

**«Утверждены»  
Общим собранием членов  
ОВС «Народные кассы»  
Протокол  
от 18 октября 2009 г.**

В редакции, утвержденной  
Общим собранием членов  
ОВС «Народные кассы»  
Протокол от 26.04.2013 года.  
Вступают в действие с 01.07.2013 года.  
Протокол от 25.04.2014 года

В редакции, утвержденной  
Общим собранием членов  
ОВС «Народные кассы»  
Протокол от 21.01.2015 года.

В редакции, утвержденной  
Общим собранием членов  
ОВС «Народные кассы»  
Протокол от 08.06.2015 года.

В редакции, утвержденной  
Общим собранием членов  
ОВС «Народные кассы»  
Протокол от 02.03.2016 года.

Директор ОВС «Народные кассы»

Сиднев А.И.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
финансовых рисков связанных с риском невозврата займа**

г. МОСКВА

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	3
<b>2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ</b> .....	5
<b>3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ</b> .....	6
<b>4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ</b> .....	7
<b>5. СТРАХОВАЯ СУММА</b> .....	8
<b>6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ</b> .....	9
<b>7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ</b> .....	10
<b>СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ</b> .....	10
<b>8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА</b> .....	12
<b>9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ</b> .....	13
<b>10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ</b> .....	15
<b>11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ</b> .....	17
<b>12. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ</b> .....	19
<b>13. СУБРОГАЦИЯ</b> .....	19
<b>14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ</b> .....	20
<b>15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	20

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил страхования, действующего законодательства Российской Федерации и Лицензии на осуществление взаимного страхования № ОВС 4192 77 от 25.12.2012 года, Некоммерческая организация Общество взаимного страхования «Народные кассы» (в дальнейшем «Страховщик») осуществляет страхование финансового риска по договорам о предоставлении займа.

1.2. Договоры страхования финансового риска заключаются с членами Некоммерческой организации Общество взаимного страхования «Народные кассы», являющимися кредитными потребительскими кооперативами (в дальнейшем «Страхователь»), в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.3. Предметом Договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, является обязательство Страховщика за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

Выгодоприобретателем по настоящим Правилам и договору страхования выступает Страхователь.

1.4. В настоящих Правилах указанные в данном пункте понятия и термины используются в следующем значении:

**Страховая премия:**

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования.

**Единовременная страховая выплата:**

Сумма страхового обеспечения, выплачиваемая Страховщиком в порядке единовременного платежа в размере, указанном в договоре страхования, в связи с наступлением страхового случая, предусмотренного условиями настоящих Правил страхования.

**Периодическая страховая выплата:**

Сумма страхового обеспечения, выплачиваемая Страховщиком периодически в течение установленного в договоре периода времени в размере и в сроки, указанные в договоре страхования, в связи с наступлением страхового случая, предусмотренного по условиям настоящих Правил страхования.

**Срок страхования:**

Период времени, в течение которого на Страхователя распространяется действие страховой защиты. Страхование распространяется только на страховые случаи, произошедшие в течение срока страхования.

**Период ожидания:**

Период времени с момента вступления договора страхования в силу и до момента начала действия страховой защиты, в течение которого Страховщик не несет ответственности за страховые случаи. Период ожидания устанавливается отдельно по каждому страховому риску и не совпадает с периодом временной франшизы.

**Страховой риск:**

Предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховой случай:**

Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страховой суммы Страхователю.

**Страховая сумма:**

Денежная сумма, которая определена договором страхования, и, исходя из которой,

устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Договор займа:**

Договор, заключенный между Страхователем в качестве заимодавца и его членами (пайщиками), по которому Заимодавец обязуется предоставить Заемщику заем в размере и на условиях, согласованных сторонами.

**Заемщик:**

Физическое лицо, заключившее со Страхователем договор займа на условиях срочности, платности и возвратности.

**Платеж по договору займа:**

Зафиксированный графиком платежей размер оплаты по основной сумме займа без учета начисленных процентов.

**Равный ежемесячный платеж:**

Условие договора займа, в соответствии с которым возврат суммы займа осуществляется Заемщиком ежемесячными равными платежами, исходя из количества полных месяцев срока действия договора займа и суммы займа.

**Аннуитетные платежи:**

Равные по сумме ежемесячные платежи по займу, которые включают в себя сумму начисленных процентов по займу и сумму основного долга.

**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 происшедшее извне, возникшее внезапно, непредвиденно, помимо воли Застрахованного событие, приведшее к смерти или установлению инвалидности Заемщика, а также его временной нетрудоспособности;

**Болезнь (острое заболевание):**

Нарушение жизнедеятельности организма, не вызванное несчастным случаем, приведшее к смерти или установлению инвалидности Заемщика, а также временной нетрудоспособности Заемщика.

**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.

**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.

**Занятость:**

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

**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".

1.5. По условиям настоящих Правил страхования договор страхования не может быть заключен в отношении договоров займа, заключенных Страхователем:

- 1) с Заемщиками, не достигшими 18-ти летнего возраста и с Заемщиками, возраст которых превысил 80 лет;
- 2) если возраст Заемщика превысил 70 лет, при этом размер займа составляет более 100 000 (ста тысяч) рублей и договор займа заключен на срок более чем 36 месяцев;
- 3) с Заемщиками, признанными в установленном порядке недееспособным или ограниченно дееспособными;
- 4) если на момент заключения договора займа Заемщику была установлена инвалидность 1 группы.

1.5.1. По страховому риску «Нетрудоспособность Заемщика» договор страхования 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;

1.5.2. По страховому риску «Потеря работы заемщиком» договор страхования 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 60 лет для мужчин и 55 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.

1.6. Отчетным периодом по застрахованным договорам считать календарный месяц.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его возможными убытками от неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа.

2.2. По условиям настоящих Правил страхования, неисполнением Заемщиком своих обязательств по договору займа является наличие задолженности по оплате суммы выданного займа.

2.3. По условиям настоящих Правил страхования не подлежат страхованию проценты по займу, неустойка (штрафы, пени), начисляемые в соответствии с условиями договора займа, упущенная выгода.

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

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

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. смерти Заемщика по любой причине (далее – страховой риск «Смерть Заемщика»);

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 «Нетрудоспособность Заемщика» в полном объеме распространяется на неработающих 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 заключается на случай наступления всех событий, указанных в пункте 3.3.3 настоящих Правил.

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.
- 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.

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

4.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения если Страхователь умышленно совершит или допустит действия, ведущие к возникновению убытка, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка.

4.2. Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- совершения самоубийства Заемщиком.

4.3. 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:

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

4.3.2. 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:

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.

4.4. 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: автоспорт, 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.

4.5. 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 сроки, предусмотренные Правилами страхования 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.

4.6. 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 допускаются по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА.**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Максимальный размер страховой суммы по каждому риску в договоре страхования



устанавливается с следующих размерах:

- а) риск-Смерть заемщика- 500 000 (пятьсот тысяч) рублей
- б) риск-нетрудоспособность – 500 000 (пятьсот тысяч) рублей
- в) риск-потеря работы -150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей

5.2. Размер страховой суммы по Договору страхования определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком, исходя из денежной оценки обязательств Заемщика перед Страхователем по договору займа на момент заключения договора страхования.

5.3. Страховая сумма устанавливается в целом по договору страхования. Общая сумма страховых возмещений по договору страхования с ответственностью, как по отдельным, так и всем страховым случаям, предусмотренными договором страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленной договором страхования.

5.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) убытков, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

5.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю только часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. Если страховая сумма установлена лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

5.7. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превышает страховую стоимость, Договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату Страхователю в этом случае не подлежит.

5.8. Если страховая премия в соответствии с Договором страхования вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.9. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

## **6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.**

6.1. Размер страховой премии определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф, который зависит от срока действия договора страхования.

6.2. Страховой тариф определяется по каждому виду страхуемого риска в зависимости от срока страхования согласно Приложению №5 к Правилам страхования.

6.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы. Страховщик имеет право применять к страховым тарифам коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска с учетом факторов, указанных в Приложении №5 к правилам страхования. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон на основании базовых страховых тарифов Страховщика с учетом конкретных условий договора страхования и обстоятельств, влияющих на степень риска.

6.4. При заключении договора страхования на срок более 1835 дней страховая

премия рассчитывается пропорционально сроку действия договора страхования в следующем порядке:  $Tб / 60 * N$ , где

Tб - страховой тариф для срока страхования 1835 дней;

N – количество месяцев действия договора страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

6.5. Страховая премия, а также членские взносы подлежат оплате Страхователем не позднее 15 числа месяца следующего за отчетным, за исключением, если данное число выпадает на праздничный или выходной день, в этом случае днем оплаты считается первый рабочий день после окончания праздничного или выходного дня.

6.5.1 В случае несвоевременной оплаты Страхователем страховой премии, а также членских взносов, Страховщик имеет право применить к Страхователю штрафные санкции в виде 0,5 % от суммы задолженности за каждый календарный день просрочки. Днем начала течения просроченной задолженности считается 16 число месяца следующего за отчетным. Сумма штрафных санкций применяемых к Страхователю не может превышать совокупного размера страховой премии и членских взносов, подлежащих уплате за отчетный период.

Уплата страховой премии производится по безналичному расчету.

6.6. Датой уплаты единовременной премии или первого страхового взноса, если Договором страхования не предусмотрено иное, является 00 часов 00 минут дня, следующего за днем зачисления денег на расчетный счет Страховщика.

6.7. Договор страхования не вступает в силу в случае неоплаты Страхователем единовременной страховой премии или первого страхового взноса, предусмотренной Договором страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

В случае неоплаты Страхователем очередного страхового взноса в сроки и размере, предусмотренные Договором страхования, действие Договора страхования прекращается с 00 часов 00 минут даты, следующей после истечения срока уплаты соответствующего страхового взноса, если условиями Договора страхования не предусмотрены иные правовые последствия несвоевременной оплаты премии.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ.**

7.1. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, может включать следующие виды страховых рисков:

7.1.1. Риск «Смерть Заемщика».

7.1.2. Риски «Смерть Заемщика», «Нетрудоспособность Заемщика» и/или «Потеря работы заемщиком».

7.2. Срок, на который заключается договор страхования, определяется исходя из срока возврата основной суммы займа, установленного договором займа, заключенного между Страхователем и Заемщиком.

7.3. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление на страхование (Приложение № 2).

Заявление на страхование и Договор страхования могут быть оформлены единым документом при условии, что он будет содержать все необходимые сведения, предусмотренные настоящими Правилами для указанных документов, в том числе:

1) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты Страхователя;

2) номер и дату договора займа, в отношении которого заключается договор страхования;

3) сведения по договору займа: сумма займа, срок займа и иные существенные условия договора.

7.4. По требованию Страховщика Страхователь обязан дополнительно предоставить:

7.4.1. копии договора займа, графика платежей по договору займа, договоров

поручительства и (или) залога, заключенных в целях обеспечения возврата займа;

7.4.2. копию трудового договора;

7.4.3. выписку из трудовой книжки;

7.4.4. другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.

7.5. При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.5.1 об имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

7.5.2 о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

7.5.3 о размере страховой суммы;

7.5.4 о сроке действия Договора страхования.

7.6. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законом, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.7. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем составления единого документа (договора страхования), подписанного сторонами (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

7.8. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием настоящих Правил страхования, Договора страхования и вручить ему один экземпляр настоящих Правил страхования.

7.9. Договор страхования вступает в силу с даты уплаты единовременной страховой премии (или первого страхового взноса), если Договором страхования не предусмотрено иное.

Факт уплаты страховой премии должен быть подтвержден соответствующим документом (платежным поручением, почтовым переводом, квитанцией).

7.10. 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 статьей 139 или статьей 150 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.11. Несоблюдение простой письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

7.12. 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 утраченные документы считаются аннулированными и страховые выплаты по ним не производятся.

7.13. В случае возникновения необходимости внесения изменений или дополнений в Договор страхования, такие изменения оформляются в порядке подписания сторонами дополнительного соглашения к Договору страхования.

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.

7.14. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, изменения к

Договору страхования, не запрещенные законодательством Российской Федерации, исключить отдельные положения настоящих Правил страхования, не относящихся к конкретному договору, закрепив это в тексте Договора страхования.

7.15. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования, но не включенные в текст договора страхования, обязательны как для Страховщика, так и для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение настоящих Правил страхования.

Настоящие Правила страхования являются приложением к договору страхования. Вручение настоящих Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

7.16. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

3) неуплаты Страховщику страховой премии в срок и в размере, установленном Договором страхования, с письменным уведомлением Страхователя о намерении прекратить Договор страхования, если условиями Договора страхования не предусмотрены иные правовые последствия несвоевременной оплаты премии;

4) ликвидации Страховщика в установленном законом порядке и соблюдением установленных законом процедур;

5) отказа Страхователя от Договора страхования. При этом Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

б) прекращения Страхователем членства в Обществе;

7) по соглашению Страховщика и Страхователя;

8) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.17. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.18. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования, в том числе при прекращении Страхователем членства в Обществе, уплаченная Страховщику страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.**

8.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие 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.

Перечень указанных обстоятельств устанавливается в соответствии с п. 5 договора страхования.

8.2. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, установленных в соответствии с п. 5 договора страхования, а также о следующих изменениях:

1) внесение изменений и дополнений в договор займа;

2) предоставление заемщику займа, при наличии задолженности по ранее

выданному займу, застрахованному в соответствии с настоящими правилами.

3) установление Заемщику в период действия договора страхования 1, 2 или 3 группы инвалидности.

Уведомление Страховщика считается выполненным, если оно направлено Страхователем в письменной форме.

8.2.1. 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.

8.2.2. 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.

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

8.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать от Страхователя изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

При увеличении степени риска дополнительная страховая премия рассчитывается в соответствии с положениями, установленными Приложением № 5 к настоящим Правилам.

8.4. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.5. При неисполнении Страхователем обязанности, указанной в пункте 8.1 и 8.2. настоящих Правил страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования, согласно пункту 5 статьи 453 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.**

### **9.1. Страховщик обязан:**

1) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;

2) не разглашать сведения о Страхователе, его имущественном положении и о полученных от него документах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

3) принимать от Страхователя к рассмотрению заявления о любом убытке, имеющем отношение к страхованию по заключенному Договору страхования;

4) составить страховой акт (Приложение № 4 к правилам страхования) либо известить Страхователя в письменной форме об отказе в страховой выплате с обоснованием причин отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, если иное не предусмотрено договором страхования;

5) по случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести страховую выплату после подписания Страховщиком страхового акта в течение 5 (пяти) рабочих дней, если договором страхования не предусмотрено иное. Днем выплаты считается дата списания средств со счета Страховщика в банке.

### **9.2. Страховщик имеет право:**

1) проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

2) проверять обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, в т.ч. путем направления запросов предприятиям, организациям и государственным органам, для установления факта наступления страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;

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

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

5) требовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска соразмерно такому увеличению;

6) отсрочить выплату страхового возмещения при отсутствии необходимых документов до момента их получения;

7) отсрочить выплату страхового возмещения до получения ответов на запросы, направленные Страховщиком в компетентные органы в соответствии с п. 2 настоящей статьи;

8) отказать Страхователю в страховой выплате:

а) если в течение действия договора имело место не извещение Страховщика о наступлении страхового случая в течение более чем двух месяцев с даты наступления 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 в результате расследования будет установлено, что при заключении Договора страхования или в период его действия имели место умышленные действия Страхователя/Заемщика, направленные на наступление страхового события;

в) если Страхователь имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством, но не представил в установленный срок документы и сведения, необходимые для установления причин и характера страхового случая, или представил заведомо ложные доказательства.

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

10) потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь не сообщил Страховщику об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не были известны и не должны были быть известны Страховщику;

11) осуществлять иные права, специально предусмотренные договором страхования и действующим законодательством.

### **9.3. Страхователь обязан:**

1) уплачивать страховую премию в форме, размерах и в сроки, определенные настоящими Правилами страхования и Договором страхования;

2) сообщать Страховщику при заключении Договора страхования достоверную информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени страхового риска, а также о существенном изменении степени страхового риска, как это определено в разделе 8 Правил страхования;

3) выполнять условия настоящих Правил страхования и Договора страхования;

4) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) незамедлительно, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, сообщить Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, о произошедшем событии;

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков. Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы и были произведены для выполнения указаний Страховщика, компенсируются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) предоставлять Страховщику по его требованию свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и размера убытка;

г) в срок не позднее 60 дней, с даты наступления страхового случая, представить Страховщику Заявление об убытке по установленной Страховщиком форме (Приложение № 3 к правилам страхования) и все документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка.

д) в срок до 10 числа месяца следующего за отчетным, предоставлять в адрес ОВС «Народные кассы» по средствам электронной почты в электронном виде формата EXCEL реестр договоров страхования».

#### **9.4. Страхователь имеет право:**

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

2) получать информацию о финансовом положении Страховщика в соответствии с законом;

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

4) заявлять Страховщику о любом убытке, имеющем отношение к страхованию по заключенному Договору страхования, и требовать от Страховщика рассмотрения заявлений о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения;

5) принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

9.5. Страхователь и Страховщик могут быть наделены и иными правами, а также нести и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ**

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь должен незамедлительно, после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, но не позднее 60-ти дней, начиная со дня, следующего за днем наступления страхового события, любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, известить об этом Страховщика.

10.2. Если Страхователь не имел возможности известить Страховщика о наступлении страхового случая в установленный п. 10.1. срок, заявление о страховом событии принимается к рассмотрению в пределах срока исковой давности, установленной действующим законодательством РФ.

При этом Страховщик оставляет за собой право требовать удовлетворяющие его доказательства того, что возможность своевременного извещения действительно отсутствовала.

10.3. Для получения страховой выплаты по факту наступления страхового события, предусмотренного в пп. 3.2.1. – 3.2.3 настоящих Правил страхования, Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

- 10.3.1. заявление об убытке по установленной Страховщиком форме;
- 10.3.2. документы, позволяющие определить фактическую оплату платежей по договору займа (график платежей и карточку заемщика);
- 10.3.3. копию договора займа и документ, подтверждающий факт получения заемщиком суммы займа;
- 10.3.4. расчет размера убытка;
- 10.3.5. копия документа, удостоверяющего личность Заемщика;
- 10.3.6. иные документы, необходимые для квалификации страхового события и выплаты страхового возмещения по страховому случаю, если таковые письменно запрошены Страховщиком.

10.4. Стороны вправе согласовать в Договоре страхования и иные дополнительные документы, которые должны быть представлены Страховщику в обоснование заявленных требований о возмещении причиненного ущерба (вреда) и понесенных расходов.

10.5. Для установления факта смерти Заемщика в дополнение к документам, перечисленным в п.10.3. настоящих Правил, должны быть предоставлены:

- 10.5.1. копия свидетельства о смерти, выданного органом ЗАГСа;
- 10.5.2. копия предусмотренного законодательством документа, содержащего сведения о причине смерти Заемщика (медицинское свидетельство о смерти, справку о смерти, заключение судебно-медицинской экспертизы, решение суда по уголовному делу, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела и т.п.).

10.6. Для установления факта установления Заемщику группы инвалидности в дополнение к документам, перечисленным в п.10.3. настоящих Правил страхования, должны быть предоставлены:

- 10.6.1. заключение органа МСЭК (медико-социальной экспертной комиссии) об установлении инвалидности;
- 10.6.2. выписка из акта освидетельствования органа МСЭК о результатах обследования и установлении группы инвалидности.

10.7. Для установления факта временной нетрудоспособности Заемщика к документам, перечисленным в п.10.3. настоящих Правил страхования, должны быть предоставлены:

10.7.1. 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;

10.7.2. Выписной эпикриз в случае стационарного лечения;

10.7.3. Амбулаторная медицинская карта или выписка из медицинской карты Заемщика за 12 месяцев, предшествующих вступлению Договора страхования в силу.

10.8. Для установления факта потери работы Заемщиком в дополнение к документам, перечисленным в п.10.3. настоящих Правил, должны быть предоставлены:

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

10.9. Страховщик вправе самостоятельно принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события



страховым случаем и определения размеров убытка. Кроме перечисленных, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая и определения размера ущерба. Обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит на Страховщике.

10.10. Установленный Страховщиком размер убытка и рассчитанное им страховое возмещение отражаются Страховщиком в страховом акте.

10.11. После получения Заявления об убытке и необходимых документов по страховому случаю Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение о страховой выплате в подтверждение чего составляет страховой акт или отказ в выплате.

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

11.1. Порядок определения размера страхового возмещения включает расчет суммы выплаты страхового возмещения на основании Заявления об убытке и иных документов, полученных от Страхователя, компетентных и иных органов и организаций, заключений экспертов, специальных экспертных комиссий, судебных решений.

11.2. Если Страхователь получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

О таких компенсациях Страхователь обязан сообщить Страховщику, в том числе в случаях, если такие компенсации будут получены им после получения страховой выплаты от Страховщика и/или после истечения срока действия договора страхования.

Страхователь обязан уведомить Страховщика в течение 10 рабочих дней с того момента, как ему стало известно обо всех таких суммах, и уплатить Страховщику в течение 10 рабочих дней причитающуюся ему сумму.

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

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

11.3.2. Лимит ответственности Страховщика составляет 100 000 рублей при наступлении страхового случая:

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.).

11.3.3. Лимит ответственности Страховщика в случае наличия по договору займа просроченной задолженности на дату наступления страхового случая устанавливается в

размере остатка по основной сумме займа в соответствии с графиком платежей на дату наступления страхового случая, увеличенного на сумму четырех равных ежемесячных платежей, установленных графиком платежей.

Задолженность считается просроченной, если на дату наступления страхового случая сумма всех произведенных Заемщиком платежей по основной сумме займа меньше суммы платежей, установленных графиком платежей, на дату наступления страхового случая.

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

11.4.1. 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.

11.4.2. 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 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.

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

11.4.4. Если в течение срока действия договора страхования 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.

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

11.5.1. 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.

11.5.2. 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 в днях;

F – количество дней с даты наступления страхового случая до даты окончания

срока действия договора страхования, но не более 180 дней.

11.5.3. 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.

11.5.4. 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);

11.5.5. 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;

## **12. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

12.1. Выплата страхового возмещения по риску «Смерть заемщика» и «Нетрудоспособность Заемщика» осуществляется единовременной страховой выплатой не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта.

12.2. Выплата страхового возмещения по риску «Потеря работы заемщиком» осуществляется Страховщиком периодическими страховыми выплатами:

12.2.1. За первый месяц в течении 5-ти банковских дней после подписания Страховщиком страхового акта.

12.2.2. За второй и последующие месяцы - в течении 2-х банковских дней после предоставления Страхователем справки из органов службы занятости населения о наличии регистрации Заемщика в качестве безработного.

12.3. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишающее права Страхователя на получение страхового возмещения по Договору страхования, то Страхователь обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней вернуть Страховщику полученную сумму.

## **13. СУБРОГАЦИЯ**

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

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

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

13.4. 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.

#### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.**

14.1. Если стороны не достигают согласия в определении причин и размера убытка, то любая из сторон вправе потребовать назначения независимой экспертизы, предварительно оплатив ее стоимость за свой счет, а при сохранении разногласий передать исковое заявление в суд, решение которого является обязательным для осуществления Страховщиком страховой выплаты.

14.2. В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик полностью оплачивает данную экспертизу.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

14.3. Споры, вытекающие из Договора страхования, предварительно рассматриваются сторонами путем переговоров.

14.4. При невозможности достижения согласия рассмотрение спора передается в компетентный судебный орган.

14.5. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного законом.

14.6. Страховщик и Страхователь в конкретном Договоре страхования или группе Договоров страхования могут предусмотреть арбитражную или третейскую оговорку, а также специальные условия подсудности споров, вытекающих из Договоров страхования, в той мере, в какой это не противоречит закону, а также международному частному праву.

#### **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Страховщик не несёт ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение его обязанностей по договору страхования, если оно возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

15.2. Все изменения и дополнения к Договору страхования, а также к сопровождающей его документации, составляются в письменной форме и подписываются Страхователем и Страховщиком.

15.3. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования производиться в письменной форме, способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения и направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования.

15.4. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя или Страховщика Стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом.

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

**РАЗМЕР БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
(в % к страховой сумме)

1. Риск возникновения убытков у Страхователя, в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в виде невозврата Заемщиком предоставленного ему займа в результате смерти Заемщика по любой причине (страховой риск «Смерть Заемщика»).

<b>Срок страхования</b>	<b>Тариф (Тб)</b>
займ, обеспеченный средствами материнского капитала:	
до <b>190 дней</b> включительно	0,15%
до <b>375 дней</b> включительно	0,2 %
до <b>190 дней</b> включительно	0,31 %
до <b>375 дней</b> включительно	0,63 %
до <b>740 дней</b> включительно	0,94 %
до <b>1105 дней</b> включительно	1,25 %
до <b>1470 дней</b> включительно	1,88%
до <b>1835 дней</b> включительно	2,19%

2. Риск возникновения убытков у Страхователя, в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в виде невозврата Заемщиком предоставленного ему займа в результате 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 (страховой риск «Нетрудоспособность Заемщика»).

<b>Срок страхования</b>	<b>Тариф</b>
до <b>1835 дней</b> включительно	0,157%

3. Риск возникновения убытков у Страхователя, в результате неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа в виде невозврата Заемщиком предоставленного ему займа в связи с непредвиденной потерей постоянного источника заработка в результате потери работы по независящим от него обстоятельствам (страховой риск «Потеря работы Заемщиком»).

<b>Срок страхования</b>	<b>Тариф</b>
до <b>1835 дней</b> включительно	0,157%

4. Страховщик имеет право к настоящим тарифным ставкам (п.1,2,3) применять повышающий коэффициент в размере 1,5 в случае:

- 1) если возраст Заемщика на дату заключения договора займа превышает 70 лет. При этом максимальный размер и срок займа, выдаваемого такому заемщику, не должен превышать **100 000 (сто тысяч) рублей и 1105 дней** соответственно.

2) если условиями договора займа возврат основной суммы займа предусмотрен не периодическими (месячными) равными платежами (за исключением аннуитетных платежей).

В смысле настоящего пункта под периодическими равными платежами понимаются равные ежемесячные и аннуитетные платежи.

4.1. В случае не применения повышающего коэффициента при расчете страхового тарифа, если условиями договора займа возврат основной суммы займа предусмотрен не периодическими (месячными) равными платежами, размер страхового возмещения уменьшается на сумму платежей в погашение основной суммы займа, которые должны были бы быть произведены при периодических ежемесячных равных платежах до даты смерти заемщика.

4.2. При страховании Риска «Потеря работы Заемщиком» Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам, указанным в п.3, повышающий коэффициент в размере 1,5, если на дату заключения договора страхования работодателем Заемщика является индивидуальный предприниматель.

4.3. Если Страхователь предоставил Заемщику займ, обеспеченный средствами материнского капитала, в случае возврата основной суммы займа в конце срока, повышающий коэффициент в размере 1,5 не применяется к тарифным ставкам по любому страховому риску.

### **Порядок расчета дополнительной страховой премии в случае увеличения степени риска**

1. К значительным изменениям в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, относятся обстоятельства, перечисленные в пункте 8.2. настоящих Правил.

2. При увеличении степени риска в целях расчета дополнительной страховой премии применяется следующий порядок расчета:

Обстоятельства, существенно влияющие на степень страхового риска	Страховой риск	Порядок расчета дополнительной страховой премии
1. Внесение изменений и дополнений в договор займа:		
1.1. Увеличение суммы займа	Смерть заемщика Инвалидность заемщика Потеря работы заемщиком	Разность между размером страховой премии, рассчитанной исходя из новой суммы займа (в соответствии с базовыми тарифами и поправочными коэффициентами) и размером страховой премии, оплаченной при заключении договора страхования. Полученный результат умножается на поправочный коэффициент (Кп).

1.2. Увеличение срока возврата займа	Смерть заемщика Инвалидность заемщика Потеря работы заемщиком	Разность между размером страховой премии, рассчитанной исходя из нового срока возврата займа (в соответствии с базовыми тарифами и поправочными коэффициентами) и размером страховой премии, оплаченной при заключении договора страхования. Полученный результат умножается на поправочный коэффициент (Кп).
1.3. Изменение порядка возврата основной суммы займа с периодических месячных (равных) платежей, на иные платежи.	Смерть заемщика Инвалидность заемщика Потеря работы заемщиком	Повышающий коэффициент 1,5 к тарифной ставке. Полученный результат умножается на поправочный коэффициент (Кп).
2. Установление заемщику в период действия договора страхования группы инвалидности.	Смерть заемщика Потеря работы заемщиком	
3. Предоставление заемщику займа, при наличии задолженности по ранее выданному займу, застрахованному в соответствии с настоящими правилами.	Смерть заемщика Инвалидность заемщика Потеря работы заемщиком	
4. Длительная, более двух месяцев, госпитализация Заемщика в результате болезни или несчастного случая.	Смерть заемщика Инвалидность заемщика Потеря работы заемщиком	
5. Признание работодателя Заемщика банкротом и введение в его отношении любой из процедур банкротства.	Потеря работы заемщиком	
6. Установление заемщику в период действия договора страхования 3 группы инвалидности.	Инвалидность заемщика	

Поправочный коэффициент (Кп) рассчитывается по следующей формуле:

$K_p = \text{Сост} / S$ , где

Сост - Количество дней до окончания срока действия договора страхования;

S – Общее количество дней действия договора страхования.