

С0 - Общедоступная информация

УТВЕРЖДЕН
приказом Председателя Правления
от 17 марта 2020 г. №218

**РЕГЛАМЕНТ
аккредитации страховых компаний при ипотечном кредитовании
ПАО РОСБАНК**

№ РЕГ-РБ-3691

версия 1.0

Информационный лист

| | |
|---|---|
| Область действия | Филиал ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом» |
| Сфера действия | Поддержка и обеспечение |
| Направления деятельности | Страхование |
| Уровень иерархии | Второй |
| Краткое содержание документа | Документ устанавливает порядок аккредитации страховых компаний при ипотечном кредитовании |
| Подразделение – владелец документа | Филиал ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом» |
| Подразделение – разработчик документа | Центр по работе с партнерами Филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом» |
| Дата введения в действия документа | По истечении 5 рабочих дней с даты утверждения |
| Дата окончания действия документа | Не определена |
| Ознакомление с нормативным документом | Электронное |
| Отмененные документы | Нет |
| Используемые типовые формы | Нет |
| Основные изменения, внесенные в последнюю версию документа | Нет |

| | |
|--|---|
| Соответствие нормативного документа Функциональной модели (ФМ) | |
| <i>(выберите один из вариантов путем проставления символа «X» в соответствующей графе)</i> | |
| X | Документ соответствует действующей версии ФМ |
| | Требуются изменения ФМ |

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 1.1. НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА | 4 |
| 1.2. РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ..... | 4 |
| 1.3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 5 |
| 2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ ФИЛИАЛОМ К СТРАХОВЫМ КОМПАНИЯМ | 6 |
| 3. ПРОЦЕДУРА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О СОТРУДНИЧЕСТВЕ СО СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ | 6 |
| 4. ПРОЦЕДУРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ И ФИЛИАЛОМ В РАМКАХ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ | 7 |
| 5. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ/ПРЕКРАЩЕНИЕ АККРЕДИТАЦИИ ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ | 8 |
| 6. ГАРАНТИЯ ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ | 8 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1..... | 10 |

1. Общие положения

1.1. Назначение документа

Регламент разработан и утвержден в целях установления единого порядка определения соответствия Страховых компаний и условий страхования Требованиям Банка в рамках ипотечного кредитования.

Настоящий Регламент определяет:

- порядок аккредитации страховых компаний при ипотечном кредитовании;
 - требования, предъявляемые Банком к Страховым компаниям и условиям страхования при ипотечном кредитовании;
 - процедуру подтверждения соответствия Страховых компаний Требованиям Банка;
 - процедуру заключения Договора о сотрудничестве со Страховыми компаниями (при наличии намерений Банка и Страховой компании заключить Договор о сотрудничестве);
- процедуру осуществления взаимодействия Филиала и Страховых компаний.

В целях обеспечения эффективного управления рисками, реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в целях своевременного выявления, отслеживания и контроля рисков, Филиал обеспечивает тщательный подход к процедуре рассмотрения и принятия решений о соответствии Страховых компаний и Условий страхования Требованиям Банка, с использованием следующих механизмов:

- предъявление единых требований к Страховым компаниям;
- предъявление единых требований к Условиям страхования (приложение №1);
- мониторинг и контроль работы Страховых компаний (в том числе контроль качества оказываемых услуг);
- внутренний контроль за подразделениями Филиала, взаимодействующими со Страховыми компаниями.

Требования, установленные настоящим Регламентом, обязательны для работников, участвующих в процедуре принятия Филиалом решения о соответствии Страховой компании/Условий страхования Требованиям Банка, а также в процессе взаимодействия со Страховыми компаниями.

Перечень страховых компаний, соответствующих требованиям Банка, и требования Банка к Страховым компаниям, полисы которых могут приниматься в рамках ипотечного кредитования, публикуются на официальном сайте Банка в сети «Интернет», а также на информационных стендах в помещениях подразделений сети для сведения клиентов, Страховых компаний и заемщиков Банка.

1.2. Регламентирующие документы

Настоящий Регламент разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе:

- Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»;

- Указания Банка России от 25.10.2017 № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке предоставления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
- Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
- Указания Банка России от 14.03.2018 № 4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска».

1.3. Термины и определения

Аккредитация – процесс проверки соответствия требованиям Банка с включением в Перечень аккредитованных страховых компаний, составленный по результатам проверки соответствия требованиям, предъявляемым Банком к Страховой компании и условиям предоставления страховой услуги.

Банк – ПАО РОСБАНК

Заемщик - физическое лицо, заключившее/имеющее намерение заключить с Банком ипотечный кредитный договор.

Кредитный договор - договор, предусматривающий выдачу Заемщику кредита на приобретение Недвижимого имущества под его залог, либо под залог существующего у Заемщика имущества.

Недвижимое имущество - имущество, приобретаемое Заемщиком с использованием кредитных средств Банка и находящееся в залоге у Банка/либо – принадлежащее Заемщику на праве собственности и передаваемое в залог Банку в обеспечение возврата кредита.

Перечень аккредитованных страховых компаний / Перечень – перечень страховых компаний, которые включены в Перечень аккредитованных СК по результатам проверки.

Регламент – регламент аккредитации страховых компаний при ипотечном кредитовании ПАО РОСБАНК

Страховая компания - организация, имеющая лицензию, выданную в установленном законом порядке, на осуществление личного и/или имущественного страхования, имеющая намерение в случае обращения к ней Заемщиков обеспечить страхование рисков причинения вреда жизни и потери трудоспособности Заемщиков, и/или утраты и повреждения Недвижимого имущества, и/или прекращения права собственности на Недвижимое имущество, обременения (ограничения) права собственности на него правами третьих лиц.

Страховая компания, соответствующая требованиям Банка – Страховая компания, соответствующая требованиям Банка в рамках ипотечного кредитования.

Требования Банка – требования Филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом» к Условиям страхования в рамках ипотечного кредитования.

Условия страхования – полнота страхового покрытия (перечень рисков, страхование которых осуществляется в зависимости от выбранной Заемщиком программы

кредитования и указанных в заявлении Заемщика на страхование), а также исключения из страховой ответственности, сроки и порядок выплаты страхового возмещения, сроки принятия решения о возможности страхования риска /рисков.

Филиал – Филиал ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом»

2. Требования, предъявляемые Филиалом к страховым компаниям

2.1. Все вопросы взаимодействия Филиала со Страховыми компаниями в части ипотечного кредитования координируются Центром по работе с партнерами в рамках его функционала по работе со страховыми компаниями.

2.2. Перечень требований, перечень сведений и документов, которые Страховая компания должна представить в Банк для проверки ее соответствия отражены в Регламенте аккредитации страховых компаний ПАО РОСБАНК.

2.3. Требования к Условиям страхования при ипотечном кредитовании отражены в приложении №1.

2.4. Обращение Страховой компании/Заемщика о рассмотрении вопроса о соответствии Страховой компании/Условий страхования Требованиям Банка поступает в Центр по работе с партнерами.

2.5. Процедура аккредитации страховой компании при ипотечном кредитовании осуществляется в следующем порядке:

2.5.1. проверка соответствия Страховой компании Требованиям к условиям ипотечного страхования;

2.5.2. аккредитация Страховой компании в Банке;

2.5.3. заключение Договора о сотрудничестве:¹

Со Страховыми компаниями, соответствующими Требованиям Банка, Банк (при наличии намерений Сторон) может заключить Договор о сотрудничестве по форме, согласованной сторонами;

Не реже одного раза в год и не чаще одного раза в квартал Банк имеет право проверить Страховые компании, по которым ранее было принято решение о соответствии Требованиям Банка, на предмет актуальности ранее представленной информации.

3. Процедура заключения договора о сотрудничестве со страховыми компаниями²

3.1. Для ведения переговоров со Страховыми компаниями, по которым Центром по работе с партнерами принято решение о соответствии Требованиям Банка, в целях заключения Договора о сотрудничестве формируется Рабочая группа, в состав которой входят представители структурных подразделений Банка:

- Центра по работе с партнерами;
- работники иных структурных подразделений Банка, привлеченные к процессу принятия решения о сотрудничестве со Страховыми компаниями.

При необходимости решения правовых вопросов в процессе ведения переговоров со Страховыми компаниями к Рабочей группе могут быть привлечены работники управления правового обеспечения розничного бизнеса и операций.

¹ Данный этап существует при наличии намерений Банка и Страховой компании заключить Договор о сотрудничестве

² Отсутствие договора о сотрудничестве не является основанием для отказа в принятии договора страхования/полиса страхования любой страховой компании в качестве обеспечения по Кредитному договору в соответствии с выбранной Заемщиком кредитной программой при условии соответствия Страховой компании Требованиям Банка при ипотечном кредитовании

3.2. Полномочия членов Рабочей группы:

- ведение переговоров с представителями Страховых компаний об условиях сотрудничества с Банком, подготовка и проведение презентаций
- согласование условий Договора о сотрудничестве;
- подготовка пакета документов к подписанию Договора о сотрудничестве с приложениями;
- обеспечение подписания Договора о сотрудничестве уполномоченными представителями Банка и Страховой компанией.

4. Процедура осуществления взаимодействия между страховыми компаниями и Филиалом в рамках ипотечного кредитования

4.1. В случае заключения Договора о сотрудничестве взаимодействие Филиала и Страховой компании осуществляется в соответствии с условиями Договора о сотрудничестве.

4.2. После заключения Договора о сотрудничестве со Страховой компанией, Центр по работе с партнерами обеспечивает:

- информирование работников Филиала о заключении Договора о сотрудничестве со Страховой компанией;
- подготовку и проведение Страховой компанией презентации о компании, условиях сотрудничества с Филиалом и информации о контактных лицах компании для структурных подразделений Филиала, непосредственно взаимодействующих со Страховыми компаниями в рамках ипотечного кредитования.

4.3. Для Страховых компаний, заключивших Договор о сотрудничестве, устанавливается тестовый период сроком в один месяц, во время которого происходит обучение работников компании действующим технологиям и бизнес-процессам Филиала.

По истечении месяца с момента установления тестового периода, отсутствии претензий, нареканий к работе Страховой компании со стороны работников отделов и подразделений Филиала, непосредственно осуществляющих взаимодействие со Страховой компанией, взаимодействие со Страховой компанией производится в соответствии с условиями Договора о сотрудничестве. Информация о претензиях и нареканиях к работе Страховой компании направляется в Центр по работе с партнерами.

При наличии претензий, нареканий к работе Страховой компании Центр по работе с партнерами проводит анализ допущенных с ее стороны недочетов, ошибок, предъявленных к компании со стороны Заемщиков Банка. Информация о результатах анализа доводится до сведения компании, при необходимости назначается встреча с ответственными работниками компании для обсуждения возможных мер по устранению причин допущенных недочетов и ошибок. Если по результатам встречи компанией не устранены вышеуказанные претензии, нарушения, Центр по работе с партнерами выносит на обсуждение рабочей группы вопрос о приостановлении взаимодействия со Страховой компанией.

4.4. По истечении тестового периода ответственный работник Страховой компании обеспечивает все подразделения компании информацией об условиях сотрудничества с Филиалом, требованиях Филиала к оформлению документов, принципам взаимодействия в соответствии с действующими технологиями и бизнес-процессами Филиала, формами документов.

5. Приостановление/прекращение аккредитации при ипотечном кредитовании

5.1. Причиной приостановления/прекращения аккредитации, и как следствие, отказ в принятии полисов страхования является:

- приостановление/прекращение действия аккредитации в ПАО РОСБАНК;
- несоответствие условий страхования страховой компании Требованиям Банка;
- неизвещение Банка о наступлении страхового случая, в том числе выплата страхового возмещения непосредственно Страхователю (Заёмщику), минуя Банк;
- изменение, расторжение договора страхования и событий, являющихся нарушениями условий договоров страхования, заключенных в рамках ипотечного кредитования;
- Ликвидация/Банкротство Страховой компании.

5.2. Решение о приостановлении/прекращении аккредитации при ипотечном кредитовании, принятии полисов страхования, принимается Директором Филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом», заместителем директора Филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом» по предложению Центра по работе с партнерами.

5.3. Информация об исключении Страховой компании из Перечня аккредитованных страховых компаний размещается на официальном сайте Филиала в сети Интернет в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения путем размещения обновленного Перечня аккредитованных страховых компаний.

6. Гарантия прав заемщиков

6.1. Банк принимает договор страхования/полис страхования любой страховой компании в качестве обеспечения по Кредитному договору в соответствии с выбранной Заемщиком кредитной программой при условии соблюдения следующих Требованиях:

6.1.1. При направлении заявления в свободной форме и предварительном согласовании Заемщиком со Страховой компании возможности осуществления страхования в выбранной им компании:

6.1.1.1. Заемщиком представлен для анализа полный комплект документов Страховой компании, предусмотренных Регламентом аккредитации страховых компаний ПАО РОСБАНК.

6.1.1.2. Условия страхования соответствуют Требованиям Банка (Приложение №1).

6.1.2. При предоставлении Заемщиком в Банк уже заключенного договора страхования:

6.1.2.1. если Условия страхования полностью соответствуют условиям Кредитного договора (в соответствии с выбранной Заемщиком программой кредитования) и Заемщиком представлены все документы по Страховой компании согласно Регламенту аккредитации страховых компаний ПАО РОСБАНК.

6.1.2.2. если Условия страхования не соответствуют условиям Кредитного договора в части рисков, либо Выгодоприобретателя, то Заемщику направляется письмо о необходимости заключения Дополнительного соглашения к заключенному Договору страхования для приведения условий страхования в соответствие с требованиями Филиала и условиями заключенного Заемщиком Кредитного договора (в зависимости от выбранной Заемщиком программы кредитования).

Заемщик вправе осуществить предусмотренное Кредитным договором страхование в соответствии с выбранной им программой кредитования в любой Страховой компании в течение срока действия Кредитного договора, предварительно уведомив Банк о своем

намерении сменить Страховую компанию (не менее, чем за 60 (Шестьдесят) рабочих дней до окончания срока действия Договора страхования/срока оплаты ежегодного платежа по Договору страхования) и представив документы в соответствии с Регламентом аккредитации страховых компаний ПАО РОСБАНК.

6.2. Заемщик вправе выбрать программу кредитования, не предусматривающую страхование рисков утраты жизни/здоровья и/или титула и/или имущества в отношении предмета ипотеки.

Приложение 1.

Требования Банка к Условиям страхования при ипотечном кредитовании

1. Предметом договора страхования является страхование следующих видов рисков, в зависимости от выбранной заемщиком кредитной программы:

- риска смерти, утраты трудоспособности Застрахованных лиц и/или,
- риска гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, находящегося в собственности у Страхователя и переданного в залог (ипотеку) и/или,
- риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Страхователя на вышеуказанное недвижимое имущество, полностью или частично, ограничения (обременения) прав владения, пользования, распоряжения Страхователя данным имуществом правами третьих лиц.

Перечень рисков, подлежащих включению в страховое покрытие, содержится в Кредитном договоре в соответствии с выбранной Заемщиком кредитной программой

2. Выгодоприобретателями по договору страхования назначаются:

2.1. Банк (Выгодоприобретатель 1) – по назначению Страхователя и/или Застрахованного/Застрахованных - в части суммы страховой выплаты в размере суммы денежных обязательств по Кредитному договору на дату наступления страхового случая;

2.2. Страхователь (Застрахованные лица и/или наследники (в случае смерти Застрахованных лиц)) (Выгодоприобретатель 2) - в части страховой выплаты, превышающей сумму денежных обязательств по Кредитному договору на дату наступления страхового случая.

3. Требования к страхованию недвижимого имущества, передаваемого в залог при ипотечном кредитовании

3.1. Договор страхования должен предусматривать страхование конструктивных элементов (несущих и ненесущих стен, перегородок, дверей, окон и т.д.) от следующих рисков:

Гибель (уничтожение), утрата (пропажа), или повреждение недвижимого имущества, произошедшие в течение срока действия Договора страхования, вследствие следующих событий:

3.1.1. Пожара (неконтролируемого воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов сгорания и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня).

3.1.2. Стихийных бедствий (ураган, смерч (вихрь, торнадо), наводнения, паводка, ледохода, оползня, землетрясения, извержения вулкана, выпадения града).

3.1.3. Затопления (внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей в результате аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем (к водопроводной и канализационной системам относятся также шланги подводки и слива воды стиральных и посудомоечных машин), проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю);

3.1.4. Воздействия непредвиденных физических сил (удара молнии; взрыва газа; падения летательных объектов либо их обломков и иных предметов; наезда

транспортных средств, не принадлежащих Страхователю и управляемых лицами, иными, чем Страхователь).

3.1.5. Противоправных действий третьих лиц (умышленного повреждения или уничтожения недвижимого имущества, неосторожных действий третьих лиц). Повреждение (уничтожение) недвижимого имущества в результате неосторожных действий признается страховым случаем, если ответственность за него возлагается на физических лиц и эти лица не являются Страхователем, его представителями или арендаторами недвижимого имущества;

3.2. Заемщик вправе расширить страховое покрытие и предусмотреть страхование иных рисков, предусмотренных Правилами страхования Страховой компании.

4. Требования к страхованию жизни и здоровья Застрахованных лиц при ипотечном кредитовании

4.1. Страхование жизни и здоровья Застрахованных лиц (страхование от несчастных случаев или болезней):

4.1.1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни;

4.1.2. Постоянная утрата трудоспособности Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни - установление Застрахованному лицу инвалидности 1 группы (по причине нарушения здоровья со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, приводящее к неспособности к любой трудовой деятельности или невозможности (противопоказанности) любой трудовой деятельности Застрахованного лица и/или Застрахованных лиц), произошедшей в период действия договора страхования, а также установление инвалидности, наступившей вследствие заболевания, указанного Застрахованным лицом в заявлении на страхование).

5. Требования к страхованию рисков утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности и/или ограничение (обременение) права собственности страхователя правами третьих лиц при ипотечном кредитовании

5.1. Утрата Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества в результате прекращения его права собственности на это имущество вследствие:

- признания недействительности и/или применения последствий недействительности сделки, на основании которой было приобретено право собственности, по основаниям, изложенным в статьях 168 - 179 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом, повлекшее истребование имущества из владения Страхователя (Залогодателя) (добросовестного приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.2. Ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество вследствие:

- нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках с недвижимым имуществом;
- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения, в том числе вследствие признания судом недействительной сделки, на основании которой было приобретено право собственности, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в случае совершения сделки продавцом/предыдущим продавцом /сторонами связанных сделок в предбанкротном состоянии, либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанных лиц);
- государственной регистрации обременения права собственности Страхователя без согласия Страхователя и Выгодоприобретателя (Залогодержателя), за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя 1) и/или производится в публичных интересах.

6. Порядок осуществления страховых выплат

6.1. По страхованию от несчастных случаев или болезней:

6.1.1. В случае смерти Застрахованных лиц выплата составляет **100%** страховой суммы по личному страхованию, установленной для каждого Застрахованного лица, рассчитанной на дату наступления страхового случая.

6.1.2. В случае постоянной полной утраты трудоспособности Застрахованного лица (присвоение инвалидности 1 группы) выплата осуществляется в размере **100%** страховой суммы по личному страхованию, установленной для каждого Застрахованного лица, рассчитанной на дату наступления страхового случая.

6.2. По страхованию риска гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества:

6.2.1. По имущественному страхованию:

При уничтожении недвижимого имущества страховая выплата определяется в размере 100% страховой суммы. При повреждении, подлежащем восстановлению, - в размере восстановительных расходов, но не выше страховой суммы.

6.2.2. По титульному страхованию:

- В случае, если по решению суда Страхователь лишается права собственности на недвижимое имущество полностью, страховая выплата составляет 100% страховой суммы, рассчитанной на дату наступления страхового случая.
- В случае, если по решению суда Страхователь лишается права собственности частично, страховая выплата определяется в доле страховой суммы, пропорциональной стоимости части недвижимого имущества, на которую утрачено право, в общей стоимости застрахованного недвижимого имущества;
- В случае, если по решению суда права Страхователя на недвижимое имущество ограничиваются (обременяются), страховая выплата определяется в размере стоимости расходов по восстановлению нарушенного права, но не более страховой суммы.

7. Исключения из страховой ответственности

7.1. Страховщик в любом случае не несет ответственности по случаям, возникшим в результате:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
- изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения недвижимого имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций;
- умысла или грубой небрежности Страхователя (Застрахованного лица).

7.2. Событие не признается страховым случаем, если:

- предметом претензии является возмещение морального ущерба;
- предметом претензии явилось возмещение ущерба, возникшего умышленных действий Страхователя, повлекших наступление страхового случая.

7.3. Договором страхования не покрываются убытки:

- вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами, возникшими вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства;
- связанные с оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренные обеспеченным ипотекой обязательством либо федеральным законом;
- связанные с несением расходов, направленных на погашение задолженности Залогодателя по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам.

7.4. Утрата недвижимого имущества в результате прекращения права собственности не признается страховым случаем, если она произошла в результате:

- отчуждения недвижимого имущества Страхователем.
- отчуждения недвижимого имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем.
- в связи с указанием, предписанием, требованием или иным действием государственных и муниципальных органов, принятием законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится для государственных или муниципальных нужд.

7.5. При наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество Страховщик не возмещает убытки или расходы:

- если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в результате действий самого Страхователя (Залогодателя) и/или Выгодоприобретателя 1, направленных на наступление страхового случая;
- возникшие в связи с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя) правами детей и/или супруга/ги Страхователя.

7.6. При наступлении страхового случая по риску смерти или утраты трудоспособности Застрахованного лица Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- покушения на самоубийство или самоубийства Застрахованного лица (кроме случая, когда Застрахованное лицо было вынуждено совершить суицид в результате противоправных действий третьих лиц, не являющихся представителями Кредитора, и в любом случае, когда к моменту самоубийства договор страхования действовал не менее двух лет);
- нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления Застрахованного лица в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если компетентными органами или медицинским учреждением дано заключение о том, что события (пожар (неконтролируемое воздействие огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов сгорания и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня; стихийные бедствия (ураган, смерч (вихрь, торнадо), наводнение, паводок, ледоход, оползень, землетрясение, извержения вулкана, выпадения града) произошли по причине нахождения Застрахованного лица в описанном в настоящем пункте состоянии;
- управления Застрахованным лицом источником повышенной опасности, которым являются средства транспорта или другие моторные машины, аппараты и др., без права такого управления, а также заведомой передачи управления лицу, не имевшему права управления или находившемуся в состоянии опьянения;
- злокачественных заболеваний, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, если Застрахованное лицо на момент заключения договора страхования состояло на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний (за исключением случаев, когда Страховщик знал о таком заболевании).

8. Период действия договора страхования

8.1. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года. Страхователь вправе заключить договор страхования на срок, равный сроку действия кредитного договора, с ежегодной оплатой страховой премии, при этом за Страхователем сохраняется право на смену страховой компании и заключение нового договора страхования с другой Страховой компанией, соответствующей требованиям Банка к Страховой компании и Условиям страхования.

9. Страховая сумма. Страховая премия

9.1. Страховая сумма на каждый год страхования по каждому объекту страхования устанавливается в размере суммы ссудной задолженности по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года.

9.2. В случае заключения договора страхования на срок равный сроку действия кредитного договора оплата страховой премии производится Страхователем ежегодно, при этом со второго года страхования Страхователю предоставляется льготный период для внесения очередной страховой премии - 1 (один) календарный месяц, в течение которого Страхователь обязан уплатить годовую страховую премию.

9.3. По желанию заемщика, размер страховой суммы может быть увеличен.

10. Другие необходимые условия страхования

Договор страхования должен содержать следующие условия:

10.1. Срок составления страхового акта для принятия решения о страховой выплате;

10.2. Срок для выплаты страхового возмещения после подписания страхового акта;

10.3. Условия выплаты Страховой компанией Выгодоприобретателю неустойки в виде пени, за каждый день просрочки, в случае нарушения Страховой компанией сроков страховой выплаты;

10.4. Отсутствие франшизы в договоре страхования.