

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением внеочередного  
Общего собрания членов  
Некоммерческой корпоративной организации  
«Межрегиональное потребительское  
общество взаимного страхования»  
(Протокол №23 от «29» октября 2019 года)

Председатель Общего собрания членов

 /Н.В. Залеских/

Секретарь Общего собрания членов

 /И.А. Пелевин/



**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НЕВОЗВРАТА ЗАЙМОВ  
ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО  
СТРАХОВАНИЯ»**

г. Санкт-Петербург  
2019 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

**1.1.** На условиях настоящих Правил страхования финансовых рисков невозврата займов (далее – Правила), Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (далее – Страховщик (Общество)) заключает с членами Некоммерческой корпоративной организации «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (далее – Страхователь) договоры страхования финансовых рисков невозврата займов (далее – Договор страхования (полис)).

**1.2.** В рамках настоящих Правил применяются следующие термины и определения, используемые равно в единственном и во множественном числе, если иное прямо не вытекает из контекста использования соответствующего термина и (или) определения:

**1.2.1. Страховщик (Общество)** – Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (сокращенное наименование - НКО «МОВС»), созданная для осуществления деятельности по взаимному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

**1.2.2. Страхователь** – юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в предусмотренном законодательством порядке, являющиеся членами Страховщика и заключившие со Страховщиком Договор страхования (полис), в соответствии с настоящими Правилами страхования.

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

**1.2.4. Договор займа** – договор, в рамках которого одна сторона - Займодавец (Страхователь) передает другой стороне - Заемщику денежные средства на условиях платности, возвратности и срочности, а Заемщик обязуется возвратить такие денежные средства и уплатить проценты за пользование ими в порядке, сроки и на условиях, определенных сторонами.

**1.2.5. Договор страхования (полис)** – Договор (полис) страхования финансовых рисков невозврата займов в, заключенный между Страховщиком и Страхователем, по которому Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю, причиненные вследствие этого события убытки, выплатив страховое возмещение в пределах, определенной договором суммы (страховой суммы) по типовой форме к настоящим Правилам.

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

**1.2.7. Страховой случай** – совершившееся в период действия Договора страхования (полиса) событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

**1.2.8. Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, предусмотренные Договором страхования (полисом);

**1.2.9. Страховой взнос** – часть страховой премии, выплачиваемая в размерах и порядке, установленных настоящими Правилами и Договором страхования при оплате страховой премии в рассрочку.

**1.2.10. Страховая выплата (страховое возмещение)** – сумма денежных средств, которая определена в порядке, установленном Договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая;

**1.2.11. Страховая сумма** – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по Договору страхования, определяемая в порядке, установленном настоящими Правилами и Договором страхования при его заключении и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

**1.2.12. Срок страхования** – период действия Договора страхования (полиса). Период времени, в течение которого на Страхователя распространяется действие страховой защиты.

Страхование распространяется только на страховые случаи, произошедшие в течение срока страхования.

**1.2.13. Страховая стоимость** финансового риска – сумма займа (основного долга) переданная Страхователем Заемщику по Договору займа.

**1.2.14. Несчастный случай** - одномоментное, внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, технических и т.д.), характер, время и место которого могут быть однозначно определены. Под несчастным случаем в целях настоящих Правил понимается фактически произошедшее извне, возникшее внезапно, непредвиденно, помимо воли Застрахованного событие, приведшее к смерти или установлению инвалидности Заемщика, а также его временной нетрудоспособности;

**1.2.15. Болезнь (острое заболевание)** - нарушение жизнедеятельности организма, не вызванное несчастным случаем, приведшее к смерти или установлению инвалидности Заемщика, а также временной нетрудоспособности Заемщика.

**1.2.16. Временная франшиза (по риску "Потеря работы заемщиком")** - период отсутствия занятости Заемщика, установленный в днях, за который не производятся страховые выплаты. Период временной франшизы исчисляется с даты расторжения трудового договора.

**1.2.17. Трудовой договор** - соглашение между работодателем и работником, действующее на дату заключения договора страхования, заключенное в соответствии с Трудовым кодексом РФ на неопределенный срок по основному месту работы.

**1.2.18. Занятость** - деятельность Заемщика по трудовому договору, не противоречащая законодательству Российской Федерации и приносящая ему трудовой доход (далее - заработок).

**1.2.19. Органы службы занятости населения** (далее СЗН) - Государственная служба занятости населения включает в себя федеральные и иные органы исполнительной власти осуществляющие функции по контролю и надзору в сфере труда, занятости и альтернативной гражданской службы, по оказанию государственных услуг в сфере содействия занятости населения и защиты от безработицы, трудовой миграции и урегулирования коллективных трудовых споров в соответствии с Законом РФ от 19 апреля 1991 г. N 1032-1 "О занятости населения в Российской Федерации".

**1.3.** Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами страхования и не может быть определено, исходя из законодательства Российской Федерации и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

Все понятия и термины, используемые в Договоре страхования и настоящих Правилах, определение которым не дано в пункте 1.2 настоящих Правил и в иных положениях настоящих Правил, используются в значении, указанном в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – «ГК РФ»), Законе РФ № 4015-1 от «27» ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон об организации страхового дела»), ФЗ «О взаимном страховании», ФЗ «О кредитной кооперации», ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иных нормативных правовых актах Российской Федерации, регулирующих деятельность по взаимному страхованию и деятельности по предоставлению потребительских займов.

**1.4.** Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя постольку, поскольку в Договоре страхования прямо указано на применение настоящих Правил и сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора страхования Правил удостоверяется записью в Договоре страхования.

**1.5.** В случае противоречия условий Договора страхования и настоящих Правил страхования, применяются условия Договора страхования, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

**1.6.** Договор страхования (полис) не может быть заключен, а заключенный Договор страхования (полис) не распространяет свое действие в отношении финансовых рисков Страхователя в рамках договора займа, заключенного Страхователем:

а) с Заемщиками, не достигшими возраста 18 (восемнадцать) лет и с Заемщиками, чей возраст превышает 80 (восемьдесят) лет на дату начала страхования;

б) с Заемщиками, чей возраст превышает 70 (семьдесят) лет, но не превышает 80 (восемьдесят) лет, а сумма займа (основного долга) по договору займа составляет более 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек и срок возврата суммы займа (основного долга) составляет более 12 (двенадцать) месяцев;

в) с Заемщиками, признанными в установленном законом порядке, недееспособными или ограниченно дееспособными;

г) с Заемщиками, являющимися инвалидами 1 группы.

**1.7.** По страховому риску «Нетрудоспособность Заемщика» Договор страхования (полис) дополнительно не может быть заключен в отношении договоров займа, заключенных Страхователем:

1) если на момент заключения договора займа Заемщику была установлена инвалидность 2 или 3 группы.

**1.8.** По страховому риску «Потеря работы заемщиком» Договор страхования (полис) дополнительно не может быть заключен в отношении договоров займа, заключенных Страхователем:

1) если на момент заключения договора займа Заемщику была установлена инвалидность 2 или 3 группы;

2) если возраст Заемщика превысил 65 (шестьдесят пять) лет для мужчин и 60 (шестьдесят) лет для женщин;

3) если на момент заключения договора займа Заемщик не имеет действующего бессрочного трудового договора на постоянном (основном) месте работы;

4) если на момент заключения договора займа общий трудовой стаж Заемщика не превышает 12 месяцев;

5) с Заемщиками, проходящими в момент заключения договора займа испытание для приема на работу;

6) с Заемщиками, не работающими в момент заключения договора займа по состоянию здоровья;

7) с Заемщиками, находящимися в момент заключения договора займа в неоплачиваемом отпуске;

8) с Заемщиками, работающими на условиях неполного рабочего дня или неполной рабочей недели;

9) с Заемщиками, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации назначена трудовая пенсия по старости (часть трудовой пенсии по старости), в том числе досрочно, либо пенсия по старости или за выслугу лет по государственному пенсионному обеспечению.

**1.9.** Отчетным периодом по застрахованным договорам считать календарный месяц.

**1.10.** В случае заключения Договора страхования и установления условий, согласно п.1.6 -1.8 настоящий Правил страхования, влечет недействительность Договора страхования (полиса).

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

**2.1** Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с возможным наступлением у него убытков в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа в части невозврата Заемщиком, в установленный срок, суммы займа (основного долга), переданной ему по Договору займа.

**2.2** В рамках настоящих Правил, неисполнением Заемщиком своих обязательств по договору займа является наличие у Заемщика задолженности по оплате суммы основного долга (суммы займа) перед Страхователем и рассчитанной за период с даты платежа по такой сумме (в соответствии с графиком платежей), предшествующей наступлению страхового случая, до дня наступления страхового случая включительно, но не более чем за два календарных месяца.

**2.3** По условиям настоящих Правил страхования, при определении убытка не включаются и не подлежат возмещению: проценты по займу, неустойки (штрафы, пени), иные суммы денежных средств, исчисленные (начисленные, предъявленные к оплате) в рамках договора займа, а также упущенная выгода Страхователя.

## **3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

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

**3.2.** Согласно настоящим Правилам страхования, страховым риском является риск возникновения убытков у Страхователя вследствие неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в результате:

**3.2.1.** смерть Заемщика по любой причине (далее – страховой риск «Смерть Заемщика»), за исключением указанных пунктов 3.7., 3.8 настоящих Правил страхования;

**3.2.2.** потери Заемщиком трудоспособности на срок более 30 дней в результате:

- установления 1 или 2 группы инвалидности по любой причине;  
- несчастного случая или острого заболевания, повлекшего оказание неотложной медицинской помощи и экстренную госпитализацию Заемщика в связи с наличием угрозы его жизни (далее – страховой риск «Нетрудоспособность Заемщика»);

**3.2.3.** непредвиденной потери Заемщиком постоянного источника заработка в результате потери работы по независящим от него обстоятельствам (далее – страховой риск «Потеря работы Заемщиком»).

Страховой риск «Потеря работы Заемщиком» в полном объеме распространяется на работающих пенсионеров.

**3.3.** Страховым случаем является возникновение убытков у Страхователя в связи с неисполнением Заемщиком своих обязательств по договору займа в результате:

**3.3.1.** смерти Заемщика в период действия договора страхования (риск «Смерть Заемщика»).

**3.3.2.** потери Заемщиком трудоспособности на срок более 30 дней в результате:

- установления 1 или 2 группы инвалидности по любой причине;  
- несчастного случая или острого заболевания, повлекшего оказание неотложной медицинской помощи и экстренную госпитализацию Заемщика в связи с наличием угрозы его жизни в период действия договора страхования (риск «Нетрудоспособность Заемщика»).

**3.3.3.** расторжения с Заемщиком трудового договора, заключенного на неопределенный срок, по инициативе работодателя в результате следующих событий, произошедших по независящим от Заемщика обстоятельствам (риск «Потеря работы Заемщиком»), а именно:

1) Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией либо прекращением деятельности работодателя;

2) Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников;

3) Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении Заемщика - руководителя организации, его заместителя и главного бухгалтера);

4) Расторжение трудового договора на основании отказа работника от продолжения работы в связи с изменением определенных сторонами условий трудового договора (по причинам, связанным с изменением организационных или технологических условий труда);

5) Расторжение трудового договора на основании отказа работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем;

6) Расторжение трудового договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон, а именно: восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда.

Договор страхования (полис) заключается на случай наступления всех событий, указанных в пункте 3.3.3 настоящих Правилах или отдельных из них в любом сочетании, согласованном сторонами в Договоре страхования (полиса).

**3.4.** События, указанные в п.3.3 Правил страхования признаются страховыми случаями при выполнении следующих условий:

1) Страховой случай произошел в течение срока действия Договора страхования (полиса).

2) Наступление страхового случая подтверждено документами, представленными согласно перечней, в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

**3.4.1.** Дополнительными условиями по риску «Нетрудоспособность Заемщика» являются:

1) Установление инвалидности 1 или 2 группы произошло по истечении периода ожидания, установленного настоящими Правилами страхования.

**3.4.2.** Дополнительными условиями по риску «Потеря работы Заемщиком» являются:

1) Период отсутствия занятости Заемщика продолжался свыше временной франшизы, установленной в договоре страхования.

2) Заемщик работал в организации, откуда был уволен (сокращен), по бессрочному трудовому договору;

3) Непрерывный стаж работы в организации, откуда Заемщик был уволен (сокращен), составляет не менее 6 месяцев на момент заключения договора займа;

4) На дату начала выплаты страхового возмещения Заемщик официально признан безработным, не имеет работы и заработка и зарегистрирован в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы.

**3.5.** Датой наступления Страхового случая является:

**3.5.1.** По риску «Смерть Заемщика» - дата смерти Заемщика, определяемая в соответствии со свидетельством о смерти;

**3.5.2.** По риску «Нетрудоспособность Заемщика»:

- дата установления Заемщику 1 или 2 группы инвалидности или дата диагностирования острого заболевания или повреждения вследствие несчастного случая, определяемая в соответствии с заключением соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством Российской Федерации.

**3.5.3.** По риску «Потеря работы Заемщиком» - дата увольнения (сокращения) Заемщика с постоянного (основного) места работы в соответствии с тем, как это отражено соответствующей записью в трудовой книжке.

**3.6.** Событие, указанное в настоящих Правилах страхования, признается страховым случаем при выполнении следующих условий:

1) Событие произошло в течение срока действия Договора страхования и явилось следствием невозврата Заемщиком займа Страхователю по рискам, установленным Договором страхования.

2) Наступление события подтверждено документами, представленными в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования и Договором страхования.

3) Договор займа между Страхователем и Заемщиком заключен в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4) Факт невозврата суммы займа Заемщиком Страхователю по Договору займа наступил в период срока действия договора страхования.

5) Страхователь выполнил условия Договора займа, а также предпринял все юридические действия по возврату предоставленного Заемщику займа.

**3.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения**, когда страховой случай наступил вследствие умышленных действий (бездействий) Страхователя и/или его работников, направленных на наступление страхового случая, приведших к возникновению убытка, или умышленного введения Страховщика в заблуждение при определении размера убытка.

Согласно настоящим Правилам, работниками Страхователя признаются физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта). Умышленными являются действия (бездействия) Страхователя и/или его работников, если они осознавали опасность своих действий (бездействий), предвидели (или должны были предвидеть) возможность наступления страхового случая, и сознательно допускали возможность наступление страхового случая либо относились к этому безразлично.

**3.8. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения**, когда страховой случай наступил вследствие риска, установленного Договором страхования (полиса) по следующим причинам:

1) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

2) незаконных действий (бездействий) государственных органов, органов местного самоуправления, а также их должностных лиц, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

3) военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;

4) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, террористических актов;

5) алкогольного отравления Заемщика, отравления в результате употребления Заемщиком наркотических, токсических, сильнодействующих психотропных и иных веществ (препаратов) без предписания врача;

6) заболевания, вызванного употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ.

7) нахождения Заемщика в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

8) самоубийства, за исключением случаев, когда Заемщик был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

9) нахождения Заемщика в состоянии психического расстройства, невменяемости, эпилептического припадка и иных явлений судорог, конвульсивных приступов;

10) применения Заемщиком лекарственных препаратов без назначения врача, а также с нарушением дозировки, терапевтических или оперативных методов лечения, которые Заемщик применяет самостоятельно или поручает другому лицу, не имеющему соответствующих специальных медицинских знаний, опыта и полномочий;

11) отбывания Заемщиком наказания в исправительном учреждении уголовно-исполнительной системы, а также во время нахождения под стражей, в том числе в качестве подозреваемого, обвиняемого, подсудимого.

12) заболевания, по которому до начала действия договора страхования Заемщику был поставлен предварительный или окончательный диагноз, или в результате травмы полученной до начала действия договора страхования;

13) управления Застрахованным транспортным средством в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, управления Заемщиком транспортным средством без права на управление транспортным средством;

14) участия Заемщика в столкновениях (иных приравниваемых к ним событиях), нарушения общественного порядка, в совершении террористического акта, совершения Заемщиком уголовного преступления;

15) занятия Заемщиком любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования, тренировки и сборы, а также занятия следующими видами спорта/увлечениями (вне зависимости от уровня): автоспорт и мотоспорт (включая любые соревнования на скорость), воздушные виды спорта (включая прыжки с парашютом), управление летательными аппаратами, альпинизм, стрельба, рафтинг, дайвинг;

16) участия Заемщика в военных учениях, испытаниях военной техники в качестве военнослужащего, а также исполнения Заемщиком своих должностных и иных обязанностей на высоте, под землей, под водой, с радиацией, взрывчатыми веществами, огнем, хищными животными, включая работу по профессиям: сотрудник ОМОН/СОБР/ОДОН, инкассатор, вооруженный охранник, телохранитель, спасатель, рабочий горнодобывающей, атомной промышленности (за исключением лиц, работающих в офисе), каскадер, испытатель, профессиональный пилот.

**3.9.** По риску «Нетрудоспособность Заемщика», события, указанные в п.3.3.2 Правил страхования, не признаются страховыми случаями и выплаты по ним не производятся в случае:

**3.9.1.** если установление инвалидности 1 или 2 группы произошло в период ожидания, установленный настоящими Правилами страхования.

**3.9.2.** если установление нетрудоспособности Заемщика вызвано госпитализацией в связи с заболеванием, по поводу которого он в течение 12 месяцев, предшествующих вступлению Договора страхования в силу, обращался за медицинской помощью или состоял на диспансерном учете в лечебном учреждении, а также в связи со следующими заболеваниями:

**3.9.3.** хроническое (включая случаи обострения); профессиональное; инфекционное, передаваемое преимущественно половым путем; онкологическое; психическое, включая наркоманию и алкоголизм; врожденные пороки, аномалии развития и наследственные болезни; системные заболевания соединительной ткани; псориаз, нейродермиты, экземы; микозы; сахарный диабет; заболевания, причиной которых явилось злоупотребление алкоголем, наркотическими и токсическими веществами; заболевания крови.

**3.10.** Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если потеря трудоспособности Заемщика произошла в результате несчастного случая при следующих обстоятельствах:

1) совершение Заемщиком противоправных действий, предусмотренных действующими Уголовным кодексом РФ или Кодексом об административных правонарушениях РФ;

2) профессиональные или регулярные занятия следующими видами спорта: автотоспорт, альпинизм, баскетбол, бокс, борьба, велосипедный спорт, горный туризм, горнолыжный спорт, гандбол, гимнастика, дельтапланеризм, легкая атлетика, лыжные виды спорта, конькобежный спорт, конный спорт, парусный спорт, прыжки с парашютом, подводное плавание и ныряние, самбо/дзюдо, современное пятиборье, триатлон, тяжелая атлетика, управление самолетами, фехтование, фигурное катание, футбол, хоккей, если Договором не предусмотрено иное;

3) принятие лекарств или каких-либо медицинских процедур без назначения врача, в том числе незаконное производство аборта;

4) пребывание в местах лишения свободы в период отбывания наказания или нахождения под следствием.

**3.11.** По риску «Потеря работы Заемщиком», события, указанные в п.3.3.3 Правил страхования, не признаются страховыми случаями и выплаты по ним не производятся в следующих случаях:

1) Если расторжение трудового договора произошло в период ожидания, установленный настоящими Правилами страхования;

2) Если Заемщик заключил новый трудовой договор в течение периода временной франшизы;

3) Если отсутствие занятости Заемщика приходится на период временной франшизы;

4) Если Заемщик не зарегистрировался в СЗН в 30 (тридцати) дневный срок и не состоял на учете в СЗН в течение всего периода отсутствия занятости;

5) Если Страхователь или Заемщик на момент заключения Договора страхования, знал или должен был знать о предстоящем прекращении трудового договора.

**3.12.** 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 допускается по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

**4.1** При страховании финансового риска в соответствии с настоящими Правилами страховая сумма не может превышать его действительной стоимости (страховой стоимости) на момент заключения Договора страхования.

**4.2** Размер страховой суммы по Договору страхования определяется по соглашению Страхователя и Страховщика исходя из суммы займа, предоставленного Заемщику Страхователем по Договору займа на дату заключения Договора страхования.

**4.3** В рамках Договора страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости на условиях неполного страхования. В случае подобного условия Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

**4.4** В случае, если страховая сумма в рамках Договора страхования установлена лишь в части страховой стоимости, то Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у иного страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

**4.5** В случае, если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превышает страховую стоимость, то такой договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в таком случае не подлежит.

**4.6** В случае, если страховая премия в соответствии с положениями Договора страхования вносится в рассрочку и к моменту превышения страховой стоимости она не внесена полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, увеличенном пропорционально увеличению размера страховой суммы.



**4.7** В случае, если завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания такого Договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

**4.8** В период действия Договора страхования Страхователь по соглашению со Страховщиком может увеличить размер страховой суммы в любое время при условии соблюдения положений пункта 4.1 настоящих Правил. Страховая сумма подлежит увеличению путём заключения дополнительного соглашения на условиях, согласованных Сторонами, при этом страховая премия подлежит доплате в соответствии со страховыми тарифами к настоящим Правилам. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора страхования.

**4.9** Ни при каких обстоятельствах сумма выплаты страхового возмещения не может превысить величину страховой суммы, установленной Договором страхования с учетом положений настоящей статьи.

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ**

**5.1** 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.

**5.2** Страховая премия исчисляется исходя из размера страховой суммы, страховых тарифов и срока страхования. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования и срок страхования.

**5.3** 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.

**5.4** Страховая премия может уплачиваться единовременно (разовым платежом за весь срок действия Договора страхования) или в рассрочку (несколькими страховыми взносами). Порядок уплаты страховых взносов при уплате страховой премии в рассрочку определяется Договором страхования.

**5.5** Страховая премия уплачивается безналичным способом путем перечисления на расчетный счет Страховщика не позднее даты, указанной в Договоре страхования. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается 00 часов 00 минут дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика. В случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в установленный Договором страхования срок или уплаты страховой премии или первого страхового взноса не в полном объеме, Договор страхования (полис) не считается вступившим в силу. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в сроки и размере, предусмотренные Договором страхования, действие Договора страхования прекращается с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, в которую истек срок уплаты соответствующего страхового взноса, если условиями Договора страхования или настоящими Правилами не предусмотрены иные правовые последствия несвоевременной уплаты страхового взноса. В указанных случаях Договор страхования (полис) прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю.

**5.6** Страховщик вправе приостановить действие Договора страхования (полис) на срок до 14 (четырнадцать) календарных дней путем направления Страхователю одним из способов, указанных в пункте 12.3 настоящих Правил, письменного уведомления о приостановке действия Договора страхования в связи с неуплатой или уплатой в меньшем размере страховой премии (страхового взноса).

В этом случае действие Договора страхования считается приостановленным и страховой случай не будет считаться наступившим с момента наступления срока исполнения обязанности по уплате страховой премии (страхового взноса) до 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в уведомлении как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса) или до фактической платы Страхователем страховой премии (страхового взноса) в пределах срока, указанного в уведомлении.

В случае направления Страховщиком Страхователю уведомления о приостановлении действия Договора страхования и отсутствия оплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса), в указанный в уведомлении срок, Договор страхования (полис) будет считаться

прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в уведомлении как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса). При этом Страховщик оставляет за собой право взыскания суммы задолженности страховой премии за период с момента просрочки уплаты страховой премии (страхового взноса) до момента прекращения Договора страхования. В случае уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) после направления Страховщиком уведомления Страхователю о приостановлении действия Договора страхования, страхование возобновляется после исполнения Страхователем обязанности по уплате страховой премии (страхового взноса).

## **6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ – ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

**6.1.** Договор страхования (полис), заключенный на основании настоящих Правил, может включать следующие виды страховых рисков:

**6.1.1.** Риск «Смерть Заемщика».

**6.1.2.** Риски «Смерть Заемщика», «Нетрудоспособность Заемщика» и/или «Потеря работы Заемщиком».

**6.2.** Для заключения Договора страхования (полис) Страхователь представляет Страховщику письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком типовой форме 1 к настоящим Правилам, с приложением к нему надлежащим образом заверенной копии договора займа со всеми приложениями и дополнениями, в том числе график платежей, договоров поручительства и (или) залога, заключенных в целях обеспечения возврата займа, по требованию копию трудового договора; выписку из трудовой книжки; а также документы, подтверждающие перечисление Страхователем денежных средств Заемщику в рамках такого Договора займа. Заявление на страхование, выполненное в письменной форме, а также приложенные к заявлению на страхование документы, становятся неотъемлемой частью Договора страхования (полис). К заявлению на страхование Страхователь обязан по требованию Страховщика приложить документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску, указанные в пункте 6.3 настоящих Правил, а также иные документы, письменно запрошенные Страховщиком. Договор страхования (полис) заключается между Страховщиком и Страхователем в отношении каждого Договора займа, заключенного между Страхователем и Заемщиком, и не распространяет свое действие на иные Договоры займа, заключенные между Страхователем и таким Заемщиком.

**6.3.** При заключении Договора страхования (полис) Страховщик также вправе требовать от Страхователя предоставления следующих документов:

1) копии устава Страхователя;

2) копии свидетельства о государственной регистрации Страхователя в качестве юридического лица;

3) копии свидетельства о вступлении в саморегулируемую организацию;

4) копии бухгалтерского баланса за год, предшествующий подаче заявления на страхование, и за отчетный период (периоды) текущего года;

5) копии отчета о финансовых результатах за год, предшествующий подаче заявления на страхование, и отчетный период (периоды) текущего года;

6) документов, содержащих показатели деятельности Страхователя на последнюю отчетную дату;

7) другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование, риску.

**6.4.** При заключении Договора страхования (полис) между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- об имущественном интересе, являющемся объектом страхования, определенном в пункте 2.1 настоящих Правил;

- о характере события, на случай наступления которого, осуществляется страхование (страхового случая) в соответствии с положениями раздела 3 настоящих Правил;

- о размере страховой суммы в соответствии с положениями раздела 4 настоящих Правил;

- о сроке действия Договора страхования (полис), определенном в соответствии с пунктом 6.9 настоящих Правил;

- об иных обстоятельствах, названных в настоящих Правилах и законодательстве Российской Федерации, регулирующих взаимное страхование.

**6.5.** При заключении Договора страхования (полис) Страхователь обязан указать в заявлении на страхование по состоянию на дату заключения Договора страхования следующую информацию:

- возраст Заемщика;
- порядок и условия возврата суммы основного долга по Договору займа (суммы займа), а также информацию по уплате процентов по такому договору;
- наличие у Заемщика задолженности по договору займа, а также по иным договорам займа, заключенным между Заемщиком и Страхователем;
- наличие у Заемщика инвалидности, а также группу такой инвалидности;
- о том состоит ли Заемщик на учете в психоневрологическом диспансере и (или) наркологическом диспансере;
- иную информацию, предусмотренную в заявлении на страхование к настоящим Правилам.

**6.6.** При заключении Договора страхования (полис) Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику известные Страхователю сведения об обстоятельствах, помимо указанных в настоящих Правилах страхования и Договоре страхования (полис), имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах страхования, форме заявления на страхование, Договоре страхования и (или) письменном запросе Страховщика.

**6.7.** Если после заключения Договора страхования (полис) будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пунктах 6.5 и 6.6 настоящих Правил страхования, Страховщик вправе:

1) требовать от Страхователя возмещения убытков, причиненных недостоверностью предоставленных сведений, указанных в пунктах 6.2 - 6.6 настоящих Правил страхования, или, по выбору Страховщика, требовать уплаты неустойки в размере 100 000 (сто тысяч) рублей 00 копеек за один установленный факт предоставления недостоверных сведений, если иной размер неустойки не предусмотрен Договором страхования;

2) наряду с требованием о возмещении убытков или взыскании неустойки, указанным в пункте 6.7.1 настоящих Правил страхования, отказаться от Договора страхования (полис) в одностороннем внесудебном порядке, если иное не предусмотрено Договором страхования;

3) вместо отказа от Договора страхования (полис) в соответствии с пунктом 6.7. настоящих Правил страхования, требовать признания Договора страхования (полис) недействительным в соответствии со статьями 179 и 178 ГК РФ, при этом Страховщик не может требовать признания Договора страхования (полис) недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

**6.8.** Договор страхования (полис) должен быть заключен в простой письменной форме. Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность Договора страхования (полис).

**6.9.** В случае утраты Договора страхования (полис) в период действия Договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления, составленного в произвольной форме, выдается соответствующий дубликат, после чего утраченный Договор страхования (полис) считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

**6.10.** Срок действия Договора страхования (полис) устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика.

**6.11.** Договор страхования (полис) вступает в силу и считается заключенным с момента уплаты Страхователем первого страхового взноса (части страховой премии), если Договором страхования (полис) предусмотрена выплата страховой премии по частям, или страховой премии полностью в соответствии с условиями Договора страхования.

Моментом уплаты страховой премии (первого страхового взноса), если Договором страхования не предусмотрено иное, является 00 часов 00 минут дня, следующего за днем зачисления суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика. С указанного момента Договор страхования вступает в силу и считается заключенным.

**6.12.** В случае возникновения (полис) необходимости внесения изменений или дополнений в Договор страхования, такие изменения оформляются дополнительным соглашением к Договору страхования.

**6.13.** При заключении Договора страхования (полис) Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования, если это не вступает в противоречие с законодательством Российской Федерации.

**6.14.** Договор страхования (полис) прекращается в случаях:

- истечения срока, на который был заключен Договор страхования - в 00 часа 00 минут дня, указанного в Договоре страхования как день его окончания;

- если после вступления в силу Договора страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, к таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение в установленном порядке деятельности Страхователя;

- исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в полном объеме в соответствии с условиями Договора страхования;

- неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса) в срок и в размере, установленным Договором страхования, в соответствии с пунктом 5.5 настоящих Правил страхования;

- ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке и соблюдением установленных законодательством Российской Федерации процедур;

- отказа Страхователя от Договора страхования, при этом Страхователь вправе письменно путем направления уведомления в соответствии с пунктом 12.3 настоящих Правил страхования, отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Договор страхования прекращается в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком письменного отказа от Договора страхования;

- прекращения Страхователем членства в Обществе, в соответствии с ФЗ «О взаимном страховании», Уставом Общества и Положением о членстве Общества;

- по соглашению Страховщика и Страхователя;

- в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами страхования, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

**6.15.** В случае, если после вступления в силу Договора страхования (полис) возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал Договор страхования.

**6.16.** В иных случаях досрочного прекращения Договора страхования, указанных в пункте 6.14 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования (полисом).

## **7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

**7.1** В период действия Договора страхования (полис) Страхователь обязан незамедлительно письменно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются любые изменения в обстоятельствах, указанных в пунктах 6.2 - 6.6 настоящих Правил, а также следующие обстоятельства:

1) внесение изменений (дополнений) в Договор займа, в отношении которого заключен Договор страхования, в том числе изменение суммы займа (процентов за пользование ею), изменение сроков возврата суммы займа (уплаты процентов за пользование ею), изменение порядка возврата суммы займа (уплаты процентов за пользование ею);

2) заключение между Страхователем и Заемщиком иного договора займа в период действия Договора страхования;

3) предоставление Заемщику займа, при наличии задолженности по ранее выданному займу, застрахованному в соответствии с настоящими правилами;

4) установление Заемщику, в период действия Договора страхования группы инвалидности;

5) иные обстоятельства, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.

**7.2** Уведомление Страховщика считается выполненным, если оно направлено Страхователем в письменной форме и удостоверено подписью уполномоченного лица и печатью Страхователя, в порядке установленном п.п.13.3,13.4 настоящих Правил страхования.

**7.3** По риску «Потеря работы заемщиком» и «Нетрудоспособность Заемщика» к значительным изменениям также относятся длительная, более двух месяцев, госпитализация Заемщика в результате болезни или несчастного случая.

**7.4** По риску «Потеря работы заемщиком» к значительным изменениям также относятся:

1) признание работодателя Заемщика банкротом и введение в его отношении любой из процедур банкротства;

2) увольнение Заемщика с постоянного (основного) места работы по любым основаниям.

**7.5** По риску «Нетрудоспособность Заемщика» к значительным изменениям также относятся установление заемщику в период действия договора страхования 3 группы инвалидности.

**7.6** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, указанных в пункте 7.1 настоящих Правил страхования, вправе потребовать от Страхователя изменения условий Договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

**7.7** Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле, где

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

N - длительность всего срока страхования (в месяцах)

n - количество месяцев до окончания срока страхования, неполный месяц считается за полный

$$D = \frac{(B2 - B1) * n}{N}$$

**7.8** Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

**7.9** При неисполнении Страхователем обязанности, указанной пункте 7.1 - 7.5. настоящих Правил страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования (полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (полиса), согласно законодательству Российской Федерации.

**7.10** Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования (полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**8.1 Страхователь имеет право:**

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

2) получать информацию о финансовом положении Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

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

4) заявлять Страховщику об убытке, имеющем отношение к страхованию по заключенному Договору страхования, и требовать от Страховщика рассмотрения заявления о наступлении страхового случая (заявления об убытках);

5) принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

6) в течение срока действия Договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий Договора страхования (изменение страховой суммы, срока действия Договора страхования и т.п.), которое допускается по соглашению Страховщика и Страхователя и оформляется письменным дополнительным соглашением к Договору страхования;

7) получить дубликат Договора страхования (полиса) и иных документов, выданных Страховщиком, в случае их утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

8) предъявить Страховщику требование о выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая при соблюдении порядка и условий, установленных в настоящих Правилах и Договоре страхования;

9) досрочно прекратить действие Договора страхования в соответствии с положениями настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации;

10) осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами страхования, Договором страхования, Уставом Общества, внутренними документами Общества и действующим законодательством Российской Федерации.

## **8.2 Страхователь обязан:**

1) при заключении Договора страхования (полиса) сообщить Страховщику достоверную информацию обо всех известных Страхователю обстоятельствах, в том числе, указанных в пунктах 6.2 - 6.6 настоящих Правил страхования, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными в любом случае признаются обстоятельства, запрашиваемые Страховщиком в заявлении на страхование или дополнительных документах.

2) оплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, размере и сроки, указанные в Договоре страхования;

3) незамедлительно, в соответствии с пунктом 7.1, 7.3, 7.4, 7.5 настоящих Правил страхования, сообщить Страховщику обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования (полиса), если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска;

4) предоставить Страховщику свободный доступ к информации и документам, позволяющим выяснить обстоятельства наступления страхового события и размер причиненного убытка;

5) возратить Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя права на страховую выплату;

6) в случае если Страховщик сочтет необходимым назначить своего адвоката или иное уполномоченное лицо для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи с предполагаемым страховым случаем - выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком;

7) выполнять условия Правил страхования и Договора страхования;

8) принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить наступление страхового случая;

9) 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;

10) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) уведомить Страховщика о наступлении страхового случая, в порядке и сроки, установленные Правилами страхования;

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Страховщик освобождается от возмещения убытков возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

11) исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом Общества, внутренними документами Общества и законодательством Российской Федерации.

## **8.3 Страховщик имеет право:**

1) требовать от Страхователя предоставления информации и документов, необходимых для определения и оценки степени риска при заключении Договора страхования (полиса) и в течение срока действия Договора страхования;

2) требовать изменения условий Договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, при изменении обстоятельств, по сравнению с оговоренными в Договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика;

3) проверять достоверность информации, сообщенной Страхователем при заключении Договора страхования, любыми доступными и не противоречащими законодательству Российской Федерации способами;

4) проверять соблюдение Страхователем обязательств, возникших из Договора страхования в течение срока его действия и настоящих Правил, письменно уведомлять Страхователя о выявленных нарушениях и предлагать меры по их устранению;

5) взимать дополнительную страховую премию (страховые взносы) при изменении условий Договора страхования, оформлении дополнительных соглашений к Договору и т.п. в соответствии с установленными Страховщиком тарифами;

6) запрашивать дополнительные сведения, прямо или косвенно связанные с причинами и обстоятельствами наступления страхового случая, у Страхователя;

7) проверять обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, в том числе направлять запросы в компетентные органы и другие организации для установления факта наступления страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения;

8) отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения или отказе в её выплате до получения ответов на запросы, направленные в компетентные органы и иные организации; при этом об отсрочке выплаты Страховщик письменно уведомляет Страхователя;

9) самостоятельно производить выяснение причин и обстоятельств события, обладающего признаками страхового случая;

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

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

12) потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь возражает против изменения его условий и/или оплаты дополнительного страхового взноса при увеличении степени риска;

13) отказать в страховой выплате в случае:

а) если Страхователь не уведомил или несвоевременно уведомил Страховщика о наступлении страхового случая, 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;

б) если Страхователь представил заведомо ложные сведения о наступлении страхового случая;

в) невыполнения Страхователем обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами страхования и условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты;

г) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами страхования и действующим законодательством;

14) потребовать признания Договора страхования недействительным:

а) если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

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

в) в иных случаях, предусмотренных Правилами страхования и действующим законодательством;

15) реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Правилами страхования, Договором страхования, Уставом Общества, внутренними документами Общества и (или) законодательством Российской Федерации.

#### **8.4 Страховщик обязан:**

1) ознакомить Страхователя при заключении Договора страхования с настоящими Правилами и вручить ему, после подписания Договора страхования, один экземпляр настоящих Правил;

2) принимать от Страхователя к рассмотрению заявления об убытке, имеющем отношение по заключенному Договору страхования;

3) после получения всех необходимых документов, позволяющих установить факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, при признании наступившего события страховым случаем, определить размер выплаты, составить и утвердить страховой акт и произвести выплату

страхового возмещения в порядке и сроки, предусмотренные Правилами страхования и (или) Договором страхования;

4) известить Страхователя в письменной форме об отказе в страховой выплате с обоснованием причин такого решения в срок, установленный Правилами страхования;

5) не разглашать сведения о Страхователе, Заемщиках, их имущественном положении и о полученных от Страхователя документов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6) выдать Страхователю, в установленном Страховщиком порядке, дубликат Договора страхования (полиса) и иных документов, выданных Страхователю в случае их утраты;

7) по требованиям Страхователей, а также членов Общества, имеющих намерение заключить Договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договоре страхования, расчеты изменения в течение срока действия Договора страхования страховой суммы, расчета страховой выплаты;

8) исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом Общества, внутренними документами Общества и законодательством Российской Федерации.

## **9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.**

**9.1.** При установлении и наличии документального подтверждения факта наступления страхового случая, а также при отсутствии основания для отказа в страховой выплате, Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и Договора страхования (полиса).

**9.2.** Страховая выплата производится на основании:

- письменного заявления Страхователя (по типовой форме к настоящим Правилам страхования), с приложением документов, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования;

- страхового акта (по типовой форме к настоящим Правилам страхования), подписанного/утвержденного Страховщиком.

**9.3.** Страховая выплата производится в виде единовременного платежа в размере, установленном настоящими Правилами страхования, с учетом предусмотренных лимитов ответственности и иных положений Договора страхования (полиса).

**9.4.** Страховая выплата производится Страховщиком в рублях Российской Федерации.

**9.5.** При наступлении события, имеющего признаки страхового, Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем наступления страхового события, письменно уведомить об этом Страховщика по типовой форме к настоящим Правилам страхования, любым способом, позволяющим достоверно и объективно зафиксировать факт обращения.

**9.6.** В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, последний обязуется письменно направить Страховщику заявление об убытках по типовой форме к настоящим Правилам страхования, в связи с наступлением страхового случая, указав следующие сведения (информацию):

- номер и дату Договора страхования (полиса);

- номер, дату заключения, срок действия и иные реквизиты и условия Договора займа;

- имеющиеся сведения о характере и размере причиненных убытков.

**9.7.** К заявлению об убытках Страхователь обязан приложить пакет документов, включающий в себя оригиналы документов выданные государственными органами и заверенные подписью и печатью Страхователя копии документов:

1) документы, свидетельствующие о членстве Заемщика в числе членов (пайщиков) Страхователя (в случае, если подобное является обязательным в силу Устава Страхователя, внутренних документов Страхователя и (или) положений законодательства Российской Федерации);

2) копию договора займа, заключенного с Заемщиком, а также все дополнения и приложения к такому договору и документы, подтверждающие факт получения Заемщиком суммы займа (основного долга);

3) документы, позволяющие определить фактическое внесение платежей по Договору займа (копию графика платежей по займу и карточку заемщика (займа), по форме Страхователя;



4) документы, подтверждающие фактическое исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа;

5) справка о размере причиненных Страхователю убытков;

6) копию документа, удостоверяющего личность Заемщика;

7) заверенную копию свидетельства о смерти Заемщика, выданную органами записи актов гражданского состояния;

8) документ, содержащий сведения о причине наступления смерти Заемщика: (заключение судебно-медицинской экспертизы (если вскрытие не производилось – копия заявления от родственников об отказе от вскрытия и нотариально заверенная копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела/решение суда по уголовному делу и, копия выписки из медицинской карты стационарного больного с посмертным диагнозом (шифром МКБ 10 в случае смерти в больнице, заверенная копия амбулаторной карты и т.п.);

9) документ, устанавливающий факт назначения Заемщику группы инвалидности: заключение органа МСЭК (медико-социальной экспертной комиссии) об установлении инвалидности; выписка из акта освидетельствования органа МСЭК о результатах обследования и установлении группы инвалидности.

10) документ, устанавливающий факт установления временной нетрудоспособности Заемщика: справка ЛПУ о лечении по поводу травмы (027/у), либо иной медицинский документ, в котором должны быть указаны дата и обстоятельства страхового случая, диагноз с указанием наличия или отсутствия у Заемщика алкогольного, наркотического, токсического опьянения или воздействия других одурманивающих веществ, длительность лечения, результаты лечебно-диагностических мероприятий; выписной эпикриз в случае стационарного лечения; Амбулаторная медицинская карта или выписка из медицинской карты Заемщика за 12 месяцев, предшествующих вступлению Договора страхования в силу.

11) документ, устанавливающий факт потери работы Заемщиком: копия трудовой книжки с записью об увольнении (все заполненные страницы); копия трудового договора; копия приказа об увольнении, заверенная работодателем; справка о доходах Заемщика по форме 2-НДФЛ, включающая информацию за предшествующие шесть месяцев до заключения Договора страхования, включая информацию по расчету при увольнении; справка из органов службы занятости населения о постановке Заемщика на учет в качестве безработного – ежемесячно.

12) иные документы, подтверждающие размер убытков, понесенных Страхователем в связи с наступлением страхового случая (при наличии таких документов), если документы, указанные в подпунктах 1-11 настоящего пункта не позволяют установить факт и обстоятельства наступления страхового события и рассчитать размер убытка.

**9.8.** Документы, указанные в пункте 9.7 настоящих Правил страхования, должны быть разборчивы, читаемы, снабжены всеми необходимыми для такого рода документов реквизитами, подписаны соответствующими уполномоченными лицами (должностными лицами), не иметь подчисток, дописок и т.п., и должны быть предоставлены в оригиналах, копия заверенных печатью Страхователя и подписью его уполномоченного лица. Все и любые документы должны быть предоставлены на русском языке, а в случае, если такие документы составлены на иностранном языке – иметь нотариально удостоверенный перевод на русский язык. В случае если местом совершения какого-либо документа, исходящего от органа государственной (муниципальной) власти, организации, учреждения и т.д., не является Российская Федерация, то такой документ должен быть надлежащим образом апостилирован (легализован).

**9.9.** Документы, указанные в разделе 9 настоящих Правил, направляются Страховщику заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении или вручаются лично уполномоченному представителю Страховщика в офисе Страховщика.

**9.10.** При наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами страхования и Договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости и не

могут превышать 10% от страховой суммы. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

**9.11.** Страхователь, после наступления страхового случая, обязан также совершить следующие действия:

- надлежащим образом оформить и обеспечить сохранность всех необходимых документов, связанных с фактом наступления страхового случая и причинения убытков;
- следовать указаниям Страховщика в части уменьшения возможных убытков в соответствии с пунктом 9.10 настоящих Правил страхования;
- своевременно уведомить Страховщика о действиях любых структур, создаваемых для установления причин и определения размера убытков;
- согласовать со Страховщиком все действия, направленные на возмещение полностью или частично убытков, причинённых Страхователю;
- предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с фактом причинения убытков, по запросу Страховщика предоставлять копии таких документов, обеспечивать представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к факту причинения убытков, которые подлежат возмещению по условиям Договора страхования;
- при наличии сведений о лицах, виновных в наступлении страхового случая, сообщить об этом Страховщику и передать ему все имеющиеся документы и (или) их копии, содержащие информацию об этих лицах, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком имеющихся у него прав требования;
- иные действия, предусмотренные настоящими Правилами страхования, Уставом и внутренними документами Общества, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

**9.12.** Указанные в пункте 9.9 настоящих Правил действия Страховщика не являются основанием для признания таких действий согласием Страховщика произвести страховую выплату.

**9.13.** Решение о страховой выплате может быть принято Страховщиком после предоставления ему документов, указанных в разделе 9 настоящих Правил страхования, а также дополнительно запрошенных Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами страхования и Договором страхования, подтверждающих размер понесенных Страхователем убытков.

**9.14.** После получения Страховщиком всех необходимых документов и сведений, установленных настоящими Правилами и Договором страхования, Страховщик принимает решение о признании события страховым и выплате причитающегося страхового возмещения или отказе в выплате страхового возмещения.

**9.15.** Если установлен факт наступления страхового случая, Страховщик оформляет соответствующие документы и производит страховую выплату в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором страхования.

**9.16.** Страховщик обязан принять решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения заявления об убытках Страхователя и всех необходимых документов, указанных в разделе 9 настоящих Правил страхования, а также дополнительно запрошенных Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования.

**9.17.** Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается в случае, если факт наступления страхового случая не установлен и по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

**9.18.** В случае если Страхователем не предоставлены все либо часть документов (сведений, информации), из числа указанных в разделе 9 настоящих Правил страхования, а также дополнительно запрошенных Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами страхования и Договором страхования, либо Страхователем были нарушены требования указанных положений, в том числе в части требований к форме, содержанию и т.п. документов (информации, сведений), Страховщик вправе приостановить принятие решения о выплате страхового возмещения, о чем уведомляет Страхователя любым из способов, указанных в пункте 12.3 настоящих Правил страхования. При этом исчисление срока, определенного в пункте 9.16 настоящих Правил страхования, начинается с момента предоставления Страховщику полного пакета документов, необходимого для принятия

решения. После предоставления всех необходимых документов Страховщик возобновляет процедуру рассмотрения документов по заявленному событию в пределах сроков, обозначенных в пункте 9.16 настоящих Правил страхования.

**9.19.** Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

- если Страховщик назначил проверку (экспертизу) наличия обстоятельств, увеличивающих страховую риск, либо проверку достоверности сведений, письменно сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования (полиса) - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 30 (тридцати) рабочих дней, если иной срок не установлен договором страхования;

- если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определен согласно пункту 10.3.3 настоящих Правил, наличие в полученных документах недостоверной или неполной информации и/или ненадлежащее их оформление - на 30 (тридцать) рабочих дней считая с момента устранения Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателем) выявленных недостатков;

- если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику установить дату, время, место и/или причины причинения вреда, факт наступления страхового случая, либо размер понесенных убытков - на 30 (тридцать) рабочих дней считая с момента получения Страховщиком дополнительно запрошенных документов;

- если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело или проводится до следственная проверка - до момента вступления в силу приговора (решения) суда или вынесения компетентными органами постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

Сроки, перечисленные в настоящем пункте, могут быть изменены договором страхования по соглашению сторон.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Страховщик в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик обязан осуществить страховую выплату в размере, указанном в страховом акте, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта (паспорта убытка), если иной срок выплаты страхового возмещения не предусмотрен договором страхования.

**9.20.** Определение размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании полученных от Страхователя документов (информации, сведений), подтверждающих факт причинения и размер убытков, с привлечением, при необходимости, независимых экспертов.

**9.21.** Размер страхового возмещения определяется величиной причиненных убытков, определенных в соответствии с разделом 2 настоящих Правил страхования и Договором страхования (полиса), но не может превышать установленной Договором страхования (полиса) в соответствии с настоящими Правилами страховой суммы.

**9.22.** При несогласии Страхователя с принятым по страховому случаю решением он вправе обжаловать его в Обществе в течение 60 дней со дня его принятия. Последующее урегулирование требований производится в судебном порядке. В этом случае размер убытков, которые подлежат возмещению Страховщиком, и страховой выплаты определяются на основании вступившего в законную силу судебного акта.

**9.23.** Общая сумма страховых выплат Страхователю не может превышать страховую сумму по Договору страхования, установленную в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования (полисом).

**9.24.** Установленный Страховщиком размер убытков и рассчитанное им страховое возмещение отражаются Страховщиком в Страховом акте.

**9.25.** Выплата страхового возмещения осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента подписания/утверждения Страховщиком Страхового акта.

**9.26.** В случае, если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишаящее Страхователя права на получение страхового возмещения по Договору страхования, то

Страхователь обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения соответствующего требования вернуть Страховщику полученную сумму.

**9.27.** Страховая выплата по Договору страхования (полиса) производится Страховщиком в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

**9.28.** Датой исполнения Страховщиком своей обязанности по оплате страхового возмещения, считается дата списания денежных средств со счета Страховщика.

**9.29.** Порядок определения размера страхового возмещения по риску «Смерть заемщика»:

9.29.1 Возмещение убытков, произошедших в результате наступления страхового случая, в размере суммы непогашенной Заемщиком на дату наступления страхового случая задолженности по договору займа.

9.29.2. Договором страхования (полисом) может быть предусмотрен, лимит ответственности Страховщика в размере 100 000 рублей при наступлении страхового случая, по всем событиям, указанным ниже или отдельных в любом сочетании:

А) в результате совершения или попытки совершения Заемщиком противоправных действий, в результате которых возбуждено уголовное дело;

Б) в результате совершения Заемщиком умышленных действий, повлекших наступление его смерти;

В) если причина смерти Заемщика связана с употреблением им алкоголя либо наркотических средств или психотропных веществ или с последствиями употребления алкоголя либо наркотических средств или психотропных веществ.

Г) если причина смерти связана с онкологическим заболеванием;

Д) если причина смерти возникла в результате управления Заемщиком транспортным средством в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

Е) в результате травмоопасных занятий и хобби, участия в спортивных занятиях, тренировках, соревнованиях, гонках, занятиях опасными видами спорта (авто и мотоспортом, авиацией или полетами (дельта и парапланеризмом, прыжками с парашютом, полетами на вертолете), передвижениями по воде (водных мотоциклах, скутерах), альпинизмом и скалолазанием, спелеологией, экстремальным туризмом, любыми видами конного спорта, нырянием и т.д.).

В этом случае в Договоре страхования (полисе) прямо указывается, распространения настоящего пункта, в остальных случаях данный пункт не применяется.

**9.30.** Порядок определения размера страхового возмещения по риску «Нетрудоспособность Заемщика»:

9.30.1. Возмещение убытков, произошедших в результате наступления страхового случая, в размере:

1) 6 (шести) равных ежемесячных платежей, установленных графиком платежей по договору займа, но не более суммы задолженности Заемщика по договору займа, при установлении 1-й группы инвалидности;

2) 4 (четыре) равных ежемесячных платежей, установленных графиком платежей по договору займа, но не более суммы задолженности Заемщика по договору займа, при установлении 2-й группы инвалидности;

3) 0,2% страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, но не более 180 дней и не более суммы задолженности Заемщика по договору займа при временной нетрудоспособности в результате несчастного случая или острого заболевания Заемщика повлекшее оказание неотложной медицинской помощи и экстренную госпитализацию Заемщика в связи с наличием угрозы его жизни.

9.30.2. В случае если условиями договора займа возврат суммы займа предусмотрен не равными ежемесячными платежами, то для целей расчета размера страхового возмещения используется формула:  $SV = (S : T) * F$ , где:

SV – размер страхового возмещения;

S – сумма займа (страховая сумма);

T – срок действия договора страхования (полиса) в днях;

F – количество дней с даты наступления страхового случая до даты окончания срока действия договора страхования, но не более 180 дней при установлении 1-й группы инвалидности и 120 дней при установлении 2-й группы инвалидности.

9.30.3. Продолжительность периода ожидания составляет 90 дней с даты начала действия Договора страхования (полиса), при условии установления 1 или 2 группы инвалидности в результате болезни.

9.30.4. Если в течение срока действия договора страхования (полиса) происходит смена группы инвалидности Заемщика в сторону увеличения ее степени, то Страховщик производит дополнительную выплату в размере разницы между страховой суммой, подлежащей выплате при более высокой степени инвалидности, и страховой суммой, выплаченной Страхователю по установленной ранее более низкой степени инвалидности.

9.30.3. Порядок определения размера страхового возмещения по риску «Потеря работы заемщиком»:

9.30.4. Возмещение убытков, произошедших в результате наступления страхового случая, в размере 6 (шести) равных ежемесячных платежей, установленных графиком платежей по договору займа, но не более суммы задолженности Заемщика по договору займа.

9.30.5. В случае если условиями договора займа возврат суммы займа предусмотрен не равными ежемесячными платежами, размер страхового возмещения определяется по формуле:  $SV = (S : T) * F$ , где:

SV – размер страхового возмещения;

S – сумма займа (страховая сумма);

T – срок действия договора страхования (полиса) в днях;

F – количество дней с даты наступления страхового случая до даты окончания срока действия договора страхования, но не более 180 дней.

9.30.6. Продолжительность периода ожидания составляет:

1) 60 дней с даты начала действия Договора страхования.

2) 90 дней с даты принятия Заемщика в штат по новому месту работы в течение срока действия Договора страхования.

9.30.7. Безусловная временная франшиза составляет 90 дней при расторжении трудового договора по инициативе работодателя в связи:

1) с ликвидацией либо прекращением деятельности работодателя;

2) с сокращением численности или штата работников.

3) со сменой собственника имущества организации (в отношении Заемщика - руководителя организации, его заместителя и главного бухгалтера);

9.30.8. Безусловная временная франшиза составляет 30 дней при расторжении трудового договора по инициативе работодателя в связи:

1) с отказом работника от продолжения работы в связи с изменением определенных сторонами условий трудового договора (по причинам, связанным с изменением организационных или технологических условий труда);

2) с отказом работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем;

3) с восстановлением на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда.

## 10. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

**10.1** Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования.

**10.2** Страховщик отказывает в страховой выплате, если страховой случае не является страховым и (или) не считается наступившим в соответствии со статьей 3 настоящих Правил.

**10.3** Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь:

- своевременно не уведомил Страховщика в соответствии с пунктом 9.5 настоящих Правил о наступлении события, имеющего признаки страхового;

- своевременно не предоставил Страховщику в соответствии с пунктом 9.6 настоящих Правил заявление об убытках с приложением документов, указанных в пункте 9.7 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло повлиять на размер страховой выплаты;

- умышленно способствовал наступлению страхового случая;

- препятствовал Страховщику или его представителю в определении обстоятельств, характера и размера причиненных убытков;

- не предоставил согласованные со Страховщиком документы и сведения (информацию), или предоставил заведомо ложные документы и сведения (информацию).

## 11. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

**11.1.** Страховщик не вправе разглашать полученные им персональные данные, сведения о состоянии здоровья, и об имущественном положении.

**11.2.** При обработке персональных данных Страховщик обязан руководствоваться законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

**11.3.** Обработка персональных данных Страховщиком осуществляется:

- для целей заключения, исполнения, изменения, прекращения Договора страхования;
- для предусмотренных законом целей, а также для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Страховщика функций, полномочий и обязанностей;

- для целей осуществления прав и законных интересов Страховщика;

- для иных законных и заявленных субъекту персональных данных целей (при наличии).

**11.4.** Заключая договор страхования (полиса), Страхователь подтверждает свое ознакомление с заявленными целями обработки персональных данных. Страхователь гарантирует соблюдения законодательства Российской Федерации в области персональных данных, и в случае его несоблюдения обязуется возместить ущерб Страховщику, течении 5 (пяти) рабочих дней по его заявлению.

**11.5.** Перечень действия с персональными данными и общее описание способов их обработки: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных; обработка персональных данных осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования средств автоматизации.

**11.6.** Перечень обрабатываемых персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия и номер, кем и когда выдан, код подразделения и др.), ИНН (при наличии), контактная информация (адрес места жительства, фактический адрес и др.), платежные реквизиты, иные персональные данные, содержащиеся в документах, которые были оформлены при заключении Договора страхования или переданы/будут переданы Страховщику в связи с оказанием страховой услуги, будут получены в ходе рассмотрения страхового события и (или) сообщены Страховщиком устно.

**11.7.** При обработке персональных данных Страховщик обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность обрабатываемых персональных данных, а также выполнять иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных. Страховщик обязан принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения указанных обязанностей. При этом Страховщик самостоятельно определяет состав, и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей. В частности, Страховщик при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

## 12. СУБРОГАЦИЯ

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

**12.2.** Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

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

**12.4.** 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.

### **13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1** Страховщик не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору страхования, если оно возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

**13.2** По спорам, вытекающим из неисполнения или ненадлежащего исполнения Страховщиком и Страхователем условий договора страхования (полиса), обязательно соблюдение досудебного порядка урегулирования спора путем предъявления письменной претензии. Споры по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, между Страховщиком и Страхователем разрешаются сторонами в процессе переговоров в течение 15 рабочих дней с момента получения претензии. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области, если иное не установлено договором страхования. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

**13.3** Стороны Договора страхования вправе направлять друг другу юридически значимые сообщения посредством заказной корреспонденции Почтой России и через курьерские службы, если настоящими Правилами или Договором страхования не предусмотрено направление юридически значимых сообщений исключительно определенным способом. Страховщик вправе также использовать телефонограммы, электронную почту, короткие текстовые сообщения по сотовой связи (SMS). Юридически значимые сообщения влекут для каждой из сторон Договора страхования правовые последствия с момента их доставки Стороне Договора страхования соответственно. Юридически значимые сообщения, направленные Сторонами Договора страхования, считаются доставленным в любом случае по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента их направления. Страховщик вправе использовать при подписании любых документов и (или) уведомлений факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица.

**13.4** Сторона (Страховщик/Страхователь) также считается извещенной надлежащим образом, если:

- адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;
- уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;
- уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;
- имеются доказательства вручения или направления уведомления.

**13.5** В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя или Страховщика Стороны обязуются не позднее 5 (пять) рабочих дней известить друг друга об этом.

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

**13.7** Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а равно о Заемщике, о состоянии их здоровья и имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 150 ГК РФ.

**13.8** Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и Договором страхования, Страховщик и Страхователь руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации.





В настоящем документе прошито и пронумеровано

24 (двадцать четыре) лист 9

Председатель общего собрания членов

/ Залесских Н.В.

Секретарь общего собрания членов

/ Пелевин И.А.



## СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НЕВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

### 1. Страховые тарифы по риску «Смерть Заемщика»

Базовые тарифы для случаев погашения займа в конце срока и текущих платежей в погашение основного долга приведены в нижеследующей таблице в зависимости от возраста заёмщика:

Возраст заёмщика, лет	Поправочный коэффициент к тарифу в зависимости от возраста заёмщика	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (погашение в конце срока займа)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (текущие платежи по займу)
18	0,186	0,16182	0,11346
19	0,21	0,1827	0,1281
20	0,248	0,21576	0,15128
21	0,276	0,24012	0,16836
22	0,286	0,24882	0,17446
23	0,311	0,27057	0,18971
24	0,345	0,30015	0,21045
25	0,394	0,34278	0,24034
26	0,445	0,38715	0,27145
27	0,494	0,42978	0,30134
28	0,514	0,44718	0,31354
29	0,561	0,48807	0,34221
30	0,661	0,57507	0,40321
31	0,745	0,64815	0,45445
32	0,8	0,696	0,488
33	0,849	0,73863	0,51789
34	0,884	0,76908	0,53924
<b>35</b>	<b>1</b>	<b>0,87</b>	<b>0,61</b>
36	1,05	0,9135	0,6405
37	1,068	0,92916	0,65148
38	1,099	0,95613	0,67039
39	1,092	0,95004	0,66612
40	1,156	1,00572	0,70516
41	1,169	1,01703	0,71309
42	1,217	1,05879	0,74237
43	1,23	1,0701	0,7503
44	1,265	1,10055	0,77165
45	1,399	1,21713	0,85339
46	1,459	1,26933	0,88999
47	1,599	1,39113	0,97539
48	1,584	1,37808	0,96624
49	1,709	1,48683	1,04249
50	1,895	1,64865	1,15595
51	2,004	1,74348	1,22244

52	2,104	1,83048	1,28344
53	2,196	1,91052	1,33956
54	2,378	2,06886	1,45058
55	2,676	2,32812	1,63236
56	2,885	2,50995	1,75985
57	3,035	2,64045	1,85135
58	3,29	2,8623	2,0069
59	3,56	3,0972	2,1716
60	3,925	3,41475	2,39425
61	4,197	3,65139	2,56017
62	4,594	3,99678	2,80234
63	4,642	4,03854	2,83162
64	5,024	4,37088	3,06464
65	5,674	4,93638	3,46114
66	5,311	4,62057	3,23971
67	6,65	5,7855	4,0565
68	6,65	5,7855	4,0565
69	6,65	5,7855	4,0565
70	7,362	6,40494	4,49082
71	7,362	6,40494	4,49082
72	9,518	8,28066	5,80598
73	9,518	8,28066	5,80598
74	10,22	8,8914	6,2342
75	11,82	10,2834	7,2102
76	11,949	10,39563	7,28889
77	13,413	11,66931	8,18193
78	14,68	12,7716	8,9548
79	15,905	13,83735	9,70205
80	16,585	14,42895	10,11685

## 2. Расчет страховых тарифов по риску «Нетрудоспособность Заемщика»

Базовые тарифы для случаев погашения займа в конце срока и текущих платежей в погашение основного долга приведены в нижеследующей таблице:

Возраст Земщика, лет	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (погашение в конце срока займа)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (текущие платежи по займу)
18	0,1182	0,0827
19	0,1182	0,0827
20	0,1182	0,0827
21	0,1255	0,0878
22	0,1309	0,0916
23	0,1327	0,0929
24	0,1345	0,0942
25	0,1345	0,0942
26	0,1364	0,0955
27	0,1364	0,0955
28	0,1364	0,0955
29	0,1382	0,0967
30	0,1382	0,0967
31	0,1400	0,0980
32	0,1400	0,0980
33	0,1418	0,0993
34	0,1418	0,0993
35	0,1436	0,1005
36	0,1527	0,1069
37	0,1636	0,1145
38	0,1745	0,1222
39	0,1855	0,1298
40	0,2055	0,1438
41	0,2182	0,1527
42	0,2364	0,1655
43	0,2545	0,1782
44	0,2727	0,1909
45	0,2927	0,2049
46	0,3145	0,2202
47	0,3418	0,2393
48	0,3745	0,2622
49	0,4218	0,2953
50	0,5109	0,3576
51	0,5873	0,4111
52	0,6836	0,4785
53	0,7964	0,5575
54	0,9291	0,6504
55	1,0818	0,7573
56	1,2582	0,8807

Возраст Земщика, лет	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (погашение в конце срока займа)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы) (текущие платежи по займу)
57	1,4418	1,0093
58	1,6327	1,1429
59	1,8309	1,2816
60	2,0945	1,4662
61	2,3564	1,6495
62	2,6273	1,8391
63	2,9200	2,0440
64	3,2327	2,2629
65	3,2327	2,2629
66	3,2327	2,2629
67	3,2327	2,2629
68	3,2327	2,2629
69	3,2327	2,2629
70	3,2327	2,2629
71	3,2327	2,2629
72	3,2327	2,2629
73	3,2327	2,2629
74	3,2327	2,2629
75	3,2327	2,2629
76	3,2327	2,2629
77	3,2327	2,2629
78	3,2327	2,2629
79	3,2327	2,2629
80	3,2327	2,2629

### 3. Расчет страховых тарифов по риску «Потеря работы Заемщиком»

Результаты расчета базового тарифа для случаев погашения займа в конце срока и текущих платежей в погашение основного долга приведены в нижеследующей таблице:

	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)
погашение займа в конце срока	2,2135
текущие платежи по займу	1,5495

### 4. Поправочные коэффициенты

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять понижающие не менее 0,01 и повышающие не более 10,0 коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска, в т.ч. в зависимости от длительности периода страхования, от объема страхового покрытия; от постоянного места жительства, от вида деятельности Застрахованного, от общего трудового стажа, от франшизы по договору; от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга.

При заключении договора страхования на срок менее 1 года, Страховщик применяет следующие коэффициенты:

Срок страхования	1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
Доля годового размера нагрузки	40%	40%	40%	40%	50%	70%	75%	80%	90%	95%	100%
Поправочный коэффициент к базовому тарифу	0,2	0,25	0,3	0,35	0,45	0,55	0,65	0,7	0,8	0,9	0,95

Страховой тариф рассчитывается как произведение базового тарифа и поправочных коэффициентов. При страховании по двум и более рискам итоговый тариф рассчитывается путем сложения расчетных тарифов по каждому риску.