

**«Требования к условиям осуществления страхования по программам кредитования физических лиц»****I. Потребительские кредиты с обеспечением в виде страхования жизни и трудоспособности заемщика и созаемщика (при наличии)**

1.1. Страхование жизни и трудоспособности заемщика и созаемщика (при наличии) является обязательным условием совершения кредитной сделки. Заключаемые Договоры (полисы) страхования должны соответствовать действующему законодательству.

1.2. Договор (полис) страхования.

1.2.1. Должен включать следующие риски<sup>1</sup>:

– смерть застрахованного лица<sup>2</sup> в результате несчастного случая или болезни, произошедшая в период действия договора страхования;

– установление инвалидности I и II группы застрахованному лицу в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия договора страхования.

Конкретные формулировки рисков определяются правилами страхования СО<sup>3</sup>.

1.2.2. В Договоре (полисе) страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и Банком (например, застрахованное имущество находится в залоге у РНКБ Банк (ПАО) (далее - Залогодержатель) на основании договора залога № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, заключенного со страхователем (Залогодатель по договору о залоге) в обеспечение обязательств по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_).

1.2.3. Договор (полис) страхования должен четко определять события, которые не являются страховыми случаями, случаи освобождения СО от страховой выплаты, а также предусматривать неустойку, выплачиваемую СО за нарушение срока выплаты страхового возмещения (в процентах от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки).

1.2.4. Внесение изменений в Договор (полис) страхования, а также его досрочное прекращение возможны только при условии предварительного письменного уведомления страховщиком и страхователем об этом Банка не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты внесения изменений в Договор (полис) страхования (прекращения договора страхования).

1.2.5. Договор (полис) страхования оформляется в валюте кредитных обязательств застрахованного лица.

1.3. Страхователь.

Заемщик и созаемщик (при наличии) обязан(-ы) осуществлять страхование жизни и трудоспособности в течение всего срока действия кредитного договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка к страховым организациям и к условиям оказания страховой услуги, с учетом следующих требований к срокам действия Договора (полиса) страхования.

1.4. Срок действия Договора (полиса) страхования.

1.4.1. Если срок кредитования превышает 1 (один) год и кратен 1 (одному) году (например, 2 (два) года, 3 (три) года или соответствующие сроки, определенные в календарных месяцах) Договор (полис) страхования заключается на срок не менее 1 (одного) года. Начало действия второго и каждого последующего Договора (полиса) страхования – не позднее дня, следующего за днем окончания действия предыдущего Договора (полиса) страхования, окончание срока действия Договора (полиса) страхования) – не ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита.

1.4.2. Если срок кредитования превышает 1 (один) год и не кратен одному году (например, 1,5 года, 2,5 года или соответствующие сроки, определенные в календарных месяцах), Договор (полис) страхования заключается на срок не менее 1 (одного) года, а страхование за последний период осуществляется на срок, определяемый следующим образом: начало действия второго и каждого последующего Договора (полиса) страхования – не позднее дня, следующего за днем окончания действия предыдущего Договора (полиса) страхования, окончание срока действия

<sup>1</sup> Указанные риски должны покрываться с первого дня начала действия Договора (полиса) страхования.

<sup>2</sup> Заемщик/созаемщик (при наличии), он же страхователь.

<sup>3</sup> Дословного соответствия рисков, определяемых в Договоре страхования (полисе), формулировкам, приведенным в данных Требованиях, не требуется, достаточно обеспечить их смысловое соответствие.

Договора (полиса) страхования) – не ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита.

1.4.3. Если срок кредитования составляет менее 1 (одного) года, то Договор (полис) страхования заключается на срок не менее срока действия кредитного договора.

1.5. Выгодоприобретатели.

В Договоре (полисе) страхования должны быть указаны выгодоприобретатели:

– выгодоприобретателем первой очереди по рискам смерти и инвалидности должен быть указан Банк в размере задолженности застрахованного лица по кредитному договору;

– выгодоприобретателем второй очереди по риску смерти и инвалидности – лицо, указанное застрахованным лицом в Заявлении о страховании и договоре страхования (при отсутствии такого указания – наследники по закону).

1.6. Страховая сумма.

Страховая сумма должна быть установлена в размере не менее общей суммы долга по кредитному договору. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма долга по кредитному договору определяется на дату заключения Договора (полиса) страхования, включает в себя сумму основного долга и сумму процентов по кредиту, и не включает в себя платежи, связанные с несоблюдением заемщиком и созаемщиком (при наличии) условий кредитного договора.

При наличии созаемщика оформление договоров (полисов) страхования жизни и трудоспособности заемщика и созаемщика осуществляется с расчетом, что суммарный лимит ответственности СО распределяется между заемщиком и созаемщиком пропорционально доходам (за вычетом всех обязательных платежей) заемщика и созаемщика, применяемых Банком при определении допустимого размера кредита. При этом совокупная страховая сумма по договорам (полисам) страхования заемщика и созаемщика должна составлять не менее 100 % общей суммы долга по кредитному договору, определяемой в соответствии с первым абзацем настоящего пункта.

1.7. При личном страховании допускаются следующие исключения из страховой ответственности Страховщика (закрытый перечень):

а. Самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до самоубийства преступными действиями третьих лиц (допускается установление срока действия такого исключения);

б. Смерть или причинение вреда здоровью в результате управления любым транспортным средством без права на управление, либо при передаче Застрахованным управления транспортным средством лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии любого вида опьянения;

в. Смерть от СПИД (ВИЧ-инфекции), независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение;

г. Смерть, частичная, полная или временная нетрудоспособность, возникшие в результате предыдущей нетрудоспособности, о которой не было заявлено Страховщику;

д. Смерть или причинение вреда здоровью в результате занятий Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия;

е. Участие в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего;

ж. Смерть или причинение вреда здоровью в результате нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и (или) отравления застрахованного лица в результате потребления им алкоголесодержащих, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, исключая прием Застрахованным лицом перечисленных веществ помимо его воли;

з. Психические заболевания.

## **II. Программы ипотечного кредитования физических лиц с обеспечением в виде страхования жизни и трудоспособности заемщика, страхования титула собственника и залога недвижимого имущества (ипотеки), застрахованного от риска утраты и повреждения**

По ипотечным кредитам предусматриваются следующие виды страхового обеспечения:

- а) Обязательное страховое обеспечение в виде имущественного страхования предмета ипотеки;
- б) Дополнительное страховое обеспечение (осуществляется по желанию заемщика) в виде:
  - личного страхования;
  - страхования титула собственника.

### **2.1. Общие требования к обязательному и дополнительному страховому обеспечению**

2.1.1. Имущественное страхование предмета ипотеки является обязательным условием совершения ипотечной сделки. Заключаемые Договоры (полисы) страхования должны соответствовать действующему законодательству.

2.1.2. Договор (полис) страхования может быть заключен на срок более 1 (одного) года (но не менее срока кредитования). При этом Договор (полис) страхования, в период действия которого наступит срок полного возврата кредита, может быть заключен на срок менее 1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного кредитным договором срока возврата кредита.

2.1.3. Страховая премия может уплачиваться как за весь срок кредитования (единовременно), так и ежегодно.

2.1.4. Размер страховой суммы.

2.1.4.1. Размер страховой суммы по Договору (полису) личного страхования должен быть установлен в размере не менее общей суммы основного долга по кредитному договору. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма основного долга по кредитному договору определяется на дату заключения Договора (полиса) личного страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением заемщиком и созаемщиком (при наличии) условий кредитного договора.

2.1.4.2. Размер страховой суммы по Договору (полису) имущественного страхования и страхованию титула собственника определяется в размере действительной стоимости застрахованного имущества – предмета ипотеки (определяется на основании отчета об оценке рыночной стоимости предмета ипотеки, выполненного оценщиком).

2.1.5. Выгодоприобретатели.

2.1.5.1. Первым выгодоприобретателем по договорам (полисам) страхования должен являться Банк. При этом Банк должен являться выгодоприобретателем по тем страховым случаям, сумма выплат по которым превышает величину пятикратного аннуитетного платежа по кредитному договору, в части размера задолженности страхователя по кредитному договору (размера остатка ссудной задолженности, начисленных процентов, пеней, штрафов и иных платежей).

2.1.5.2. По страховым случаям, сумма выплат по которым не превышает величину пятикратного аннуитетного платежа по кредитному договору включительно, а также в размере положительной разницы между страховой суммой на дату наступления страхового случая и размером задолженности страхователя по кредитному договору (размером остатка ссудной задолженности, начисленных процентов, пеней, штрафов и иных платежей), на дату осуществления страховой выплаты выгодоприобретателем должен являться:

- в части личного страхования — застрахованный (в случае его смерти — наследники застрахованного);
- в части имущественного страхования и страхования титула — страхователь / залогодатель.

### **2.2. Обязательное страховое обеспечение в виде имущественного страхования предмета ипотеки**

2.2.1. Заемщик обязан осуществлять страхование предмета ипотеки в течение всего срока действия кредитного договора с правом замены СО на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, установленным настоящим Регламентом.

2.2.2. Договором (полисом) страхования должно быть предусмотрено страхование предмета ипотеки в части риска гибели, утраты, повреждения предмета ипотеки. Страхование осуществляется по следующим страховым случаям:

- a. пожар;
- b. удар молнии;
- c. стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди) и другие стихийные бедствия;
- d. взрыв бытового газа;
- e. взрыв паровых котлов;
- f. воздействие (утечка) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений;
- g. выход подпочвенных вод, просадка и оседание грунтов;
- h. падение на объект страхования летательных аппаратов и/или их частей;
- i. наезд транспортных средств;
- j. кража со взломом, грабеж, разбой;
- k. конструктивные дефекты;
- l. иные противоправные действия третьих лиц.

2.2.3. При имущественном страховании в части риска утраты, повреждения предмета ипотеки допускаются исключения из страховой ответственности страховщика в части невозмещаемых СО убытков:

- a. убытки, возникшие в результате прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов;
- b. повреждение, уничтожение застрахованного имущества в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий;
- c. убытки, возникшие в результате умысла страхователя/выгодоприобретателя;
- d. убытки, возникшие в результате действия/бездействия страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;
- e. изъятие, конфискация, национализация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иные аналогичные меры политического характера, предпринятые по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством;
- f. убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери и/или окна, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине страхователя или в результате наступления страхового случая.

## **2.3. Дополнительное страховое обеспечение (осуществляется по желанию заемщика)**

### **2.3.1. Личное страхование**

2.3.1.1. Заемщик выступает страхователем по Договору (полису) личного страхования.

2.3.1.2. Договор (полис) страхования должен включать следующие риски:

- a. смерть застрахованного, явившаяся следствием несчастного случая и/или заболевания, произошедшая в период действия договора страхования;
- b. постоянная утрата застрахованным трудоспособности (присвоение статуса инвалида I или II группы) в результате несчастного случая и/или заболевания, произошедших в период действия договора страхования;
- c. временная утрата трудоспособности (нетрудоспособность застрахованного, впервые проявившаяся во время действия Договора (полиса) страхования и не позволяющая застрахованному заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 и не более 120 дней со дня ее наступления) в результате несчастных случаев, произошедших в период действия Договора (полиса) страхования.

2.3.1.2. При личном страховании допускаются исключения из страховой ответственности страховщика:

- a. самоубийство или попытка самоубийства застрахованного, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет;
- b. умышленные действия страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя;
- c. совершение страхователем, застрахованным, выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая;
- d. нахождение застрахованного в момент наступления страхового случая в состоянии алкогольного (уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях; тканях; выдыхаемом воздухе более 1,0 (одной) промилле, при этом если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение), токсического или наркотического опьянения и/или отравления или под фармакологическим воздействием препаратов, в результате применения Застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ без предписания врача (данное исключение применяется в случае наличия причинно-следственной связи между наступившим событием и состоянием застрахованного);
- e. смерть или причинение вреда здоровью в результате управления любым транспортным средством без права на управление или в состоянии алкогольного или наркотического опьянения либо при передаче застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- f. смерть от СПИД (ВИЧ-инфекции) независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение.

### **2.3.2. Страхование титула собственника**

2.3.2.1. Заемщик/залогодатель выступают страхователем по Договору (полису) страхования титула собственника, за исключением случаев, когда с момента оформления права собственности заемщика/ залогодателя на предмет ипотеки прошло более трех лет.

Договором (полисом) страхования должно быть предусмотрено страхование риска утраты Заемщиком/Залогодателем права собственности или ограничение (обременение) права собственности на предмет ипотеки (титульное страхование).

По страхованию в части страхования титула права собственности признание страхового случая осуществляется вступлением в законную силу решения суда, при этом исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, должно поступить в суд в период действия Договора (полиса) страхования.

2.3.2.2. При страховании в части риска утраты заемщиком/залогодателем права собственности на предмет ипотеки допускаются исключения из страховой ответственности страховщика в части невозмещаемых страховщиком убытков (исключительный перечень):

- a. отчуждение застрахованного имущества страхователя в связи с изъятием земельного участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);
- b. реквизиция (имущество изымается у собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества);
- c. конфискация (безвозмездное изъятие у собственника имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение);
- d. добровольный отказ страхователя от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество);
- e. судебное решение, прекращающее право собственности на застрахованное имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является страхователь (залогодатель);
- f. судебное решение о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам страхователя, в т.ч. перед выгодоприобретателем, а также в результате отчуждения застрахованного имущества страхователем (выгодоприобретателем) другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

### **III. Программы кредитования физических лиц на покупку транспортных средств и потребительские цели с обеспечением в виде залога транспортного средства, застрахованного от утраты и повреждения**

3.1. Заемщик (страхователь) обязан осуществлять страхование транспортного средства (далее – ТС) в течение всего срока действия кредитного договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка к страховым организациям и к условиям оказания страховой услуги, с учетом требований, установленных настоящим Регламентом.

3.2. Договор (полис) страхования транспортного средства:

3.2.1. должен включать следующие риски:

– «Хищение/угон»<sup>4</sup> – риск утраты ТС в результате кражи, грабежа, разбоя, угона<sup>5</sup> (в трактовке данных понятий Уголовным кодексом РФ);

– «Ущерб»<sup>6</sup> – риск повреждения, утраты/гибели/уничтожения ТС (его частей) в результате дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП), пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, падения на ТС посторонних предметов и иных событий в соответствии с Правилами страхования СО.

3.2.2. заключается на срок не менее 1 (одного) года.

3.2.3. не должен содержать условия о франшизе.

3.2.4. не должен содержать оговорку, ограничивающих место и/или время хранения ТС.

3.2.5. оформляется в валюте кредитных обязательств заемщика (страхователя).

3.3. По Договору (полису) страхования выгодоприобретателем по рискам «Хищение/угон», «Ущерб» (при урегулировании претензий на условиях «Полная гибель ТС»<sup>7</sup>) должен быть указан Банк в размере задолженности заемщика (страхователя) по кредитному договору на дату страховой выплаты (но не свыше размера страхового возмещения, подлежащего выплате), по остальным рискам – заемщик (страхователь).

3.4. Договором (полисом) страхования должно быть предусмотрено страхование ТС по рискам, указанным в п.3.2.1 настоящего Раздела, до регистрации ТС в органах ГИБДД (при первичном страховании) с условием, что страховщик несет ответственность:

3.4.1. по риску «Хищение/Угон»:

- до момента регистрации ТС в органах ГИБДД – в размере не менее задолженности заемщика (страхователя)/созаемщика по кредитному договору, но не более страховой суммы, указанной в Договоре (полисе) страхования с учетом износа ТС, определяемого в соответствии с правилами страхования страховщика.

- с момента постановки на учет ТС в органах ГИБДД – в полном объеме (т.е. в размере страховой суммы за вычетом износа ТС за период действия договора страхования);

3.4.2. по риску «Ущерб»: в полном объеме вне зависимости от регистрации застрахованного ТС в органах ГИБДД.

3.5. При предоставлении кредита на приобретение автомобиля – страховая сумма по Договору (полису) страхования на момент его заключения должна устанавливаться в размере действительной стоимости ТС, определяемой по договору купли-продажи ТС.

При предоставлении кредита под залог автомобиля на потребительские цели – страховая сумма по договору (полису) страхования на момент его заключения устанавливается в размере действительной стоимости ТС в месте его нахождения в день заключения Договора (полиса) страхования ТС.

При заключении Договора (полиса) страхования на новый срок действительная стоимость ТС определяется в соответствии с Правилами страхования страховой организации и должна быть равна страховой сумме.

3.6. Страховая сумма по Договору (полису) страхования должна быть неагрегатная (неуменьшаемая).

<sup>4</sup> В соответствии с терминами, указанными в Правилах страхования страховой компании.

<sup>5</sup> Неправомерного завладения ТС без цели хищения.

<sup>6</sup> В соответствии с терминами, указанными в Правилах страхования страховой компании.

<sup>7</sup> Утрата/гибель/уничтожение ТС.

3.7. Страховое возмещение по риску «Ущерб» (кроме случая «Полная гибель ТС») производится страховой организацией на основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного застрахованного ТС на станции технического обслуживания автомобилей (далее – СТО), на которую заемщик (страхователь) был направлен страховой организацией либо на СТО по выбору заемщика (страхователя).

3.8. Страховое возмещение по риску «Ущерб» на условиях «Полная гибель ТС» производится в размере страховой суммы за вычетом износа застрахованного ТС, произошедшего за период действия Договора (полиса) страхования с передачей годных остатков застрахованного ТС страховой организации.