

**Требования к страховым компаниям и страховым программам при заключении договора страхования в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по договору потребительского кредита, в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой.
(далее – Требования)**

Все термины, указанные в настоящем документе с заглавной буквы, имеют то же значение, что в «Общих условиях договора потребительского кредита» и в «Общих условиях по продукту «Кредит под залог земельного участка»».

1. Общие требования к страховой компании (Страховщику) (далее – Компания).

1.1. Компания надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.2. Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности. Компания имеет лицензию на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, в случаях, если страхование рисков при совершении сделок, относится к таким работам.

1.3. Компания соблюдает нормы законодательства Российской Федерации, а также требования, предъявляемые к страховым компаниям нормативными документами Банка России на последнюю отчётную дату, в том числе:

- требования Указания Банка России от 14.11.2022 N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков" (вместе с «Порядком и сроками представления отчетности в порядке надзора, статистической отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, общими положениями порядка составления отчетности в порядке надзора и статистической отчетности»);

- требования Положения Банка России от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;

- требования Положения Банка России от 16.11.2021 №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

1.4. Компания не имеет просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами и/или другими кредиторами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, Страхователями/Выгодоприобретателями) в сумме более 10% чистых активов Компании. Уставный капитал Компании соответствует нормативу, установленному Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статья 25) со всеми изменениями и дополнениями.

1.5. Компания не имеет решений со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность.

1.6. Компания не нарушает в течение четырёх последних отчётных периодов требования Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П (ред. от 22.09.2022) «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и размещает свои страховые резервы в соответствии с ним.

1.7. Компания предоставляет информацию о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более в соответствии с требованиями ЦБ РФ к порядку раскрытия такой информации, а также предоставляет согласия на обработку персональных данных номинальными и конечными собственниками (физическими лицами).

1.8. У Компании отсутствуют исполнительные производства, подтвержденные судебными решениями, имеющие существенное значение для ее деятельности, а именно, отсутствуют судебные решения по искам, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на ее запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании, об оспаривании отзыва лицензий, о взыскании задолженности по налогам и сборам в бюджет и внебюджетные фонды в размере не менее 10 процентов балансовой стоимости активов Компании).

2. Порядок аккредитации Компаний, отвечающих настоящим Требованиям

2.1. В случае, если Клиент предоставляет Договор страхования/Полис страховой Компании, не включенной в перечень страховых организаций, отвечающих требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, то данная Компания должна аккредитоваться в АО «Почта Банк» (далее – Банк) (т.е. проводится проверка соответствия Компании настоящим Требованиям). Для аккредитации Банком Компания предоставляет в

Банк Заявление на аккредитацию по форме [Приложения №1](#) к настоящим Требованиям, приложив к нему следующие сведения и актуальные редакции документов:

- Устав Компании;
- Свидетельство ИНН;
- Сведения о государственной регистрации Компании;
- Актуарное заключение;
- Публичная бухгалтерская отчетность за последний период предоставления
- Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни;
- Правила/Условия страхования Компании;
- Доверенность лица, подписавшего полис страхования;
- Справка об отсутствии просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами и/или другими кредиторами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, страхователями/выгодоприобретателями) в сумме более 10% чистых активов Компании. Справка предоставляется в свободной форме, заверенная печатью Компании (актуальную на дату предоставления документов).

2.2. Сведения и документы представляются Компанией только в случае отсутствия актуальной информации на официальных сайтах Компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Если на указанных ресурсах такие сведения и документы отсутствуют или размещены не все документы, то надлежащим образом заверенные копии документов (недостающих документов) предоставляются Клиентом в Банк с Заявлением на аккредитацию. Если документ/информация размещены на официальных сайтах Компании и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в заявлении необходимо указать актуальную ссылку на документ.

Заявление на аккредитацию с приложенными документами необходимо направить в Банк по адресу: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

2.3. Банк информирует Клиентов о праве выбора любой Компании (страховой организации), отвечающей настоящим Требованиям и условиям предоставления страховой услуги посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка: www.pochtabank.ru.

2.4. Срок рассмотрения представленных Компанией сведений и документов, указанных в п. 1 настоящего раздела, для аккредитации Банком составляет не более 60 рабочих дней, со дня поступления в Банк всех необходимых документов.

2.5. Банк в течение 10 рабочих дней по итогам рассмотрения представленных Компанией сведений и документов, со дня принятия соответствующего решения:

- направляет мотивированный ответ в Компанию – соответствует ли данная Компания настоящим Требованиям;
- если Компания соответствует настоящим Требованиям, включает её в перечень страховых организаций Банка, отвечающих настоящим Требованиям.

2.6. В случае, если Компания обратилась в Банк для аккредитации, Банк в течение 10 рабочих дней, направляет Компании настоящие Требования, для предоставления документов и сведений в целях проверки ее соответствия настоящим Требованиям.

2.7. Банк устанавливает в настоящих Требованиях исчерпывающий перечень документов и сведений, которые Компании необходимо предоставить в Банк для проверки с целью включения в перечень страховых организаций Банка, отвечающих настоящим Требованиям.

2.8. Банк не чаще одного раза в календарный квартал подтверждает соответствие настоящим Требованиям и условиям предоставления страховой услуги Компании, включенной в перечень страховых организаций Банка, отвечающих настоящим Требованиям услуги (проводится путем предоставления сведений и документов, указанных в п. 1 настоящих Требований (в случае, если сведения и документы не размещены на сайтах) на основании запроса Банка, направленного в Компанию по электронной почте).

2.9. По результатам проведения процедуры подтверждения соответствия настоящим Требованиям и условиям предоставления страховой услуги Компании, Банк в течении 10 рабочих дней информирует Компанию (посредством направления письма по электронной почте в Компанию) о ее соответствии настоящим Требованиям или ее несоответствии конкретным требованиям из перечня настоящих Требований и ее исключении из перечня отвечающих этим требованиям Компаний.

2.10. Банк не чаще одного раза в течение 6 месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации вправе вносить изменения в настоящие Требования. В случае внесения изменений в настоящие Требования Банк в течение 10 рабочих

дней со дня изменения Требований информирует Компанию (посредством направления письма по электронной почте в Компанию), включенную в перечень страховых организаций Банка, отвечающих настоящим Требованиям, о внесенных изменениях.

2.11. Банк на официальном сайте Банка: www.pochtabank.ru, а также при устном обращении Клиента в Банк доводит до сведения Клиентов:

- сведения о возможности Клиентов страховать риски в любой страховой организации, отвечающей настоящим Требованиям;
- информацию, содержащуюся в настоящих Требованиях;
- перечень страховых организаций Банка, отвечающих настоящим Требованиям;
- сведения об установленных Банком в условиях кредитных договоров последствиях заключения договоров страхования со страховыми организациями, не отвечающими настоящим Требованиям, в том числе исключенным из перечня страховых организаций, отвечающих Требованиям.

3. Общие требования к Полисам/Договорам страхования¹.

3.1. Заключаемые Полисы/ Договоры страхования должны соответствовать действующему законодательству Российской Федерации, а также настоящим Требованиям².

3.2. Полис/ Договор страхования должен четко определять:

3.2.1. Размер страховой суммы и порядок ее установления;

3.2.2. Размер страховой премии и порядок ее расчета;

3.2.3. Порядок возврата уплаченной страховой премии при отказе Страхователя от Полиса/ Договора страхования (Указание Банка России от 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и Порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»);

3.2.4. Территорию страхования;

3.2.5. События, которые не являются страховыми случаями, случаи освобождения Страховщика от страховой выплаты, неустойку, выплачиваемую Страховщиком за нарушение срока выплаты страхового возмещения (в процентах от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки);

3.2.6. Следующие обязанности Страховщика в соответствии с Полисом/ Договором страхования (включая, но не ограничиваясь):

- уведомление Банка о факте замены Выгодоприобретателя по Полису/ Договору страхования в тех случаях, когда она допускается действующим законодательством Российской Федерации, и фактах неуплаты Страхователем страховой премии в срок, предусмотренный Полисом/ Договором страхования;

- уведомление Банка об изменении условий страхования;

- уведомление Банка обо всех случаях значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Полиса/ Договора страхования, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

- уведомление Банка о наступлении страхового случая;

- уведомление Банка о расторжении/ отказе/ аннулировании Полиса/ Договора страхования;

- рассмотрение заявления от Страхователя или Выгодоприобретателя о наступлении страхового случая и оформление страхового акта в течение не более чем 10-ти рабочих дней с даты получения необходимых для урегулирования убытков документов, подтверждающих причину страхового случая, размер ущерба и иных документов в соответствии с Полисом/ Договором и правилами страхования;

- оформление страхового акта с указанием размера ущерба, причины наступления страхового случая, решения о выплате (отказе в выплате), размере выплаты (причине отказа);

¹ Далее – Требования. Данные Требования распространяются на вновь заключенные Полисы/Договоры страхования. К кредитным договорам, заключенным физическими лицами до введения в действие актуальных требований к Полисам/ Договорам страхования, применяются те условия страхования, которые действовали на дату заключения кредитного договора.

² Банк осуществляет проверку Полисов/ Договоров страхования на соответствие настоящим Требованиям.

В рамках программ потребительского кредитования физических лиц (в том числе по кредитным договорам, по которым обязательства обеспечены ипотекой) Банк размещает информацию о перечне Компаний, Полисы/ Договоры страхования которых прошли проверку на соответствие Требованиям на соответствующих страницах на официальном сайте в сети Интернет.

- принятие решения о выплате страхового возмещения в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта;
- осуществление выплаты страхового возмещения в течение 10-ти рабочих дней с даты принятия решения о выплате, либо иной разумный срок, согласованный со Страхователем и Выгодоприобретателем при заключении Полиса/ Договора страхования, исходя из конкретных условий страхования;

3.2.7. Условия программы страхования соответствуют требованиям Указания Банка России от 17.05.2022 N 6139-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации".

3.3. Страховая сумма устанавливается в размере, равном основной сумме долга по договору потребительского кредита, в том числе обязательства, по которому обеспечены ипотекой.

3.4. Выгодоприобретателем по программе страхования является:

3.4.1. в случае, если Клиент предоставляет Договор страхования/Полис Компании, с которой у Банка нет договора о сотрудничестве либо Компании, с которой Банк заключил агентский договор, но договор страхования/полис оформлен не в рамках данного договора:

- в размере суммы задолженности по Договору - Банк;
- в оставшейся части – застрахованное лицо или его законные наследники.

3.4.2. в случае, если Клиент предоставляет Договор страхования/Полис Компании, с которой Банк заключил агентский договор и Полис/Договор страхования оформлен в рамках данного агентского договора:

- в размере суммы задолженности по Договору - Банк
- в оставшейся части – застрахованное лицо или его законные наследники.

допускается:

- в полном размере - застрахованное лицо или его законные наследники.

3.5. Программа предусматривает возможность заключения договора страхования в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по Договору, в соответствии с Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4. Особенности требований к программе страхования по продукту «Потребительский кредит»

4.1. Договором страхования должно быть предусмотрено наличие следующих основных рисков:

- смерть в результате несчастного случая/ болезни;
- установление застрахованному инвалидности 1й/ 2й группы в связи с причинением вреда здоровью вследствие несчастного случая/ болезни.

4.2. Страховая сумма устанавливается в размере, равном основной сумме долга по договору потребительского кредита (займа).

4.3. Выгодоприобретателем по программе страхования является:

4.3.1. в случае, если Клиент предоставляет договор страхования/полис Компании, с которой у Банка нет договора о сотрудничестве, либо Компании, с которой Банк заключил агентский договор, но договор страхования/полис оформлен не в рамках данного договора:

- в размере суммы Задолженности по Договору - Банк.

4.3.2. в случае, если Клиент предоставляет договор страхования/полис Компании, с которой Банк заключил агентский договор и полис/договор страхования оформлен в рамках данного агентского договора установление выгодоприобретателя осуществляется:

- Вариант 1 – в полном размере застрахованное лицо или его законные наследники;
- Вариант 2 – в размере суммы Задолженности по Договору – Банк.

В случае, если Клиент предоставляет договор страхования/полис Компании, с которой у Банка нет договора о сотрудничестве, либо Компании, с которой Банк заключил агентский договор, но договор страхования/полис оформлен не в рамках данного договора, Клиентом предоставляется гарантийное письмо Компании об информировании Банка в письменном виде в случае расторжения договора страхования/полиса в период охлаждения, предусмотренный действующим законодательством.

5. Особенности требований к программе страхования по продукту «Покупки в кредит»

5.1. Договором страхования/ Полисом должно быть предусмотрено наличие следующих основных рисков в течение срока страхования:

- смерть в результате несчастного случая/ болезни;
- установление застрахованному инвалидности 1-й/ 2-й группы в связи с причинением вреда здоровью вследствие несчастного случая/ болезни.

5.2. Договор страхования/ Полис может содержать страхование от иных рисков (дополнительных страховых рисков) по желанию Клиента, выгодоприобретателем по которым будет застрахованное лицо.

5.3. Выгодоприобретателем по программе страхования основных рисков является:

5.3.1. в случае, если Клиент предоставляет Договор страхования/Полис Компании, с которой у Банка нет договора о сотрудничестве либо Компании, с которой Банк заключил агентский договор, но договор страхования/полис оформлен не в рамках данного договора - Банк;

5.3.2. в случае, если Клиент предоставляет Договор страхования/Полис Компании, с которой Банк заключил агентский договор и Полис/Договор страхования оформлен в рамках данного агентского договора установление выгодоприобретателя осуществляется на выбор Клиента застрахованное лицо или Банк.

6. Особенности требований к программе страхования по продукту «Кредит под залог недвижимости»

Обязательным требованием при оформлении продукта «Кредит под залог недвижимости» является страхование предмета залога.

6.1. Программа страхования предмета залога включает риск повреждения или утраты конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета залога).

6.1.1. Страховая сумма устанавливается в размере, равном основной сумме долга по договору потребительского кредита (займа).

6.1.2. Выгодоприобретатель в размере задолженности по договору потребительского кредита – Банк.

6.1.3. Срок страхования не может превышать срок действия договора потребительского кредита и не может быть меньше 12 мес., если срок действия договора потребительского кредита на дату оформления договора страхования превышает 12 мес.

6.2. Комплексная программа страхования включает следующие основные риски:

- смерть в результате несчастного случая или болезни;
- установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни;
- повреждение или гибель конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета залога);

Комплексная программа страхования может включать также другие риски, которые будут являться дополнительными.

6.2.1. Срок страхования не может превышать срок действия договора потребительского кредита и не может быть меньше 12 мес., если срок действия договора потребительского кредита на дату оформления договора страхования превышает 12 мес.

6.3. При оформлении комплексной программы страхования, в соответствии с п. 6.2, дополнительно страхование предмета залога (п. 6.1.) не требуется.

7. Особенности требований к программе страхования по продукту «Кредит на строительство дома под залог земельного участка».

Комплексное страхование по продукту «Кредит на строительство дома под залог земельного участка» включает два полиса:

- Полис по программе страхования жизни и здоровья;
- Полис по программе страхования риска гибели, утраты и повреждения предмета залога;

7.1. Программа страхования жизни и здоровья.

7.1.1. Договором страхования/ Полисом должно быть предусмотрено наличие следующих основных рисков в течение всего срока страхования:

- смерть в результате несчастного случая/болезни;

- установление застрахованному инвалидности 1-й/ 2-й группы в связи с причинением вреда здоровью вследствие несчастного случая/болезни.

7.1.2. Страховая сумма устанавливается в размере, равном основной сумме долга по кредитному договору.

7.1.3. Выгодоприобретателем по программе страхования жизни и здоровья является:

7.1.3.1. в размере задолженности по кредитному договору на дату осуществления страховой выплаты – Банк.

7.1.3.2. в оставшейся части – застрахованное лицо (страхователь) или его законные наследники.

7.2. Программа обязательного страхования риска гибели, утраты и повреждения предмета залога.

7.2.1. Договор страхования/ Полис должен включать следующие риски:

- пожар;
- стихийные бедствия;
- взрыв;
- залив;
- падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей;
- наезд;
- противоправные действия третьих лиц.

7.2.2. Страховая сумма устанавливается в размере суммы основного долга/остатка задолженности по основному долгу заемщика по кредитному договору.

7.2.3. Выгодоприобретателем по программе обязательного страхования риска гибели, утраты и повреждения предмета залога является:

7.2.3.1. в размере задолженности по кредитному договору на дату осуществления страховой выплаты – Банк;

7.2.3.2. в оставшейся части – застрахованное лицо (страхователь).

7.3. Период действия договора страхования.

7.3.1. Договор страхования должен быть заключен на срок 12 месяцев. Допускается оформление договора страхования/полиса на меньший срок, если до даты планового полного погашения по кредитному договору остается меньше года. При этом Страхователь должен осуществлять страхование в течение всего срока действия кредитного договора с правом замены страховой компании на иную, отвечающую требованиям Банка к страховым компаниям и к условиям оказания страховой услуги.

7.3.2. Страховая выплата производится в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

Приложение № 1.

В АО «Почта Банк»

_____ 20__ года

№ _____

Заявление на аккредитацию³

(полное наименование организации Заявителя)

просит рассмотреть возможность аккредитации страховой организации в АО «Почта Банк».

Приложения⁴:

№ п/п	Наименование документа	Статус документа ⁵
1	Устав Компании;	
2	Свидетельство ИНН;	
3	Сведения о государственной регистрации Компании;	
4	Актуарное заключение;	
5	Публичная бухгалтерская отчетность за последний период предоставления	
6	Лицензия на осуществление добровольного страхования жизни;	
7	Правила/Условия страхования Компании;	
8	Доверенность лица, подписавшего полис страхования;	
9	Справка об отсутствии просроченных и неурегулированных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами и/или другими кредиторами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, страхователями/ выгодоприобретателями) в сумме более 10% чистых активов Компании. Справка предоставляется в свободной форме, заверенная печатью Компании (актуальную на дату предоставления документов).	

Наименование должности
руководителя страховой организации

(подпись)
М.П.

Ф.И.О.

Исполнитель (ФИО, тел.)

³ Предоставляется на бланке организации

⁴ В соответствии с Перечнем сведений и документов, представляемых страховой организацией для проверки ее соответствия требованиям Банка.

⁵ Проставить статус документа. «Документ приложен к заявлению» или указать ссылку на размещение документа в сети Интернет.