

Требования к договорам страхования / полисам страхования риска причинения вреда жизни и потери трудоспособности заемщика / утраты предмета залога в результате прекращения и/или ограничения права собственности заемщика / утраты (гибели) или повреждения предмета залога в рамках программ ипотечного кредитования

1. Заключаемые договоры / полисы страхования риска причинения вреда жизни и потери трудоспособности / утраты предмета залога в результате прекращения и/или ограничения права собственности заемщика / утраты (гибели) или повреждения предмета залога (далее – Договоры страхования) должны соответствовать действующему законодательству Российской Федерации, а также настоящим Требованиям.

2. Заемщик, заключивший или планирующий заключить с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) кредитный договор в рамках ипотечного кредитования, вправе страховать указанные в настоящих Требованиях риски в любой страховой организации (далее – Страховая компания, Страховщик), при этом Страховая компания на дату заключения Договора страхования должна иметь кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации от кредитного рейтингового агентства, включенного в реестр кредитных рейтинговых агентств Центрального банка Российской Федерации (далее – Кредитный рейтинг), не ниже уровня «А-»¹ или соответствовать требованиям Банка к страховым компаниям, указанным в Методике оценки финансового положения страховых компаний в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Методика оценки), размещенной на официальном сайте Банка (<https://mkb.ru/about/insurance-company>), и соблюдать условия указания Банка России от 17.05.2022 № 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. Договор страхования должен быть заключен в соответствии с правилами комплексного ипотечного страхования Страховой компании и быть приемлем для Банка по форме и содержанию. В Договоре страхования должно быть указано полное наименование Банка и информация о характере взаимоотношений между страхователем и Банком (страхователь является заемщиком / залогодателем по кредитному договору № _____ от _____, заключенному с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»).

4. Договор страхования должен быть заключен на срок действия кредитного договора с возможностью уплаты страховых взносов не реже 1 (Одного) раза в год. Размер ежегодной страховой премии рассчитывается исходя из остатка ссудной задолженности по кредиту.

5. Договор страхования должен содержать покрытие следующих рисков по любой из предложенных ниже программ (конкретные формулировки страхуемых рисков определяются правилами Страховой компании). Дословного соответствия рисков, определяемых в Договоре страхования, формулировкам, приведенным в настоящем перечне, не требуется, достаточно обеспечить их смысловое соответствие):

5.1. Программа 1. Страхование риска причинения вреда жизни и потери трудоспособности заемщика (личное страхование):

5.1.1. Смерть застрахованного лица в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в период страхования, или заболевания, впервые диагностированного в период страхования / заболевания, имевшегося до заключения Договора страхования, в случае если застрахованное лицо сообщило о нем в заявлении на страхование.

5.1.2. Установление застрахованному лицу I или II группы инвалидности в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в период страхования, или заболевания, впервые диагностированного в период страхования / заболевания, имевшегося до заключения Договора страхования, в случае если застрахованное лицо сообщило о нем в заявлении на страхование.

5.2. Программа 2. Страхование риска утраты предмета залога в результате прекращения и/или ограничения права собственности (титульное страхование):

¹ При наличии у Страховой компании двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший присвоенный кредитный рейтинг

Утрата и/или ограничение (обременение) права собственника заложенного имущества по владению, пользованию, распоряжению таким имуществом полностью или частично в результате вступления в законную силу решения суда о признании сделки об отчуждении предмета страхования недействительной или удовлетворения судом виндикационного иска к страхователю (выгодоприобретателю), а также в результате изъятия имущества по решению государственных органов.

5.3. Программа 3. Страхование риска утраты (гибели) или повреждения предмета залога (имущественное страхование)²:

Утрата (гибель) или повреждение вследствие следующих опасностей:

- 1) пожар;
- 2) стихийное бедствие (наводнения, затопления, землетрясения; оползень, оседание грунта; движение воздушных масс со скоростью более 20,0 м/с – вихрь, ураган, смерч, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер);
- 3) противоправные действия третьих лиц;
- 4) воздействие непредвиденных физических сил (удар молнии; взрыв газа; падение летательных объектов либо их обломков и иных предметов; наезд транспортных средств);
- 5) конструктивные дефекты здания (сооружения, постройки), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно страхователю (выгодоприобретателю).

6. Страхователем по Договору страхования является заемщик / созаемщик / залогодатель.

7. Выгодоприобретателем в пределах задолженности по кредитному договору на дату наступления страхового случая является Банк либо иной обладатель прав кредитора и залогодержателя (в случае уступки Банком прав по кредитному договору и прав залогодержателя по договору залога / продажи закладной).

8. Страховая сумма:

8.1. Страховая сумма должна быть определена в тексте Договора страхования.

8.2. Страховая сумма по условиям договора личного страхования (Программа 1) должна быть не менее остатка ссудной задолженности (основного долга) по кредитному договору на дату заключения Договора страхования / начала соответствующего периода страхования;

8.3. Страховая сумма по условиям договора титульного страхования (Программа 2) и имущественного страхования (Программа 3) должна быть не менее остатка ссудной задолженности (основного долга) по кредитному договору на дату заключения Договора страхования / начала соответствующего периода страхования и не более действительной (рыночной) стоимости застрахованного имущества либо не более действительной (рыночной) стоимости застрахованного имущества, в случае если действительная (рыночная стоимость) застрахованного имущества меньше остатка ссудной задолженности (основного долга) по кредитному договору на дату заключения Договора страхования / начала соответствующего периода страхования.

8.4. Страховая сумма устанавливается в валюте кредита.

9. Договоры страхования не должны предусматривать применение какой-либо франшизы в случае наступления страхового случая.

10. Период действия страхового покрытия: 24 часа в сутки, территория страхования – Программа 1 – весь мир, Программа 2 и Программа 3 – адрес места нахождения застрахованного недвижимого имущества.

11. Страховая выплата:

11.1. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда жизни и потери трудоспособности заемщика (Программа 1) Страховщик производит страховую выплату в случае смерти заемщика или установления инвалидности I или II группы в размере 100 % страховой суммы.

11.2. При наступлении страхового случая по риску утраты предмета залога в результате прекращения и/или ограничения права собственности (Программа 2) Страховщик производит страховую выплату:

² Имущественное страхование является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и оформляется в отношении недвижимого имущества, предоставляемого Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату кредита, за исключением земельного участка.

- в случае если залогодатель лишается права собственности на застрахованное недвижимое имущество полностью, страховое возмещение выплачивается в размере 100 % страховой суммы;
- в случае если залогодатель лишается права собственности на застрахованное недвижимое имущество частично, страховое возмещение выплачивается в размере рыночной стоимости части имущества, на которую утрачено право, определенной независимым экспертом на дату наступления страхового случая / доли страховой суммы, пропорциональной стоимости части застрахованного имущества, на которую утрачено право, в общей стоимости застрахованного недвижимого имущества.

11.3. При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели) или повреждения предмета залога (Программа 3) Страховщик производит страховую выплату:

- при полной гибели застрахованного имущества в размере 100 % страховой суммы;
- при частичном повреждении застрахованного имущества, подлежащего восстановлению страховая выплата осуществляется в размере восстановительных расходов, но не более размера страховой суммы.

11.4. Страховая выплата должна производиться в рублях по курсу Банка России на дату выплаты, если страховая сумма определена в иностранной валюте.

12. Страховая компания должна информировать Банк в письменной форме:

- о поступлении от страхователя уведомления о наступлении событий, на случай которых производится страхование, – в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения указанного уведомления Страховой компанией;

- о признании события, на случай которого производится страхование, страховым случаем, о сумме страхового возмещения и характеристике страхового случая либо о непризнании страхового события страховым случаем – в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Страховой компанией, установленной Договором страхования;

- об осуществлении выплаты страхового возмещения – в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения о выплате;

- о поступлении от страхователя уведомления о намерении заменить выгодоприобретателя – путем направления копии уведомления Банку в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты поступления информации, в обязательном порядке до внесения изменений в Договор страхования;

- о намерении изменить плательщика страхового возмещения (с указанием нового плательщика) по Договору страхования, – в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты принятия такого решения;

- о досрочном прекращении Договора страхования – до предполагаемой даты расторжения Договора.

13. Заявитель (Страховая компания / заемщик / залогодатель) направляет Договор страхования на проверку соответствия настоящим Требованиям на электронный адрес:

- на этапе выдачи кредита - insipoteka@mkb.ru;

- на этапе заключения нового Договора страхования / пролонгации ранее заключенного Договора страхования - ins@mkb.ru.

14. Банк направляет мотивированный ответ заявителю (Страховой компании / заемщику / залогодателю) о возможности принятия Договора страхования в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты предоставления в Банк Договора страхования, в случае если Страховая компания имеет Кредитный рейтинг не ниже уровня «А-» и / или включена хотя бы в один из следующих перечней:

- перечень страховых компаний, удовлетворяющих критериям Банка по финансовой устойчивости (размещается на официальном сайте Банка <https://mkb.ru/about/insurance-company/list>);

- перечень страховых компаний, прошедших проверку и отвечающих требованиям Банка к страховым компаниям и к условиям предоставления страховой услуги по страхованию заемщиков в рамках программ ипотечного кредитования (размещается на официальном сайте Банка <https://mkb.ru/personal/insurance/loan> (раздел «Документы»)) (далее – Перечень страховых компаний).

Ответ направляется заявителю посредством контактной информации, предоставленной заявителем: номер телефона, e-mail, другое.

15. При несоответствии Страховой компании условиям п. 14 настоящих Требований заявитель (Страховая компания / заемщик / залогодатель) предоставляет в Банк Договор

страхования и все документы, необходимые для проверки Страховой компании на соответствие требованиям Банка к страховым компаниям.

Договор страхования на проверку соответствия настоящим Требованиям заявитель направляет на электронный адрес:

– на этапе выдачи кредита - insipoteka@mkb.ru;

– на этапе заключения нового Договора страхования / пролонгации ранее заключенного Договора страхования - ins@mkb.ru.

Документы для проверки Страховой компании на соответствие требованиям Банка к страховым компаниям заявитель направляет на электронный адрес insurance2@mkb.ru, перечень документов указан в разделе 3 Методики оценки.

Банк направляет мотивированный ответ заявителю о возможности принятия Договора страхования в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты предоставления в Банк Договора страхования и всех документов, указанных в Методике оценки.

Ответ направляется заявителю посредством контактной информации, предоставленной заявителем: номер телефона, e-mail, другое.

16. Банк в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней (со дня поступления просьбы), направляет Страховщику, который обратился с соответствующей просьбой, перечень требований Банка к условиям предоставления страховой услуги. Информация предоставляется Страховщику Банком посредством контактной информации, предоставленной Страховщиком: номер телефона, e-mail, другое.

17. Банк принимает Договор страхования Страховщика, отвечающего требованиям Банка к страховым компаниям и настоящим Требованиям, в течение всего срока кредитования без изменения условий кредитного договора при условии обеспечения заемщиком непрерывности страхования, а также независимо от окончания срока действия ранее заключенного Договора страхования.

18. Банк в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о соответствии Страховщика и условий предоставления страховой услуги требованиям Банка, включает Страховщика Перечень страховых компаний.

Периодичность проведения процедуры подтверждения соответствия Страховщика, включенного в Перечень страховых компаний (в части соответствия условиям предоставления страховой услуги) – не чаще 1 (Одного) раза в 6 (Шесть) месяцев (месяц проверки: январь, июль). Для подтверждения соответствия Страховщик в ответ на запрос Банка предоставляет в Банк форму договора страхования (способом, которым запрос был получен Страховщиком от Банка либо на адрес электронной почты ins@mkb.ru) (информация предоставляется с учетом положения действующего законодательства). Проверка осуществляется Банком в первые 15 (Пятнадцать) календарных дней месяца проверки. Банк в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания срока проверки, направляет Страховщику, не прошедшему проверку на соответствие настоящим Требованиям, уведомление о необходимости в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления внести корректировки в Договор страхования для его соответствия условиям настоящих Требований (посредством контактной информации, предоставленной Страховщиком: номер телефона, e-mail, другое).

Если Страховщик в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка не внесет корректировки/внесет корректировки частично Банк вправе исключить Страховщика из Перечня страховых компаний.

19. Периодичность внесения изменений в настоящие Требования – не чаще одного раза в течение 6 (Шести) месяцев, за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации. В случае внесения изменений в настоящие Требования Банк в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня внесения изменений, информирует Страховщиков, включенных в Перечень страховых компаний, о внесенных изменениях посредством контактной информации, предоставленной Страховщиком: номер телефона, e-mail, другое.