



Утверждены Приказом  
Генерального директора  
№ 185 от «06» июля 2020 г.  
(действуют с 07.07.2020 г.)

# **Правила добровольного страхования займов, редакция 1.20**

**Санкт-Петербург  
2020 год**

## Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Определения и термины.....	3
3. Объект страхования.....	4
4. Страховые случаи.....	5
5. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования .....	5
6. Франшиза .....	6
7. Порядок и условия заключения Договора страхования.....	6
8. Срок и место действия Договора страхования.....	7
9. Порядок определения Страховой суммы.....	7
10. Страховая премия .....	7
11. Права и обязанности сторон.....	8
12. Мониторинг .....	10
13. Последствия увеличения страхового риска в период действия Договора страхования .....	10
14. Действия Выгодоприобретателя при наступлении страхового случая.....	10
15. Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков.....	11
16. Порядок и условия осуществление Страховых выплат .....	12
17. Срок уведомления Страхователя .....	13
18. Срок принятия решения о Страховой выплате или отказе в Страховой выплате ....	13
19. Условия прекращения Договора страхования .....	14
20. Суброгация.....	14
21. Дополнительные условия .....	15
22. Порядок разрешения споров .....	15

### Приложение:

1. Базовые страховые тарифы

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования займов (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также Федерального закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, и определяют порядок заключения договоров добровольного страхования займов.

## 2. Определения и термины

2.1. Основные определения и термины, используемые в настоящих Правилах:

**Страховщик** – «Совкомбанк страхование» (АО);

**Страхователь** - юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховщиком;

**Выгодоприобретатель** - лицо, которое в соответствии с договором страхования является получателем страховой выплаты. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил определенные обязанности по договору добровольного страхования займов, вытекающие из его соглашения со страхователем, или предъявил страховщику требование по осуществлению страховой выплаты;

**Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;

**Страховая премия** – денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести при наступлении страхового случая страховую выплату выгодоприобретателю в размере, определенном договором страхования;

**Страховая выплата** – денежная сумма, выплачиваемая страховщиком выгодоприобретателю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая;

**Договор страхования** - договор добровольного страхования займов, в соответствии с которым страхователь обязуется уплатить страховую премию, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату выгодоприобретателю, в пределах определенной договором страхования страховой суммы;

**Страховой случай** - событие, с наступлением которого договор страхования предусматривает осуществление страховой выплаты в порядке, предусмотренными условиями договора страхования;

**Период ожидания** - период времени, установленный в договоре страхования, после истечения которого страховой случай считается наступившим. Период ожидания начинается на следующий день после получения страховщиком от страхователя уведомления о просроченном платеже;

**Кредитная организация** — Банк, финансовая организация, или юридическое лицо предоставляющее заем согласно кредитному договору;

**Заемщик** - участник договора кредита/займа, получающий на определенных условиях денежные средства.

**Иностраный контрагент** - юридическое лицо иностранного государства, выступающее в качестве поставщика, заключившее экспортный контракт;

**Кредитный договор** - договор между кредитором и заемщиком, в соответствии с которым кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (заем) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму. Кроме того, кредитный договор может быть заключен в иных формах предусмотренных общепринятыми международными нормами и стандартами предоставления займов.

**Основной долг** - сумма денежных средств, предоставленная кредитной организацией в кредит заемщику;

**Кредитный риск** - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты заемщиком: основного долга и/или вознаграждения, неполной суммы возврата основного долга и/или иные платежи в рамках кредитного договора;

**Надлежащее исполнение обязательств** - означает, что обязательство должно быть исполнено надлежащими субъектами, надлежащим предметом, в надлежащем месте, надлежащим способом и в надлежащий срок. Ненадлежащее исполнение обязательств становится основанием для применения соответствующих принудительных мер к недобросовестному должнику;

**Банкротство** - признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации.

**Неплатежеспособность** - неспособность должника выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера;

**Импортер** - юридическое лицо, резидент Российской Федерации закупающее продукцию или услуги у иностранного контрагента и/или заключающее экспортные контракты;

**Экспортно-импортный контракт** – сделка с участием резидента РФ, связанная с куплей-продажей товарной продукции (услуг) и ввозом-вывозом этой продукции (услуг) за рубеж/ из-за рубежа.

### 3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования является имущественный интерес Выгодоприобретателя, связанный с обязанностью Страхователя в порядке, установленном законодательством и Кредитным договором, возместить Выгодоприобретателю убытки, произошедшие в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств по Кредитному договору.

3.2. Страховая защита предоставляется:

- 1) Кредитной организации, осуществляющей финансирование другой Кредитной организации с целью последующей выдачи займа на исполнение обязательств по экспортному контракту;
- 2) Кредитной организации, осуществляющей финансирование импортера для целей исполнения обязательств по экспортно- импортному контракту;
- 3) Кредитной организации, осуществляющей финансирование Иностранного контрагента для целей исполнения обязательств по экспортно-импортному контракту.

3.3. В Договоре страхования Страхователем выступает:

- 1) Кредитная организация, получающая финансирование от другой Кредитной организации с целью последующей выдачи займа на исполнение обязательств по экспортно-импортному контракту;

2) Импортёр, получающий финансирование для целей исполнения обязательств по экспортно-импортному контракту;

3) Иностраннй контрагент, получающий финансирование для целей исполнения обязательств по экспортно-импортному контракту.

3.4. Выгодоприобретателем по Договору страхования выступает заимодатель в соответствии с Кредитным договором.

#### **4. Страховые случаи**

4.1. Страховой случай - событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика осуществить Страховую выплату Выгодоприобретателю.

4.2. По условиям настоящих Правил Страховым случаем является возникновение убытков Выгодоприобретателя в связи с реализацией кредитного риска по Кредитному договору в результате наступления ниже перечисленных событий.

4.2.1. Страховые события политического характера:

1) война, гражданское волнение, беспорядок массового характера на территории Российской Федерации и за ее пределами, препятствующее исполнению обязательств по Кредитному договору;

2) непредвиденное действие государственного органа, ограничивающее или запрещающее осуществление конвертации в свободно конвертируемую валюту и/или перевода платежа.

4.2.2. Страховые события коммерческого характера:

1) неисполнение (ненадлежащее исполнение) Страхователем денежных обязательств согласно условиям Кредитного договора;

2) банкротство Страхователя.

4.3. Перечень рисков, принятых на страхование, в соответствии с типами страховых событий, приведенных в настоящем разделе, определяется Договором страхования.

4.4. Страховым случаем является факт наступления одного или нескольких страховых событий, определенных настоящим разделом и Договором страхования, и причинивших убыток Выгодоприобретателю.

#### **5. Исключения из страховых случаев и ограничение страхования**

5.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, а также страховая защита не распространяется на события, возникшие до момента заключения Договора.

5.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик не несет ответственность за:

1) за любые требования о возмещении убытков, превышающих размер Страховой суммы либо непредусмотренных Договором страхования;

- 2) любого ущерба или расходов, вызванных, относящихся к или связанных с:
- a. ионизирующими излучениями от загрязнения, или радиоактивности от любого ядерного топлива, или от любых ядерных отходов, или в результате сжигания ядерного топлива;
  - b. радиоактивными, токсичными, взрывоопасными или другими опасными или загрязняющими свойствами тобой ядерной установки, реактора или их ядерной сборки, а также ядерного компонента;
  - c. любым военным оружием с использованием атомной или ядерной реакции и/или синтеза, а также других подобных реакций, радиоактивной силы или вещества;
  - d. радиоактивными, токсичными, взрывоопасными или другими опасными или загрязняющими свойствами любого радиоактивного вещества. Данный подпункт не распространяется на радиоактивные изотопы, кроме ядерного топлива, если таковые изотопы подготавливаются, перевозятся, хранятся или используются в коммерческих, сельскохозяйственных, медицинских, научных или других подобных мирных целях;
  - e. воздействием любого химического, биологического, биохимического или электромагнитного оружия.
- 3) любого ущерба, причиненного в результате войны (начавшимися до или после вспышки враждебности) между любыми из следующих пяти стран: Народная Республика Китая; Франция; Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии; Российская Федерация; Соединенные Штаты Америки.
- 4) В договоре страхования стороны могут согласовать дополнительные исключения.

## **6. Франшиза**

- 6.1. Договор страхования заключается с безусловной франшизой.
- 6.2. Франшиза - предусмотренное условиями страхования, освобождение Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера.
- 6.3. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы.
- 6.4. Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к Страховой сумме или в абсолютной величине.

## **7. Порядок и условия заключения Договора страхования**

- 7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя в соответствии с условиями настоящих Правил, являющегося составной и неотъемлемой частью Договора страхования. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения в соответствии с поставленными Страховщиком вопросами.
- 7.2. Для заключения Договора страхования Страховщиком могут быть затребованы у Страхователя документы, характеризующие страховой риск.
- 7.3. Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных для заключения Договора страхования, включая ответы на письменные запросы Страховщика,
- 7.4. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления сторонами одного документа.

7.5. Договор страхования должен содержать обязательные условия, предусмотренные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

7.6. В случае утраты Договора страхования Страховщик на основании письменного заявления Страхователя/Выгодоприобретателя выдает дубликат Договора страхования, после чего утраченный Договор страхования считается недействительным.

## **8. Срок и место действия Договора страхования**

8.1. Договор страхования вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты Страхователем Страховой премии, а при уплате ее в рассрочку первого страхового взноса, если Договором страхования не предусмотрено иное.

8.2. Договор страхования прекращает свое действие в соответствии с разделом 19 настоящих Правил.

8.3. Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное.

8.4. Место действия Договора страхования (территория страхования) распространяется исключительно на территорию, указанную в Договоре страхования.

## **9. Порядок определения Страховой суммы**

9.1. Страховая сумма устанавливается соглашением сторон в пределах суммы убытков, которые может понести Выгодоприобретатель в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем обязательств по Кредитному договору, либо банкротства Страхователя.

## **10. Страховая премия**

10.1. Размер Страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, рассчитывается согласно страховым тарифам, определяющим ставку Страховой премии, взимаемой с единицы Страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, установленным внутренними документами Страховщика.

10.2. Страховая премия подлежит оплате Страхователем единовременно либо в рассрочку, если Договором страхования не предусмотрено иное. Страховая премия подлежит оплате в безналичной форме.

10.3. В случае неуплаты Страховой премии в полном размере до указанного в Договоре страхования срока, действие страховой защиты по Договору страхования приостанавливается в одностороннем порядке страховщиком со дня, следующего за днем просроченного срока оплаты очередного страхового взноса. При этом Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим в период приостановления действия страховой защиты, Страховщик вправе требовать уплаты неустойки за несвоевременное исполнение денежных обязательств Страхователем.

10.4. Действие Договора страхования прекращается Страховщиком в одностороннем порядке в случае, если в течение 30 (тридцати) дней после приостановления действия

Договора страхования, от Страхователя не поступила оплата просроченного страхового взноса, а также, очередного страхового взноса, если наступили сроки такой оплаты.

10.5. Приостановление действия страховой защиты не освобождает Страхователя от полной уплаты Страховой премии за период действия страховой защиты до даты расторжения Договора страхования.

10.6. Страхователь вправе возобновить действие страховой защиты на основании письменного заявления после оплаты просроченного страхового взноса либо Страховой премии, а также очередного страхового взноса, если наступил срок такой оплаты. При этом действие Договора страхования не продлевается и уплаченная Страховая премия (страховой взнос) за период приостановления действия страховой защиты не возвращается,

10.7. При наступлении Страхового случая до оплаты Страхователем Страховой премии (либо очередного страхового взноса), если Страхователь нарушил обязательство по своевременной оплате Страховой премии, Страховщик имеет право отказать в осуществлении Страховой выплаты.

## **11. Права и обязанности сторон**

11.1. Страхователь имеет право:

- 1) требовать от Страховщика информацию о его платежеспособности и финансовой устойчивости;
- 2) требовать от Страховщика осуществить Страховую выплату Выгодоприобретателю, в соответствии с условиями Договора страхования.

11.2. Страхователь обязан:

- 1) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и принятия страховщиком решения о заключении Договора страхования;
- 2) уплачивать Страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные Договором страхования;
- 3) в период действия Договора страхования незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда ему стало известно, информировать Страховщика об изменении состояния страхового риска;
- 4) выполнять условия страхования;
- 5) уведомлять Страховщика о наступлении события, имеющего признаки Страхового случая и/или последствием которого может быть наступление Страхового случая, в сроки, установленные Договором страхования;
- 6) принять меры к уменьшению убытков от страхового случая;
- 7) предоставлять Страховщику всю имеющуюся у него информацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях Страхового случая, характере и размерах причиненного убытка.

11.3. Страховщик имеет право:

- 1) проверять предоставленную Страхователем информацию и документы, а также выполнение Страхователем (Застрахованным) требований и условий Договора страхования;



- 2) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки Страхового случая, в том числе направлять запросы Выгодоприобретателю и компетентные органы;
- 3) требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта Страхового случая, обстоятельств его возникновения;
- 4) досрочно расторгнуть Договор страхования в одностороннем порядке в соответствии с п. 10.4. и п. 19.3. настоящих Правил.

11.4. Страховщик обязан:

- 1) ознакомить Страхователя и Выгодоприобретателя с настоящими Правилами;
- 2) в случае признания события Страховым случаем произвести Страховую выплату в размере, порядке и сроки, установленные Договором страхования;
- 3) обеспечить тайну страхования;
- 4) в случаях непредставления Страхователем или Выгодоприобретателем, либо их представителем всех документов, необходимых для осуществления Страховой выплаты, уведомить их о недостающих документах в срок установленный Договором страхования.

11.5. Выгодоприобретатель имеет право:

- 1) требовать от Страховщика информацию о его платежеспособности и финансовой устойчивости;
- 2) требовать от Страховщика осуществить Страховую выплату, в соответствии с условиями Договора страхования.

11.6. Выгодоприобретатель обязан:

- 1) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и принятия страховщиком решения о заключении Договора страхования;
- 2) выполнять условия страхования;
- 3) предоставлять Страховщику всю имеющуюся у него информацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях Страхового случая, характере и размерах причиненного убытка.
- 4) уведомлять Страховщика о наступлении события, имеющего признаки Страхового случая и/или последствием которого может быть наступление Страхового случая, в сроки, установленные Договором страхования;
- 5) предоставить Страховщику все документы, которые необходимы для осуществления Страховой выплаты;
- 6) согласовывать со Страховщиком в письменном виде все действия по взысканию и урегулированию задолженности по Кредитному договору;
- 7) обеспечить переход к Страховщику права требования к лицу, ответственному за наступление Страхового случая.

11.7. Перечень прав и обязанностей сторон настоящего раздела не является исчерпывающим, отдельные обязанности сторон предусмотрены другими разделами настоящих Правил, и могут быть расширены в Договоре страхования.

## **12. Мониторинг**

12.1. Кредитный договор, по которому осуществляется Страховая защита в рамках данных Правил, должен содержать условия, предусматривающие право Выгодоприобретателя в течение всего срока действия Договора страхования проводить мониторинг целевого использования Страхователем заемных средств и запрашивать у Страхователя документы с соблюдением требований по сохранению банковской и коммерческой тайны.

12.2. Договор страхования должен содержать условия, предусматривающие обязательства Выгодоприобретателя по письменному требованию Страховщика предоставлять заверенные Выгодоприобретателем копии договоров, платежных поручений, и иных документов, содержащихся в кредитном досье, запрашиваемых Страховщиком с целью мониторинга,

## **13. Последствия увеличения страхового риска в период действия Договора страхования**

13.1. В период действия Договора страхования Выгодоприобретатель обязан не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента, когда он узнал, письменно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска.

13.2. Значительными в любом случае признаются следующие изменения:

- 1) изменение условий Кредитного договора, в том числе в осуществлении контроля целевого использования кредита (займа), в назначении кредита (займа);
- 2) изменение сторон по Кредитному договору;
- 3) изменение условий сделок, под которые выдается кредит (займ);
- 4) изменение условий обеспечения возврата кредита (займа);
- 5) изменение предмета залогового обеспечения.

Договором страхования могут быть оговорены и другие значительные изменения, влияющие на увеличение страхового риска.

13.3. При невыполнении Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 13.1 настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования, или при наступлении Страхового случая, уменьшить размер Страховой выплаты соразмерно увеличению страхового риска, либо отказать в Страховой выплате.

13.4. Страховщик имеет право отказать в осуществлении Страховой выплаты, если причиной Страхового случая явились изменения, указанные в пунктах 13.1., 13.2. настоящих Правил и Выгодоприобретатель не уведомил о них Страховщика в срок, указанный в пункте 13.1. настоящих Правил.

## **14. Действия Выгодоприобретателя при наступлении страхового случая**

14.1. Доказывание наступления Страхового случая, а также причиненных им убытков лежит на Выгодоприобретателе.

14.2. При наступлении любого события, имеющего признаки Страхового случая и/или последствием которого может быть наступление Страхового случая - неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Кредитному договору Выгодоприобретатель обязан:

- 1) в срок не более 90 (девяносто) дней сообщить Страховщику способом, позволяющим определить дату отправления сообщения, о всяком событии, имеющем признаки Страхового случая и/или последствием которого может быть возникновение обязательства Страховщика по Страховой выплате (о претензиях Кредитной организации, о вызове в суд, исковом заявлении по вопросу неисполнения (ненадлежащего исполнения) Кредитного договора), и обеспечить Страховщика необходимой информацией и документацией относительно всех обстоятельств дела, в частности, информацией, документами, полученными в связи с данным событием, включая имена, наименования и адреса лиц, вовлеченных в событие, в том числе истцов;
- 2) при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве «Третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования» до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика к делу в качестве «Третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования»;
- 3) до и в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении предмета страхования без предварительного согласования со Страховщиком.

14.3. Не уведомление или несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении Страхового случая дает ему право отказать в Страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении Страхового случая либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить Страховую выплату, а также при наличии уважительных причин и предоставлении соответствующих документов.

14.4. Выгодоприобретатель обязан не совершать действий, направленных против интересов Страховщика, а также: не принимать каких-либо обязательств, не признавать ответственность, не принимать какие-бы то ни было предложения, не производить какие-либо компромиссные выплаты, имеющие отношение к данному Страховому случаю, без письменного согласия Страховщика.

14.5. Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику (по требованию последнего) свои полномочия при урегулировании претензий в досудебном и судебном порядке.

## **15. Перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер убытков**

15.1. Требование о Страховой выплате к Страховщику предоставляется Страхователем либо Выгодоприобретателем в письменной форме с приложением документов, обосновывающих соответствующее требование.

15.2. Документами, подтверждающими наступление Страхового случая и размер убытков, являются:

- 1) копия Договора страхования;
- 2) копия искового заявления (при наличии);
- 3) копия Кредитного договора;
- 4) копия договоров залога, залога, гарантии, поручительства и иных договоров, являющихся обеспечением по Кредитному договору (если предусмотрены условиями Кредитного договора);
- 5) оригинал решения суда о взыскании суммы долга с застрахованного (при наличии);
- 6) оригинал письма Выгодоприобретателя, направленный Страхователю, с требованием о погашении просроченных обязательств и ответ на требование с объяснением причин неисполнения обязательств по Кредитному договору (оригиналы);
- 7) оригинал требования Выгодоприобретателя, о возврате всей суммы, по факту непогашения кредита (займа);
- 8) оригинал выписки со счета Страхователя для учета просроченных кредитов;
- 9) номер счета Выгодоприобретателя для осуществления Страховой выплаты (если эти данные не указаны в анкете-заявлении);
- 10) материалы, содержащиеся в кредитном досье;
- 11) иные документы, подтверждающие причину и размер причиненного убытка.

## **16. Порядок и условия осуществления Страховых выплат**

16.1. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о наступлении события, имеющего признаки Страхового случая, а также после предоставления необходимых для Страховой выплаты документов, Страховщик в течение 30 (тридцати) рабочих дней осуществляет следующие действия:

- 1) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки Страхового случая; проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя/ Выгодоприобретателя сведений; определяет факт и причины возникновения события;
- 2) при признании события Страховым случаем определяет размер Страховой выплаты, составляет акт о Страховом случае.

16.2. Страховая выплата производится Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о выплате, представленных Выгодоприобретателем документов и акта о Страховом случае.

16.3. Страховая выплата осуществляется в размере причиненного Выгодоприобретателю убытка, за вычетом безусловной франшизы.

16.4. Порядок распределения между Страховщиком и Выгодоприобретателем расходов по взысканию задолженности и компенсации убытков определяется отдельным соглашением.

16.5. Страховщик освобождается от осуществления Страховой выплаты в части тех убытков, которые возникли вследствие того, что Выгодоприобретатель умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

16.6. Убыток определяется в размере ущерба, но не более остатка суммы обязательства Страхователя на день осуществления Страховой выплаты.

## **17. Срок уведомления Страхователя**

17.1. Страховщик должен уведомить Выгодоприобретателя в течение 30 (тридцати) календарных дней о недостающих документах, необходимых для осуществления Страховой выплаты.

## **18. Срок принятия решения о Страховой выплате или отказе в Страховой выплате**

18.1. Страховщик, после получения необходимых документов для принятия решения о Страховой выплате или об отказе в Страховой выплате, в течение 30 (тридцати) рабочих дней, принимает решение о Страховой выплате или отказе в осуществлении Страховой выплаты, о чем сообщает Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме. Если Страховщиком принято решение об отказе в Страховой выплате, он обоснованно мотивирует причину отказа в письменной форме.

18.2. Страховщик осуществляет Страховую выплату Выгодоприобретателю в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о Страховой выплате, либо в срок, определенный соглашением сторон.

18.3. Основанием для отказа Страховщика в осуществлении Страховой выплаты, помимо иных оснований, указанных настоящими Правилами, может быть следующее:

- 1) сообщение Выгодоприобретателем Страховщику заведомо ложных сведений о предмете страхования, страховом риске, Страховом случае и его последствиях;
- 2) умышленное непринятие Выгодоприобретателем мер по уменьшению убытков от Страхового случая;
- 3) получение Выгодоприобретателем возмещения убытка от лица, ответственного за убытки, или от третьей стороны;
- 4) воспрепятствование Выгодоприобретателем Страховщику в расследовании обстоятельств наступления Страхового случая и в установлении размера причиненного им убытка;
- 5) воспрепятствование Выгодоприобретателем праву Страховщика вступить в дело в качестве «Третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования»;
- 6) нарушение Выгодоприобретателем положений Договора страхования,

18.4. Страховщик может отсрочить осуществление Страховой выплаты в случае, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело в отношении Выгодоприобретателя или уполномоченных им лиц и по нему ведется расследование обстоятельств, до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Выгодоприобретателя в совершении преступления, вынесения Выгодоприобретателю оправдательного приговора, а также до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Выгодоприобретателя в соответствии с УК РФ, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая. Отсрочка в Страховой выплате также происходит при пересмотре судами апелляционной инстанции, вышестоящих инстанций судебных актов суда нижестоящей инстанции.

18.5. Отказ Страховщика произвести Страховую выплату может быть обжалован Страхователем или Выгодоприобретателем в судебном порядке.

## **19. Условия прекращения Договора страхования**

19.1. После осуществления Страховой выплаты действие Договора страхования продолжается в течение всего периода страховой защиты. При этом Страховая сумма уменьшается на сумму осуществленной Страховой выплаты. При осуществлении Страховой выплаты в полном размере Страховой суммы действие Договора страхования прекращается.

19.2. Стороны имеют право на досрочное расторжение Договора страхования при согласии остальных участников Договора.

19.3. Договор страхования прекращается досрочно по одному из следующих обстоятельств:

- 1) перестал существовать объект страхования;
- 2) возможность наступления Страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем Страховой случай;
- 3) вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации Страховщика, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 4) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

В указанных случаях Договор страхования считается прекращенным с момента возникновения обстоятельства, предусмотренного настоящим пунктом в качестве основания для прекращения Договора страхования, о чем заинтересованная сторона должна незамедлительно, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней письменно уведомить другую сторону с предоставлением копий подтверждающих документов. При этом, Страховщик имеет право на часть Страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

19.4. В случаях, когда досрочное прекращение Договора страхования вызвано невыполнением его условий по вине Страховщика, последний обязан возвратить Страхователю уплаченную им Страховую премию либо страховые взносы полностью.

## **20. Суброгация**

20.1. К Страховщику, осуществившему Страховую выплату, переходит право требования в пределах уплаченной суммы, которое Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

20.2. Выгодоприобретатель обязан при получении Страховой выплаты передать Страховщику без задержки все имеющиеся у него документы и доказательства, и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

20.3. Возмещения, осуществленные лицом, ответственным за убытки, или третьей стороной, по погашению убытка, возникшего в результате Страхового случая, после осуществления Страховой выплаты принадлежат Страховщику. Выгодоприобретатель

обязан сообщить Страховщику о данных возмещениях незамедлительно и передать их Страховщику в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения.

20.4. Если Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от осуществления Страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы.

## **21. Дополнительные условия**

21.1. По соглашению сторон, в заключаемый в соответствии с настоящими Правилами Договор страхования могут быть включены особые условия (страховые оговорки, определения, исключения и т.п.).

21.2. Все изменения и дополнения к Договору страхования имеют юридическую силу при условии их письменного оформления и подписания уполномоченными представителями сторон.

## **22. Порядок разрешения споров**

22.1. Споры, вытекающие из Договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил рассматриваются непосредственно сторонами путем переговоров.

22.2. Стороны Договора страхования при не разрешении спора путем переговоров до обращения в судебные органы обязаны направить другой стороне письменную претензию, с обоснованием причин возникшего разногласия.

22.3. Претензия подлежит рассмотрению в двухнедельный срок.

22.4. В случае если претензия была отклонена полностью или частично, либо ответ на претензию не получен по истечении срока, указанного в пункте 22.3. настоящих Правил, сторона имеет право обратиться в суд по подсудности фактического места нахождения офиса Страховщика.

## Базовые тарифные ставки

	Планируемое число договоров	Вероятность наступления стр. случая	Средняя страховая сумма (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение (тыс. руб.)	Основная часть нетто-ставки, %	Рисковая надбавка, %	Нетто-ставка, %	Брутто-ставка, %
	n	q	S	Sb	To	Tr	Tn	Tb
1. Страховые события политического характера.	100	0,025	200 000	9 500	0,119	0,089	0,208	0,297
2. Страховые события коммерческого характера.	100	0,075	200 000	9 500	0,356	0,150	0,506	0,723

Совокупный тариф по общему пакету рисков будет составлять  $T = 0,297 + 0,723 = 1,020\%$

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, которые определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования по результатам оценки страхового риска (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), а именно: фактор странового риска, фактор риска покупателя, промежуток времени риска, процент покрытия коммерческого риска, процент покрытия политического риска, кредитный рейтинг заёмщика, период отсрочки платежа, период страхования, параметры договора займа, благонадёжность страхователя, фактор риска изменения законодательной базы, фактор риска валютных колебаний, фактор риска несвоевременного исполнения обязательств, франшиза и т.д.

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 5,0 или быть меньше 0,1.