяется в соответствии с датой, указанной в свидетельстве о смерти Заемщика.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.

4.1. Страховым случаем не является возникновение убытков у Страхователя, финансовые риски которого застрахованы, в результате наступления следующих событий:

4.1.1. умышленных действий (бездействий) Страхователя, направленных на наступление страхового случая;

4.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.1.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.1.4. террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства и события.

4.2. Страховщик вправе согласовать со Страхователем дополнительный объем исключений из страхового покрытия в конкретном договоре страхования. При этом изменение объема исключений из страхового покрытия может повлечь за собой применение (по усмотрению Страховщика) поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам. Любое согласование дополнительного объема исключений из страхового покрытия допускаются по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

5. СТРАХОВАЯ СУММА.

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. При осуществлении страхования страховая сумма не может превышать действительную стоимость имущества (имущественных интересов) – страховую стоимость на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

5.3. Размер страховой суммы по договору страхования определяется исходя из денежной оценки обязательств Заемщика перед Страхователем по договору займа на момент заключения договора страхования, но не более 500000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.

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

5.5. Если страховая сумма установлена 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.

5.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования финансового риска, превысила страховую стоимость, договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит.

5.7. Если страховая премия согласно Договору 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.

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

5.9. Выплата страхового возмещения ни при каких условиях не может превысить величину страховой суммы, установленной договором страхования.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.

6.1. Страховая премия (страховой взнос) представляет собой плату за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Размер страховой премии (страхового взноса), рассчитывается

исходя из страховой суммы, тарифных ставок и срока страхования.

Страховая премия уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

6.2. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховщик обязан применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

Тарифные ставки устанавливаются на основе разработанных Страховщиком страховых тарифов с учетом конкретных условий страхования и характера страхового риска.

6.2. Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска с учетом таблицы факторов, указанных в Таблице тарифов (Приложение № 2).

6.3. Страховая премия (страховой взнос) подлежит уплате в срок и в порядке, предусмотренном Договором страхования. Стороны вправе согласовать рассрочку на уплату страховой премии (страховой взнос), указав это в Договоре страхования. Уплата страховой премии производится по безналичному расчету.

6.4. В случае неуплаты страховой премии или ее очередной части, если Договором страхования предусмотрена рассрочка по уплате страховой премии, в установленный Договором страхования срок, договор считается прекращенным, при этом ранее уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если в договоре не оговорено иное. В данном случае договор страхования прекращает своё действие автоматически и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю.

6.5. Если договор страхования заключается на срок менее 1 года, страховая премия (страховой взнос) уплачивается единовременным платежом в сроки и в порядке, предусмотренные Договором страхования согласно Таблице тарифов.

6.6. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается дата поступления денег на расчетный счет Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.7. В случае ошибочной или излишне перечисленной Страхователем страховой премии (страхового взноса) Страховщику, последний обязан вернуть Страхователю излишне перечисленную сумму страховой премии (страховых взносов) или зачесть в счёт предстоящих платежей по страховым взносам.

6.8. Одновременно с перечислением страховой премии (страхового взноса) Страхователь направляет Страховщику реестр договоров страхования, заверенный печатью Страхователя и подписанный уполномоченным должностным лицом. Сведения, содержащиеся в реестре, являются окончательными и не подлежат изменению, за исключением технических ошибок и опечаток.

6.9. В реестре указываются следующие сведения: номер договора страхования; дата заключения договора страхования; номер договора займа; ФИО Заемщика; страховая сумма; срок страхования; размер страховой премии (страхового взноса) и др. информация (Приложение № 7).

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ.

7.1. Договоры страхования финансовых рисков невозврата займов по случаю смерти заёмщика заключаются только с членами Некоммерческой организации «Национальное общество взаимного страхования» (Приложение № 6) отдельно по каждому договору займа.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (Приложение № 1), в котором указывается следующая информация:

- наименование, юридический адрес, номера телефонов и факса, адрес электронной почты, банковские реквизиты;
- номер и дата договора займа, в отношении которого заключается договор страхования;
- сведения по договору займа: сумма, срок и иные существенные условия по договору займа.

Существенными признаются обстоятельства, запрашиваемые Страховщиком в заявлении на страхование (Приложение № 1). Заявление является неотъемлемой частью заключённого договора страхования.

Страхователь несёт ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им при заключении Договора страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для заключения договора страхования Страхователь должен 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.

Существенные обстоятельства, о которых Страхователь должен сообщить Страховщику, при заключении договора страхования:

- Возраст Заемщика;
- Условия возврата основной суммы;
- Наличие задолженности Заемщика по иным договорам займов на дату подписания договора страхования;
- Инвалидность;
- Иные обстоятельства.

Страхователь обязан также письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных Страхователем в отношении договора займа с другими страховыми компаниями и обществами взаимного страхования с указанием их наименований, видов заключенных договоров и существенных условий этих договоров.

Если договор страхования заключён при отсутствии ответов страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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 страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством РФ, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь уже отпали.

7.3. Договор страхования заключается в письменной форме и действует в отношении указанного договора займа. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса (Приложение № 8). Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность договора

страхования (полиса).

7.4. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя, если в Договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении Договора страхования Правил страхования, удостоверяется записью в Договоре страхования.

7.5. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между нормами Договора страхования и настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения договора страхования.

7.6. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме.

7.7. При утрате страхователем Договора страхования в течение срока его действия, а также иных документов, выданных Страховщиком Страхователю, Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдаёт ему (его представителю) дубликат утраченного документа, в порядке и на условиях, установленных Страховщиком.

7.8. Срок, на который заключается договор страхования, определяется исходя из срока возврата основной суммы займа, установленного договором займа, заключенным между Страхователем и Заемщиком.

7.9. Договор страхования вступает в силу со дня его подписания и прекращает свое действие в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования, если договором не предусмотрено иное.

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

7.11. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, о его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

7.12. Договор страхования прекращается в случаях:

- 1) истечения срока, на который был заключен Договор страхования;
- 2) исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в полном объеме в соответствии с условиями Договора страхования;
- 3) неуплаты Страховщику страховой премии в срок и в размере, установленном Договором страхования, с письменным уведомлением Страхователя о намерении прекратить Договор страхования, если условиями Договора страхования не предусмотрены иные правовые последствия несвоевременной оплаты премии;
- 4) ликвидации Страховщика в установленном законом порядке и соблюдением установленных законом процедур;
- 5) отказа Страхователя от Договора страхования;
- 6) прекращения Страхователем членства в Обществе;
- 7) по соглашению Страховщика и Страхователя;
- 8) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.13. Договор страхования прекращается 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. В этом случае Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.14. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования, в том числе при

прекращении Страхователем членства в Обществе, уплаченная Страховщику страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.15. Страховая премия в отношении каждого Договора страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь срок страхования.

7.16. Расчетным периодом для уплаты страховой премии по Договорам страхования, заключенным в этом периоде, является календарный месяц. Страховая премия в течение календарного месяца накапливается Страхователем и уплачивается единовременно разовым платежом на расчетный счёт Страховщика не позднее 10-го числа месяца, следующего за расчетным.

7.17. Одновременно с перечислением страховой премии (страхового взноса) Страхователь направляет Страховщику оригинал реестра договоров страхования, заверенный печатью Страхователя и подписанный уполномоченным должностным лицом. Сведения, содержащиеся в реестре, являются окончательными и не подлежат изменению, за исключением технических ошибок и опечаток. К данному реестру прикладываются договоры страхования за данный период времени.

7.18. В реестре указываются следующие сведения: фамилия, имя, отчество заёмщика; номер договора займа; дата заключения договора займа; сумма выданного займа; срок, на который выдан займ; размер страховой премии и др. информация (Приложение № 7).

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.

8.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику ранее, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Уведомление Страховщика считается выполненным, если оно направлено Страхователем в письменной форме и на него получено письменное подтверждение от Страховщика.

К значительным изменениям относятся следующие обстоятельства:

- 1) внесение изменений и дополнений в договора займов (увеличение суммы займа, увеличение срока возврата займа, изменение порядка возврата основной суммы займа);
- 2) предоставление заемщику займа при наличии задолженности по ранее выданному займу, заключенному в период действия договора страхования.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. При увеличении степени риска дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с положениями, установленными Приложением № 3 к настоящим Правилам.

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

8.3. При неисполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных п.8.1. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.

9.1 Страховщик обязан:

- 1) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;

2) не разглашать сведения о Страхователе, его имущественном положении и о полученных от него документах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

3) принимать от Страхователя к рассмотрению заявления о любом убытке, имеющем отношение к страхованию по заключенному Договору страхования;

4) составить и подписать страховой акт (Приложение № 5 к Правилам страхования) либо известить Страхователя в письменной форме об отказе в страховой выплате с обоснованием причин отказа в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, если иное не предусмотрено договором страхования;

5) по случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести страховую выплату после подписания Страховщиком страхового акта в течение 10 (Десяти) рабочих дней, если договором страхования не предусмотрено иное. Днем выплаты считается дата списания средств со счета Страховщика в банке.

6) по требованиям Страхователей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и договорах страхования, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты.

9.2. Страховщик имеет право:

1) проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

2) проверять обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, в т.ч. путем направления запросов предприятиям, организациям и государственным органам, для установления факта наступления страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;

3) назначать или нанимать экспертов, специалистов для урегулирования убытков по наступившему событию;

4) проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причиненного убытка;

5) требовать уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска соразмерно такому увеличению;

6) отсрочить выплату страхового возмещения при отсутствии необходимых документов до момента их получения;

7) отсрочить выплату страхового возмещения на срок не более 45 календарных дней, если Страховщиком был направлен запрос в компетентные органы в соответствии с п. 9.2.2) настоящей статьи;

8) отказать Страхователю в страховой выплате:

а) если Страхователь не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных), если договором не предусмотрены другие сроки, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая;

б) если Страхователь в течение более чем 60-ти дней с того дня, когда узнал о событии, не предоставил Страховщику Заявление о наступлении страхового случая по установленной Страховщиком форме и все документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

в) если Страхователь имел возможность, но не представил в 60-дневный срок со дня, когда узнал о событии, документы и сведения, необходимые для установления

причин и характера страхового случая, или представил заведомо ложные доказательства.

9) потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате расследования будет установлено, что при принятии его на страхование или в период действия Договора страхования имело место сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений;

10) потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь не сообщил Страховщику об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не были известны и не должны были быть известны Страховщику;

11) осуществлять иные права, специально предусмотренные договором страхования и действующим законодательством.

9.3. Страхователь обязан:

1) уплачивать страховую премию в форме, размерах и в сроки, определенные настоящими Правилами страхования и Договором страхования;

2) сообщать Страховщику при заключении Договора страхования достоверную информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени страхового риска, согласно п. 7.2. настоящих Правил, а также о существенном изменении степени страхового риска, как это определено в разделе 8 Правил страхования;

3) выполнять условия настоящих Правил страхования и Договора страхования;

4) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных), если договором не предусмотрены другие сроки, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, сообщить Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения (факсом, электронной почтой, телеграммой, заказным письмом);

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы и были произведены для выполнения указаний Страховщика, компенсируются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) в срок, не позднее 60 дней, считая с того дня, когда Страхователь узнал о событии, предоставить Страховщику Заявление о наступлении страхового случая по установленной Страховщиком форме (Приложение № 4 к правилам страхования) и все документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка.

9.4. Страхователь имеет право:

1) ознакомиться с настоящими Правилами страхования и получить один экземпляр настоящих Правил;

2) получать информацию о финансовом положении Страховщика в соответствии с законом;

3) проверять соблюдение Страховщиком требований настоящих Правил страхования и условий Договора страхования;

4) заявлять Страховщику о любом убытке, имеющем отношение к страхованию по заключенному Договору страхования, и требовать от Страховщика рассмотрения заявлений о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения;

5) принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

б) На досрочное прекращение договора страхования.

9.5. Страхователь и Страховщик могут быть наделены и иными правами, а также нести и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ.

10.1. Страхователь обязан уведомить Страховщика о наступившем страховом случае любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения (факсом, электронной почтой, телеграммой, заказным письмом) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных), если договором не предусмотрены другие сроки, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая.

10.2. В срок не позднее 60-ти дней, считая с того дня, когда Страхователь узнал о событии, он обязан предоставить Страховщику Заявление о наступлении страхового случая по установленной Страховщиком форме (Приложение №4 к Правилам страхования) и все документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка.

10.3. Для получения страховой выплаты по факту наступления страхового события, предусмотренного в п.3.4. настоящих Правил страхования, Страховщику должны быть предоставлены следующие документы, заверенные печатью Страхователя:

10.3.1. заявление о наступлении страхового случая, по установленной Страховщиком форме (Приложение № 4);

10.3.2. документы, позволяющие определить фактическую оплату платежей по договору займа (график платежей и карточку заемщика);

10.3.3. копию договора займа и документ, подтверждающий факт получения заемщиком суммы займа;

10.3.4. справка о размере причиненного ущерба;

10.3.5. копия документа, удостоверяющего личность Заемщика;

10.3.6. копию свидетельства о смерти, выданного органом ЗАГСа;

10.3.7. копию предусмотренного законодательством документа, содержащего сведения о причине смерти Заемщика (медицинское свидетельство о смерти, справку о смерти, заключение судебно-медицинской экспертизы, решение суда по уголовному делу, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела и т.п.).

10.4. Стороны вправе согласовать в Договоре страхования и иные дополнительные документы, которые должны быть представлены Страховщику в обоснование заявленных требований о возмещении причиненного ущерба (вреда) и понесенных расходов.

10.5. В случае, если Страхователю стало известно о факте наступления страхового случая, однако по каким-либо причинам он не имеет возможности в срок не позднее 60-ти дней, считая с того дня, когда Страхователь узнал о событии представить указанные в пункте 10.3 настоящей статьи документы, Страхователь направляет заявление страхователя о наступлении страхового случая в упрощенной форме, внося в текст известную ему по страховому случаю информацию.

10.6. Установленный Страховщиком размер убытка и рассчитанное им страховое возмещение отражаются Страховщиком в страховом акте (Приложение № 5).

10.7. После получения всех документов, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней принимает решение о выплате либо об отказе. В случае принятия положительного решения Страховщик составляет Страховой акт по установленной форме (приложение № 5) и утверждает его. В случае принятия решения об отказе в страховой выплате, Страховщик в письменной форме извещает Страхователя об этом в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения.

10.8. При несогласии Страхователя с принятым по страховому случаю решением он вправе обжаловать его в Правлении Страховщика в течение двух месяцев с даты его принятия.

10.9. Все документально оформленные решения по страховому случаю направляются Страховщиком в адрес Страхователя по электронной почте (факсовым сообщением) и почтовым отправлением, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ).

11.1. Порядок определения размера страхового возмещения (страховой выплаты) включает расчет суммы выплаты страхового возмещения на основании Заявления о наступлении страхового случая и иных документов, полученных от Страхователя, компетентных и иных органов и организаций, заключений экспертов, специальных экспертных комиссий, судебных решений.

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования

11.2. Если Страхователь получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

О таких компенсациях Страхователь обязан сообщить Страховщику, в том числе в случаях, если такие компенсации будут получены им после получения страховой выплаты от Страховщика и/или после истечения срока действия договора страхования.

Страхователь обязан уведомить Страховщика в течение 10 рабочих дней с того момента, как ему стало известно обо всех таких суммах, и уплатить Страховщику в течение 10 рабочих дней причитающуюся ему сумму.

11.3. Порядок определения размера страхового возмещения:

11.3.1. При наступлении страхового случая в виде возникновения у Страхователя убытков в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в результате наступления страхового события в виде смерти Заемщика в период действия договора страхования, страховое возмещение определяется в размере непогашенной Заемщиком Страхователю на дату наступления страхового случая фактической задолженности по основной сумме займа и процентов за пользование займом за период с даты платежа, предшествующего наступлению страхового случая до дня наступления страхового случая включительно, но не более чем за два месяца.

12. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

12.1 Выплата страхового возмещения осуществляется единовременной страховой выплатой не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта.

12.2. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишаящее права Страхователя на получение страхового возмещения по Договору страхования, то Страхователь обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней вернуть Страховщику полученную сумму.

13. СУБРОГАЦИЯ.

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

13.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом,

ответственным за убытки.

13.3. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

13.4. 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 выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

14.1. Если стороны не достигают согласия в определении причин и размера убытка, то любая из сторон вправе потребовать назначения независимой экспертизы, предварительно оплатив ее стоимость за свой счет, а при сохранении разногласий передать исковое заявление в суд, решение которого является обязательным для осуществления Страховщиком страховой выплаты.

14.2. В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик полностью оплачивает данную экспертизу.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

14.3. Споры, вытекающие из Договора страхования, предварительно рассматриваются сторонами путем переговоров.

14.4. При невозможности достижения согласия рассмотрение спора передается в компетентный судебный орган.

14.5. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного законом.

14.6. Страховщик и Страхователь в конкретном Договоре страхования или группе Договоров страхования могут предусмотреть арбитражную или третейскую оговорку, а также специальные условия подсудности споров, вытекающих из Договоров страхования, в той мере, в какой это не противоречит закону, а также международному частному праву.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

15.1. Страховщик не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение его обязанностей по договору страхования, если оно возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

15.2. Все изменения и дополнения к Договору страхования, а также к сопровождающей его документации, составляются в письменной форме и подписываются Страхователем и Страховщиком.

15.3. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования производятся в письменной форме, способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения, и направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования.

15.4. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя или Страховщика Стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом.

Если Сторона Договора страхования не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.