

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 оттиска печати - по требованию Банка.

5. Аккредитованная страховая компания должна предоставлять в Банк на ежедневной основе (только в рабочие дни) в автоматизированном режиме с использованием ЭДО 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 непризнании 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;

- 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.ru¹, с обязательным указанием следующих реквизитов по договору страхования: Ф.И.О. заемщика, номера кредитного договора, номера страхового полиса, срока действия, страховой суммы,

¹ Любая другая информация, несоответствующая теме уведомления, не обрабатывается. Отказ в обработке такого уведомления не направляется.

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 страхования² (в т.ч. по договорам, расторгнутым в связи с отказом страхователя от договора в Период охлаждения³) в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения, путем направления уведомления на электронный адрес NSK-SRB@sberbank.ru¹, 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;

- 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»⁴ - Банк (в части размера задолженности заемщика по кредитному договору).

² 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.

³ Период охлаждения – срок, установленный в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

⁴ В договоре/полисе страхования риски указываются в соответствии с терминологией, определенной правилами страхования страховой компании.

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:

- 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 к Регламенту, 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 - соотношение 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 имущества⁵.

14. Требования к страхованию предмета ипотеки⁶.

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;

⁵ Под полной гибелью понимается повреждение имущества, стоимость устранения которого (стоимость восстановления) превышает страховую стоимость имущества.

⁶ 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;

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.

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 непризнании 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 заемщиком⁷.

[Объекты страхования и перечень обязательных к страхованию рисков \(для сегментов «Малый» и «Микро» бизнес\)](#)

[Объекты страхования и перечень обязательных к страхованию рисков \(для сегментов «Средний», «Крупный» и «Крупнейший» бизнес\) и допустимый список исключений по страхованию недвижимого имущества](#)

[Максимально допустимый размер франшизы по видам страхования](#)

[Дополнительно рекомендуемый к страхованию недвижимого имущества перечень рисков \(для сегментов «Средний», «Крупный» и «Крупнейший» бизнес\)](#)

⁷ 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