

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



Президент общего собрания членов  
/Залесских Н.В./

Секретарь общего собрания членов  
/Пелевин И.А./

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРОВ,  
НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРИВЛЕКАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЗАЙМОДАВЦЕВ  
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ»**

Санкт-Петербург  
2019 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

**1.1.** На условиях настоящих Правил страхования Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (сокращенное наименование - **НКО «МОВС»**), являющееся субъектом страхового дела, созданным для осуществления деятельности по взаимному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключает с микрофинансовыми организациями, являющимися членами НКО «МОВС», договоры страхования гражданской ответственности микрофинансовых организаций за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства займодавцев микрофинансовых организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Правила).

**1.2.** Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**1.2.1. Страховщик (или Общество) - Некоммерческая корпоративная организация «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»** (сокращенное наименование - **НКО «МОВС»**), ИНН 7839045118, ОГРН 1157847350979, юридическое лицо, являющееся субъектом страхового дела, созданным для осуществления деятельности по взаимному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведения о котором внесены в Единый государственный реестр субъектов страхового дела (регистрационный № записи 4349), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности по протоколу № КФНП-29 от 07.07.2016;

**1.2.2. Страхователь (микрофинансовая организация или МФО)** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - 151-ФЗ) и являющаяся членом Общества в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Уставом и внутренними документами Общества; Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании, а именно: **микрофинансовая компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ограничений 151-ФЗ и удовлетворяющей требованиям нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц; **микрокредитная компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ограничений 151-ФЗ, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

**1.2.3. договор займа** – договор, по которому физическое или юридическое лицо, передает в собственность МФО денежные средства, а МФО обязуется возвратить этому физическому или юридическому лицу предоставленную сумму денег (сумму займа), в соответствии с предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Уставом и внутренними документами МФО, а также договором займа (инвестиций) ;

**1.2.4. Выгодоприобретатель (или Займодавец)** – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО договор, указанный в п.п. 1.2.32, 1.2.3. настоящих Правил и в пользу которого заключен Договор страхования;

**1.2.5. Договор микрозайма** - договор микрозайма, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика (физического лица) перед займодавцем (микрофинансовой организацией) по основному долгу, в соответствии с предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации, порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

**1.2.6. Договор страхования** – соглашение, типовая форма которого содержится к настоящим Правилам, по которому Страховщик принимает на себя обязательство за плату (страховую премию) возместить убытки Выгодоприобретателя, возникшие вследствие неисполнения Страхователем своих обязанностей по договорам, указанным в п.1.2.3. настоящих Правил, и в соответствии с настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством Российской Федерации;

**1.2.7. страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

**1.2.8. страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю;

**1.2.9. страховая премия** - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и Договором страхования;

**1.2.10. страховой взнос** – часть страховой премии, выплачиваемая в размерах и в порядке, установленных настоящими Правилами и Договором страхования;

**1.2.11. страховая выплата (страховое возмещение)** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования, и выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

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

**1.2.13. страховая стоимость** - действительная стоимость прав требования Выгодоприобретателей к Страхователю по договорам, указанным в п.1.2.3. настоящих Правил, ответственность МФО по которым застрахована в соответствии с Договором страхования, в размере ущерба, причиненного Выгодоприобретателю, равного сумме переданных МФО денежных средств по договорам займа (инвестиций).

**1.3.** Все понятия и термины, используемые в Договоре страхования и настоящих Правилах, определение которым не дано в п. 1.2 настоящих Правил и в иных положениях настоящих Правил, используются в значении, указанном в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ), Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела), Федеральным законом от 29.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность по взаимному страхованию и микрофинансовой деятельности.

**1.4.** В соответствии с п. 1 ст. 932 ГК РФ, страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. Согласно ст. 13 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" - микрофинансовая организация вправе страховать возникающие в ее деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования.

**1.5.** По Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован только риск ответственности самого Страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен.

**1.6.** Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя и Выгодоприобретателя 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.

**1.7.** При расхождении положений настоящих Правил с положениями Договора страхования, применяются соответствующие положения Договора страхования, если это не противоречит законодательству РФ.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

**2.1.** В соответствии с настоящими Правилами объектом взаимного страхования являются объекты имущественного страхования, то есть имущественные интересы Страхователей, членов Общества, связанные с риском наступления ответственности за нарушение Страхователями договоров займа заключенных с Займодавцем, в случае признания Страхователей (МФО – членов Общества) несостоятельными (банкротами), в размере ущерба, причиненного Займодавцам равного сумме переданных МФО денежных средств по договорам займа.

**2.2.** Согласно настоящим Правилам под ущербом понимаются убытки в размере суммы основного долга Страхователя без учета процентов и платы за пользование денежными средствами по договорам займа, указанным в п.1.2.3. настоящих Правил, причиненные Займодавцам, вследствие неисполнения Страхователем обязательств по договорам займа вследствие признания Страхователя несостоятельным (банкротом).

**2.3.** По условиям настоящих Правил неисполнением Страхователем обязательств по договорам, указанным в п.1.2.3. настоящих Правил, является невозврат Страхователем денежных средств, переданных Займодавцем, по указанным договорам как следствие несостоятельности (банкротства) МФО.

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

**3.1.** Страховым риском в соответствии с настоящими Правилами является риск возникновения гражданской ответственности Страхователя за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства от Займодавцев в МФО, влекущий причинение ущерба Выгодоприобретателям и наступивший вследствие несостоятельности (банкротства) МФО, не связанной с умышленными действиями контролирующих лиц МФО.

**3.2.** Страховым случаем по Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, является возникновение гражданской ответственности Страхователя, вызванное причинением ущерба Выгодоприобретателю в связи с нарушением Страхователем обязательств по возврату денежных средств, переданных Выгодоприобретателем Страхователю на основании договоров, указанных в п. 1.2.3. , настоящих Правил, вследствие несостоятельности (банкротства) МФО, не связанной с умышленными действиями контролирующих лиц МФО.

**3.3.** Под несостоятельностью (банкротством) МФО понимается состояние юридического лица, определенное в соответствии с Законом о банкротстве, а именно: признанная арбитражным судом неспособность МФО в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**3.4.** Под контролирующими лицами в целях настоящих Правил понимаются лица, имеющие либо имевшие в течение менее чем три года до принятия арбитражным судом заявления о признании МФО банкротом право давать обязательные для исполнения МФО указания или возможность в силу должностного положения либо иным образом определять действия МФО, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления МФО либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления МФО иным образом (в частности, контролирующим МФО лицом могут быть признаны члены ликвидационной комиссии, лицо, которое в силу полномочия, основанного на доверенности, нормативном правовом акте, специального полномочия могло совершать сделки от имени МФО, руководитель ( единоличный исполнительный орган) МФО).

**3.5.** Под умышленными действиями контролирующих лиц МФО, с которыми связана несостоятельность (банкротство) МФО и в результате совершения которых несостоятельность (банкротство) МФО не признается страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами являются:

**3.5.1.** неоднократное нарушение МФО финансовых нормативов, установленных законодательством Российской Федерации в сфере микрофинансирования, в частности Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами Банка России;

**3.5.2.** нарушения МФО требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в результате которых контрольным органом было вынесено решение об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций;

**3.5.3.** действия контролирующих лиц МФО, которые повлекли привлечение их арбитражным судом к субсидиарной ответственности по обязательствам МФО в соответствии с Законом о банкротстве;

**3.5.4.** действия контролирующих лиц МФО, которые повлекли несостоятельность (банкротство) МФО, подтвержденные документами правоохранительных органов (следственных органов, Прокуратуры и т.д.) или вступившим в законную силу решением (приговором) суда по административному или уголовному делу.

**3.6.** Страховой случай считается наступившим со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о признании МФО (Страхователя) банкротом и открытии в отношении него процедуры банкротства - конкурсного производства (в дальнейшем - решение суда). В соответствии с п. 1 ст. 32 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности банкротстве» и ч. 1 ст. 180 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации решение суда вступает в законную силу по истечении месячного срока со дня его принятия, если не подана апелляционная жалоба. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено и не изменено, вступает в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции.

**3.7.** В соответствии с настоящими Правилами случай нарушения договоров, на основании которых привлекаются денежные средства в МФО, указанный в п. 3.6 настоящих Правил, признается страховым, если:

**3.7.1.** имеется причинно-следственная связь между неисполнением и/или ненадлежащем исполнении условий договора займа, и убытками, причиненными займодавцам заключившим договоры займа, согласно п.1.2.3. с МФО.

**3.7.2.** в действиях лиц, контролирующих Страхователя, отсутствуют признаки умышленных действий (бездействий), указанные в п. 3.5.1 - 3.5.4 настоящих Правил.

**3.8.** Причинение ущерба одному Займодавцу по нескольким договорам займа, рассматриваются как относящиеся к одному страховому случаю.

**3.9.** По настоящим Правилам не подлежит страховому возмещению, ущерб, если в отношении Страхователя применяется процедура ликвидации (по решению учредителей (акционеров), участников МФО), а также процедура банкротства иная, чем конкурсное производство.

**3.10.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

**3.10.1.** воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

**3.10.2.** незаконных действий (бездействия) 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;

**3.10.3.** военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;

**3.10.4.** гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, террористических актов;

**3.10.5.** умышленных действий Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового случая, в том числе в результате сговора между Страхователем и Выгодоприобретателем; при этом к умышленным действиям приравниваются действие (бездействие), при которых возможное наступление ущерба ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается виновным лицом.

**3.11.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества Страхователя по распоряжению государственных органов.

**3.12.** В соответствии с настоящими Правилами Страховщиком не возмещаются:

**3.12.1.** причитающиеся Выгодоприобретателю в соответствии с условиями договоров, указанных в п.1.2.3 настоящих Правил, и законодательством Российской Федерации штрафы, пени, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами и иные финансовые санкции за нарушение Страхователем договоров займа;

**3.12.2.** причитающиеся Выгодоприобретателю, в соответствии с условиями договоров, указанных в п.1.2.3. настоящих Правил, проценты и плата за пользование Страхователем денежными

средствами, предусмотренные договорами займа, установленные в соответствии с ГК РФ и Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

**3.12.3.** реальный ущерб, превышающий сумму основного долга МФО перед займодавцами по договорам займа, отличный от размера ущерба, подлежащего возмещению по Договору страхования, как он определен в п. 2.2 настоящих Правил;

**3.12.4.** упущенная выгода Выгодоприобретателя, возникшая вследствие нарушения Страхователем договоров займа;

**3.12.5.** моральный вред Выгодоприобретателя, возникший вследствие нарушения Страхователем договоров займа;

**3.12.6.** иные суммы, которые не входят в состав ущерба, как он определен в п. 2.2 настоящих Правил.

**3.13.** Выплата страхового возмещения по Договору страхования не лишает Выгодоприобретателя права требовать от Страхователя возмещения упущенной выгоды и (или) морального вреда в порядке и на условиях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

**4.1.** При осуществлении страхования гражданской ответственности МФО за нарушение договоров займа, страховая сумма определяется в Договоре страхования по усмотрению Страховщика и Страхователя и может превышать действительную стоимость прав требования Выгодоприобретателей к МФО по договорам займа, на момент заключения Договора страхования, с учетом того, что в пределах страховой суммы застрахованной будет являться ответственность Страхователя по договорам займа, заключенным после даты заключения Договора страхования в пределах страховой суммы, о которых Страхователь сообщит Страховщику путем направления письменных дополнений к реестру, указанных в п. 4.3 настоящих Правил.

**4.2.** Размер страховой суммы по Договору страхования определяется по соглашению Страхователя и Страховщика исходя из суммы обязательств по договорам займа, в части задолженности Страхователя по возврату денежных средств Выгодоприобретателям, полученных Страхователем по договорам займа на дату заключения Договора страхования и договорам, которые будут заключены в будущем Страхователем и Выгодоприобретателями.

**4.3.** Застрахованной в пределах страховой суммы являются ответственность (риск неисполнения обязательств) Страхователя по договорам займа, заключенным и действующим на момент заключения Договора страхования и указанным в реестре договоров займа, прилагаемым Страхователем к Заявлению на страхование в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил (далее также – реестр) и в дополнениях к реестру, который направляется Страхователю, в соответствии с п. 4.1 настоящих Правил.

**4.4.** Обязательства Страхователя по выплате страхового возмещения складываются из суммы денежных средств, переданных займодавцами (Выгодоприобретателем) Страхователю на основании договора займа и подлежащих возврату на момент наступления страхового случая, без начисленных процентов, пеней, штрафов и иных финансовых санкций, а также без учета процентов и платы за пользование денежными средствами, предусмотренных договорами займа, в соответствии с ГК РФ и Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" .

**4.5.** Страховая сумма по Договору страхования может быть установлена ниже суммы обязательств Страхователя по договорам займа, заключенным и действующим на момент заключения Договора страхования и указанным в реестре действующих договоров. В этом случае Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Выгодоприобретателю часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной сумме обязательств Страхователя, указанных в п. 4.4 настоящих Правил, на дату наступления страхового события.

**4.6.** В период действия Договора страхования Страхователь имеет право обратиться к Страховщику с заявлением об изменении страховой суммы. Страховщик имеет право отказать Страхователю в изменении условий Договора страхования. При согласии Страховщика на изменение страховой суммы, Страховая сумма подлежит увеличению путём заключения дополнительного соглашения к Договору страхования на условиях, согласованных Страховщиком и Страхователем. При этом страховая премия подлежит доплате. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью Договора страхования.

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

- 5.1.** Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, определенные Договором страхования. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.
- 5.2.** Размер страховой премии определяется по соглашению сторон Страховщиком исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия 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.
- 5.6.** 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 считается не вступившим в силу. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в сроки и размере, предусмотренные Договором страхования, действие Договора страхования прекращается с 00 час. 00 мин. 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 прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю.
- 5.7.** Страховщик вправе приостановить страхование на срок до 14 (Четырнадцати) календарных дней путем направления Страхователю одним из способов, указанных в п. 12.2 настоящих Правил, письменного уведомления о приостановлении страхования в связи с неуплатой или уплатой в меньшем размере страховой премии (страхового взноса). В этом случае страхование 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 уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса). В случае направления Страховщиком Страхователю уведомления о приостановлении страхования, Договор страхования 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 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.** Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику следующие документы, являющиеся неотъемлемой частью Договора страхования:
- 6.1.1.** письменное Заявление на страхование по установленной Страховщиком типовой форме;
  - 6.1.2.** Реестр действующих договоров займа.
- 6.2.** При заключении Договора страхования, помимо документов, указанных в п. 6.1 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать у Страхователя предоставления заверенных Страхователем копий следующих документов:

- 6.2.1.** Устава МФО;
  - 6.2.2.** Свидетельство (лист записи) о государственной регистрации МФО как юридического лица ;
  - 6.2.3.** свидетельство о постановке МФО на учет в налоговом органе;
  - 6.2.4.** свидетельство о вступлении в саморегулируемую организацию МФО;
  - 6.2.5.** выписки из протокола/решения общего собрания учредителей, акционеров, участника (ов) МФО, на котором принято решение о вступлении в Общество;
  - 6.2.6.** бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату, предшествующий подаче Заявления на страхование, и отчетный период (периоды) текущего года;
  - 6.2.7.** отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату, предшествующий подаче Заявления на страхование, и отчетный период текущего года;
  - 6.2.8.** документов, содержащих показатели деятельности МФО на последнюю отчетную дату.
- 6.3.** При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- 6.3.1.** об имущественном интересе, являющемся объектом страхования, определенном в п. 2.1 настоящих Правил;
  - 6.3.2.** о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая) в соответствии с п. 3.2 - 3.12 настоящих Правил;
  - 6.3.3.** о размере страховой суммы в соответствии с п. 4.1 - 4.6 настоящих Правил;
  - 6.3.4.** о сроке действия Договора страхования, определенном в соответствии с п. 6.11 настоящих Правил;
  - 6.3.5.** об иных обстоятельствах, названных в настоящих Правилах и законодательстве Российской Федерации, регулирующих взаимное страхование.
- 6.4.** В Договоре страхования должна быть указана информация по состоянию на дату заключения Договора страхования (или на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения Договора страхования, если такая отчетная дата установлена законодательством Российской Федерации для соответствующего вида документов или информации):
- 6.4.1.** о величине уставного капитала;
  - 6.4.2.** о сумме денежных средств, по договорам займа, указанным в п.1.2.3. настоящих Правил;
  - 6.4.3.** о размере просроченной задолженности по основной сумме микрозаймов свыше 30 (Тридцати) календарных дней (согласно графикам платежей);
  - 6.4.4.** о сумме невозврата микрозаймов, по договорам, срок возврата которых истек;
  - 6.4.5.** о размер портфеля выданных микрозаймов;
- 6.5.** При заключении Договора страхования Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику известные Страхователю сведения об обстоятельствах, помимо указанных в п. 6.3 настоящих Правил, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в форме Заявления на страхование, Договоре страхования и (или) письменном запросе Страхователя, а также:
- 6.5.1.** подача в отношении Страхователя заявления о признании Страхователя несостоятельным (банкротом);
  - 6.5.2.** введение в отношении Страхователя процедуры наблюдения;
  - 6.5.3.** назначение временной администрации в МФО или осуществление мер по предупреждению банкротства в соответствии с Законом о банкротстве.
- 6.6.** Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах (заверения об обстоятельствах), указанных в п.6.4 и 6.5 настоящих Правил, Страховщик вправе:
- 6.6.1.** требовать от Страхователя возмещения убытков, причиненных недостоверностью заверений, указанных в п. 6.4 и 6.5 настоящих Правил, или, по выбору Страховщика, требовать уплаты неустойки в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за один установленный факт предоставления недостоверного заверения об обстоятельствах, если иной размер неустойки не предусмотрен Договором страхования;
  - 6.6.2.** наряду с требованием о возмещении убытков или взыскании неустойки, указанным в п.6.6.1 настоящих Правил, отказаться от Договора страхования в одностороннем внесудебном порядке, если иное не предусмотрено Договором страхования;
  - 6.6.3.** вместо отказа от Договора страхования в соответствии с п. 6.6.2 настоящих Правил,



требовать признания Договора страхования недействительным в соответствии со статьями 179 и 178 ГК РФ;

**6.6.4.** Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

**6.7.** Договор страхования должен быть заключен в простой письменной форме. Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

**6.8.** Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием настоящих Правил страхования в соответствии с п. 1.6 настоящих Правил.

**6.9.** Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, о его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с правилами, предусмотренными ст. 150 ГК РФ.

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

**6.11.** Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, но не может превышать одного года. Страховой случай распространяется только в пределах срока действия Договора страхования.

**6.12.** Договор страхования вступает в силу и считается заключенным с момента уплаты Страхователем первого страхового взноса (части страховой премии), если Договором страхования предусмотрена выплата страховой премии по частям, или страховой премии полностью в соответствии с условиями Договора страхования, в соответствии с тем, как этот момент определен в п. 6.13 настоящих Правил.

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

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

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

**6.16.** Договор страхования прекращается в случаях:

**6.16.1.** истечения срока, на который был заключен Договор страхования - в 24 ч. 00 мин. дня, указанного в Договоре страхования как день его окончания;

**6.16.2.** 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 МФО, застраховавшего риск своей гражданской ответственности;

**6.16.3.** исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в полном объеме в соответствии с условиями Договора страхования;

**6.16.4.** неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса) в срок и в размере, установленным Договором страхования, в соответствии с п. 5.6 настоящих Правил;

**6.16.5.** ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке и соблюдением установленных законодательством Российской Федерации процедур;

**6.16.6.** отказа Страхователя от Договора страхования; при этом Страхователь вправе письменно путем направления уведомления в соответствии с п. 12.2 настоящих Правил, отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

**6.16.7.** Договора страхования прекращается в 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем получения Страховщиком письменного отказа от Договора страхования;

**6.16.8.** прекращения Страхователем членства в Обществе в соответствии с Федеральным законом

от 29.11.2007г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» и Уставом Общества.

**6.17.** В случае, указанном в п. 6.16.2 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовал Договор страхования. В иных случаях досрочного прекращения Договора страхования, указанных в п. 6.16 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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

**7.1.** В период действия Договора страхования 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 п. в п. 6.4 и 6.5 настоящих Правил.

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

**7.3.** Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле, где 
$$D = \frac{(B2 - B1) * n}{N},$$
 D - дополнительная страховая премия;  
B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;  
B2 - 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.

**7.4.** 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.

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

**7.6.** Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА, СТРАХОВАТЕЛЯ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ**

**8.1. Страхователь имеет право:**

**8.1.1.** 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;

**8.1.2.** получить дубликат Договора страхования и иных документов, выданных Страховщиком, в случае их утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику в соответствии с п. 6.10 настоящих Правил;

**8.1.3.** предъявить Страховщику требование о выплате страхового возмещения Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая при соблюдении порядка и условий, установленных в настоящих Правилах и Договоре страхования;

**8.1.4.** отказаться от Договора страхования в соответствии с п. 6.16.6 настоящих Правил;

**8.1.5.** реализовывать иные права, права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом, внутренними документами Общества и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **8.2. Страхователь обязан:**

**8.2.1.** при заключении Договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, указанные в пункте п. 6.4 и 6.5 настоящих Правил, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

**8.2.2.** при заключении договора займа предоставлять информацию о страховании риска ответственности МФО за нарушение договора займа;

**8.2.3.** своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном Договором страхования;

**8.2.4.** незамедлительно в соответствии с п. 7.1 настоящих Правил сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования и указанных в пункте п. 6.4 и 6.5 настоящих Правил, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска, сообщить Страховщику письменно о таких изменениях;

**8.2.5.** исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом, внутренними документами Общества и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации;

## **8.3. Страховщик имеет право:**

**8.3.1.** требовать от Страхователя предоставления информации и документов, указанных п. 6.2, 6.4 и 6.5 настоящих Правил, необходимых для оценки степени риска при заключении Договора страхования и в течение срока действия Договора страхования;

**8.3.2.** потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, при существенном изменении обстоятельств, по сравнению с оговоренными в Договоре страхования, Заявлении на страхование;

**8.3.3.** проверять соответствие сообщенных Страхователем Страховщику сведений при заключении Договора страхования действительным обстоятельствам, соблюдение Страхователем обязательств, возникших из Договора страхования в течение срока его действия, письменно уведомлять Страхователя о выявленных нарушениях и предлагать меры по их устранению;

**8.3.4.** реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом, внутренними документами Общества и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **8.4. Страховщик обязан:**

**8.4.1.** ознакомить Страхователя при заключении Договора страхования с настоящими Правилами и вручить ему после подписания указанного договора один экземпляр Правил страхования в соответствии с п. 6.8 настоящих Правил;

**8.4.2.** при наступлении события, имеющего признаки страхового и признания его таковым своевременно произвести выплату страхового возмещения Выгодоприобретателю в размере и порядке, определенном Договором страхования и настоящими Правилами;

**8.4.3.** не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**8.4.4.** выдать Страхователю, в установленном Страховщиком порядке, дубликат Договора страхования и иных документов, выданных Страхователю в случае их утраты в соответствии с п. 6.10 настоящих Правил;

**8.4.5.** по требованиям Страхователей, Выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договорах страхования;

**8.4.6.** исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования, Уставом, внутренними документами Общества и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **8.5. Выгодоприобретатель вправе:**

**8.5.1.** требовать от Страховщика разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договорах страхования;

**8.5.2.** предъявить Страховщику требование о выплате страхового возмещения при наступлении события, имеющего признаки страхового при соблюдении порядка и условий, установленных в настоящих Правилах и Договоре страхования;

**8.5.3.** получить от Страховщика страховое возмещение при наступлении страхового случая при соблюдении порядка и условий, установленных в настоящих Правилах и Договоре страхования;

**8.5.4.** реализовывать иные права, права, предусмотренные настоящими Правилами и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**8.6. Выгодоприобретатель обязан:**

**8.6.1.** незамедлительно уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового, если Выгодоприобретателю известно о заключении Договора страхования в его пользу;

**8.6.2.** исполнять другие обязанности, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

**8.7.** Страхователь не освобождается от выполнения обязанностей по Договору страхования, несмотря на то, что Договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя, если только обязанности Страхователя не выполнены Выгодоприобретателем.

**8.8.** Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

**9. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ**

**9.1.** Незамедлительно, но в любом случае не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда, указанного в п. 3.6 настоящих Правил, Страхователь письменно по форме, приведенной к настоящим Правилам, уведомляет Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового.

**9.2.** Обязанность, указанная в п. 9.1 настоящих Правил, лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения. В этом случае Выгодоприобретатель указывает в уведомлении, составленном по форме, приведенной к настоящим Правилам, известные ему сведения, а также прикладывает документы, указанные в п. 9.4 настоящих Правил, при наличии у него возможности в соответствии с законодательством Российской Федерации получения таких документов.

**9.3.** В уведомлении, указанном в п. 9.1 настоящих Правил, Страхователь указывает:

**9.2.1** номер и дату Договора страхования;

**9.2.2** имеющиеся сведения о характере и размере причиненного ущерба;

**9.4.** К уведомлению, указанном в п. 9.1 настоящих Правил, Страхователь прилагает:

**9.4.1.** копию вступившего в законную силу решения арбитражного суда об открытии в отношении Страхователя конкурсного производства, заверенную судом, принявшим решение;

**9.4.2.** расчет суммы ущерба, причиненного Выгодоприобретателям в связи с нарушением договоров займа (подтвержденный определениями арбитражного суда о включении требований Выгодоприобретателей в реестр требований кредиторов или решениями суда, при наличии таких документов).

**9.5.** Документы, указанные в пункте 9.1 и 9.4 настоящих Правил, направляются Страховщику заказным письмом с уведомлением о вручении или вручаются лично уполномоченному сотруднику Страховщика в офисе Страховщика.

**9.6.** При наступлении события, имеющего признаки страхового, предусмотренного настоящими Правилами и Договором страхования, Страхователь обязан, по согласованию со Страховщиком, принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика. 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 независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер,

чтобы уменьшить возможные убытки.

**9.7.** Страхователь после наступления события, имеющего признаки страхового, помимо действий, указанных в п. 9.1 и 9.4 настоящих Правил, обязан совершить следующие действия:

**9.7.1.** надлежащим образом оформить и обеспечить сохранность всех необходимых документов, связанных с фактом причинения ущерба;

**9.7.2.** следовать указаниям Страховщика в части уменьшения возможных убытков в соответствии в п. 9.6 настоящих Правил;

**9.7.3.** своевременно уведомить Страховщика о действиях любых структур, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

**9.7.4.** согласовать со Страховщиком все действия, направленные на возмещение полностью или частично ущерба, причинённого Выгодоприобретателю;

**9.7.5.** предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с фактом причинения Выгодоприобретателю ущерба, по запросу Страховщика предоставлять копии таких документов, обеспечивать представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к факту причинения Выгодоприобретателю ущерба, который подлежит возмещению по условиям Договора страхования;

**9.7.6.** оказывать содействие Страховщику при урегулировании предъявленных Выгодоприобретателем требований;

**9.7.7.** при наличии лиц иных, чем Страхователь, ответственных за причинение Выгодоприобретателю ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, 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 права требования к виновным лицам;

**9.7.8.** иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Уставом и внутренними документами Общества, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

**9.8.** Страхователь вправе после наступления события, имеющего признаки страхового:

**9.8.1.** запрашивать у Страховщика информацию о мерах, предпринимаемых им в ходе разбирательства по факту причинения Выгодоприобретателю ущерба и ходе осуществления ему страховой выплаты;

**9.8.2.** реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Уставом и внутренними документами Общества, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

**9.9.** Страховщик при получении уведомления о наступлении события, имеющего признаки страхового, вправе:

**9.9.1.** запрашивать у Страхователя и (или) Выгодоприобретателя и иных лиц, документы и информацию, подтверждающие причины и размер ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком;

**9.9.2.** по мере необходимости направлять запросы в компетентные и иные органы (организации), учреждения об обстоятельствах причинения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, и его размере;

**9.9.3.** самостоятельно, в рамках имеющейся компетенции, выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

**9.9.4.** принимать решение об отказе в страховой выплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, указанных в разделе 10 настоящих Правил;

**9.9.5.** знакомиться с его документацией, касающейся наступления страхового случая;

**9.9.6.** реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Уставом и внутренними документами Общества, Договором страхования и законодательством Российской Федерации.

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

**9.11.** Выгодоприобретатель вправе с момента наступления события, имеющего признаки страхового в пределах установленной Договором страхования страховой суммы, предъявить Страховщику требование о выплате страхового возмещения по форме, приведенной к настоящим Правилам.

**9.12.** В требовании Выгодоприобретателя – физического лица должны быть указаны следующие сведения:

- 9.12.1.** данные документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя, в том числе адрес регистрации по месту жительства;
- 9.12.2.** номер, дата заключения, срок действия и иные реквизиты договора займа;
- 9.12.3.** сумма ущерба, причиненного Выгодоприобретателю в связи с нарушением договора займа (подтвержденная определением арбитражного суда о включении требований Выгодоприобретателя в реестр требований кредиторов или решением суда, при наличии таких документов).
- 9.13.** В требовании Выгодоприобретателя – юридического лица должны быть указаны следующие сведения:
- 9.13.1.** наименованием, адрес, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 9.13.2.** номер, дата заключения, срок действия и иные реквизиты договора займа;
- 9.13.3.** сумма ущерба, причиненного Выгодоприобретателю в связи с нарушением договора займа (подтвержденная определением арбитражного суда о включении требований Выгодоприобретателя в реестр требований кредиторов или решением суда, при наличии таких документов).
- 9.14.** К требованию Выгодоприобретателя (физического или юридического лица) прилагаются оригиналы или надлежащим образом оформленные копии следующих документов:
- 9.14.1.** Договор займа, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему (оригиналы);
- 9.14.2.** доказательств передачи денежных средств по договору, указанному в п. 9.14.1 настоящих Правил (платежных поручений, квитанций и т.п.);
- 9.14.3.** определения арбитражного суда о включении требований Выгодоприобретателя в реестр требований кредиторов или решения суда;
- 9.14.4.** иных документов, подтверждающих ущерб, понесенный Выгодоприобретателем в результате нарушения договора, указанного в п. 9.14.1 настоящих Правил (при наличии), в частности счета, квитанции, платёжные документы, справки, заключения и т.д., выданные компетентными органами, экспертными организациями, и т. п.;
- 9.14.5.** документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя – физического лица или выписку из Единого государственного реестра юридических лиц - для Выгодоприобретателя – юридического лица.
- 9.15.** Все документы, предоставляемые Страховщику Страхователем или Выгодоприобретателем в соответствии с настоящим разделом должны быть составлены на русском языке или иметь перевод на русский язык, удостоверенный нотариально.
- 9.16.** Решение о страховой выплате может быть принято Страховщиком после предоставления ему документов, подтверждающих величину ущерба, указанных в п. 9.14 настоящих Правил.
- 9.17.** После получения всех необходимых документов и сведений, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования, Страховщик принимает решение о признании события страховым и выплате причитающегося страхового возмещения или отказе в выплате страхового возмещения.
- 9.18.** Если установлен факт наступления страхового случая, Страховщик оформляет соответствующие документы и производит страховую выплату в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Договором страхования.
- 9.19.** Страховщик обязан принять решение о признании события страховым по Договору страхования не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения требования от Выгодоприобретателя и всех необходимых для принятия решения документов, за исключением случаев, указанных в п. 9.20 и 9.21 настоящих Правил.
- 9.20.** Если факт наступления страхового случая не установлен, Страховщик не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения требования Выгодоприобретателя с приложением всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов, направляет заказным письмом с уведомлением о вручении мотивированный отказ в страховой выплате Выгодоприобретателю, а также Страхователю.
- 9.21.** В случае, если Страхователем или Выгодоприобретателем не представлены все, либо часть документов, указанных в п. 9.14 настоящих Правил, либо нарушены требования п. 9.11 - 9.13 настоящих Правил, Страховщик вправе приостановить принятие решения о выплате страхового возмещения, о чем уведомляет Выгодоприобретателя любым из способов, указанных в п. 12.2 настоящих Правил. При этом срок принятия решения о признании события страховым, указанный в п. 9.19 настоящих Правил,

продлевается до 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 п. 9.19 настоящих Правил.

**9.22.** Определение размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании полученных от Страхователя и (или) Выгодоприобретателя документов, подтверждающих факт причинения и размер ущерба, с привлечением, при необходимости, независимых экспертов.

**9.23.** Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, определенный в п. 2.2 настоящих Правил, но не может превышать установленной Договором страхования страховой суммы.

**9.24.** В случае несогласия Страхователя и (или) Выгодоприобретателя с размером страховой выплаты и (или) решением Страховщика, указанным в п. 9.20 настоящих Правил, урегулирование требований производится в судебном порядке. В этом случае размер ущерба, который подлежит возмещению Страховщиком, и страховой выплаты определяются на основании вступившего в силу судебного акта.

**9.25.** Общая сумма страховых выплат Выгодоприобретателям не может превышать страховую сумму по Договору страхования.

**9.26.** Установленный Страховщиком размер убытка и рассчитанное им страховое возмещение отражаются Страховщиком в Страховом акте к настоящим Правилам.

**9.27.** Страховое возмещение перечисляется непосредственно Выгодоприобретателю путем перечисления на его банковский счет в течение 10 (десяти) календарных дней с момента подписания Страховщиком Страхового акта.

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

## **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.

**10.2.** Страховщик отказывает в страховой выплате, если случай не является страховым и (или) не считается наступившим в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

**10.3.** Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь и (или) Выгодоприобретатель (если соответствующая обязанность возложена Выгодоприобретателя):

**10.3.1.** своевременно не уведомил Страховщика в соответствии с п. 9.1 - 9.5 настоящих Правил о наступлении события, имеющего признаки страхового, 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;

**10.3.2.** умышленно способствовал наступлению страхового случая;

**10.3.3.** препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного ущерба;

**10.3.4.** не представил согласованные со Страховщиком документы и сведения, или представил заведомо ложные документы и сведения.

**10.4.** Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и вправе отказать в страховой выплате в случаях, указанных в п. 3.10, 3.11 и 11.4 настоящих Правил.

## **11. СУБРОГАЦИЯ**

**11.1.** После осуществления Страховщиком страхового возмещения, к нему переходит, в пределах выплаченной суммы страхового возмещения, право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к Страхователю.

**11.2.** Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется Страховщиком с соблюдением норм законодательства Российской Федерации, регулирующих отношения между Выгодоприобретателем и

Страхователем.

**11.3.** Страхователь и (или) Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

**11.4.** Если Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к Страхователю или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**12.1.** Споры Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя, связанные с заключением, изменением, исполнением, прекращением Договора страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности разрешить спор путём переговоров, споры разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**12.2.** Страховщик и Страхователь 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 значимого сообщения исключительно определенным способом. Страховщик вправе также использовать телефонограммы, электронную почту, короткие текстовые сообщения по сотовой связи (SMS). Юридически значимые сообщения влекут для Страховщика и Страхователя правовые последствия с момента их доставки Страховщику и Страхователю, соответственно. Юридически значимые сообщения, направленные Страховщиком Страхователю, считаются доставленным в любом случае по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента их направления Страхователю. Страховщик вправе использовать при подписании любых документов и/или уведомлений факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица.

**12.3.** Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами и Договором страхования, Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.



В настоящем документе прошито и пронумеровано

16 (шестнадцать) листов

Президент общего собрания членов

/ Залесских Н.В.

Секретарь общего собрания членов

/ Пелевин И.А.



## СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

Базовые тарифы (% от страховой суммы) по страхованию гражданской ответственности микрофинансовых организаций за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства займодавцев (Тб).

**Таблица 1**

Объект страхования	Характер страхового риска		
	Срок с момента государственной регистрации Страхователя менее 3 лет	Срок с момента государственной регистрации Страхователя от 3 до 10 лет	Срок с момента государственной регистрации Страхователя более 10 лет
Имущественные интересы, связанные с обязанностью Страхователя возместить вред по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба Выгодоприобретателю, заключившему со Страхователем договор займа	0,4%	0,27%	0,2%

**Таблица факторов, влияющих на степень страхового риска и соответствующие поправочные коэффициенты к ним (Кп).**

**Таблица 2**

	Наименование	Поправочный коэффициент
<b>1. Факторы увеличения степени риска</b>		
K1	Величина резервного фонда составляет менее 5% от суммы денежных средств, привлеченных МФО от займодавцев (или отсутствует)	1,1
K2	Просроченная задолженность по основной сумме выданных МФО микрозаймов свыше 30 дней (согласно графикам платежей) – более 25% от портфеля выданных микрозаймов	1,2
K3	Сумма невозвратов микрозаймов по договорам, срок возврата которых истек – более 5% от общей суммы портфеля выданных микрозаймов	1,3
<b>2. Факторы уменьшения степени риска</b>		
K4	Величина резервного фонда составляет более 8% от суммы денежных средств, привлеченных МФО от займодавцев	0,85
K5	Просроченная задолженность по основной сумме выданных МФО микрозаймов свыше 30 дней (согласно графикам платежей) – менее 5% от портфеля выданных микрозаймов	0,95
K6	Сумма невозвратов микрозаймов по договорам, срок возврата которых истек – 0% от общей суммы портфеля выданных микрозаймов	0,9
K7	Норматив достаточности собственных средств составляет более 8%	0,9
K8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет менее 18% (для МФК)	0,95
K9	Норматив максимального размер риска на связанное лицо (группу лиц) составляет менее 13% (для МФК)	0,95
K10	Норматив ликвидности составляет 100% для (МКК)	0,85

Страховщик также имеет право применять дополнительный поправочный коэффициент к тарифу на основании индивидуальной оценки риска (андеррайтерский коэффициент) в диапазоне от 0,1 до 10,0.

\* - Совокупный поправочный коэффициент определяется умножением всех поправочных коэффициентов.

$$K_{п} = K1 * K2 * K3 * \dots * K_{m} * K_{андерр}$$

(m – количество поправочных коэффициентов по факторам риска Табл.2).

### Коэффициент зависимости от срока страхования (Kсрок)

Таблица 3

Срок страхования	1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес	7 мес	8 мес	9 мес	10 мес	11 мес
Kсрок	0,2	0,25	0,3	0,35	0,45	0,55	0,65	0,7	0,8	0,9	0,95

Данные значения коэффициента применяются при страховании на срок менее 1 года (неполный месяц считается как полный).

### Итоговый фактический тариф (Т)

Итоговый фактический тариф при страховании гражданской ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива, рассчитывается путем последовательного умножения базового тарифа (Тб) на значения:

Kп – поправочные коэффициенты (Таблица 2);

Kсрок – применяется при страховании на срок менее года (Таблица 3),

$$T = Tб * K_{п} * K_{срок}$$