

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ АО «ТОЙОТА БАНК» К УСЛОВИЯМ СТРАХОВАНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (КАСКО) В РАМКАХ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1. Настоящие общие требования (далее – **Требования**) АО «Тойота Банк» (далее - **Банк**) к условиям страхования автотранспортных средств (далее – **Транспортное средство**) распространяются на договоры (далее – **Договор страхования**) добровольного страхования Транспортных средств (КАСКО), заключаемые клиентами Банка – физическими лицами в соответствии с обязательствами, определяемыми кредитными договорами между Заемщиками и Банком в рамках розничного кредитования (кредитования физических лиц на покупку автомобилей).¹
2. Под Кредитным договором (далее – **Кредитный договор**) понимается кредитный договор между Заемщиком (Страхователем) и Банком о предоставлении кредита в целях приобретения Транспортного средства, являющегося обеспечением в виде залога исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору и объектом страхования в Договоре страхования.
3. В соответствии с Договором страхования могут быть застрахованы следующие риски:
 - риск утраты Транспортного средства в результате кражи, грабежа, разбоя, угона (далее - **риск «Угон / Хищение»**);
 - риск конструктивной гибели / уничтожения / утраты или ущерба, признаваемого конструктивной гибелью / уничтожением / утратой Транспортного средства, в результате дорожно-транспортного происшествия, пожара, ненамеренных или противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий и иных событий (далее - **риск «Конструктивная гибель»**);
 - риск повреждения Транспортного средства в результате дорожно-транспортного происшествия, пожара, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий и иных событий (далее - **риск «Ущерб»**).²
4. Договором страхования должны быть определены нижеперечисленные участники и субъекты договора, которые должны удовлетворять следующим требованиям:
 - **Страхователь.** Страхователем должен являться Заемщик, заключающий или заключивший Кредитный договор с Банком.
 - **Страховщик.** Страховщиком может являться только Страховая компания, отвечающая «Требованиям Банка к финансовой устойчивости страховой компании».³
 - **Объект страхования.** Объектом страхования в соответствии с Договором страхования должно являться Транспортное средство, являющееся обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.
 - **Выгодоприобретатель.** В соответствии с Договором страхования:
 - по рискам «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель» Банк в размере суммы непогашенной задолженности Заемщика перед Банком по Кредитному договору на дату фактического погашения кредита; Страхователь - в оставшейся сумме;
 - по риску «Ущерб» (если застрахован) – Страхователь.

¹ Требования не применяются в отношении Кредитных договоров, заключаемых между Заемщиками и Банком по кредитным программам, не предусматривающим страхование Транспортного средства, являющегося обеспечением (в виде залога) по кредитному обязательству.

² Риск «Ущерб» может быть не застрахован при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования, а также в случае Сокращенного страхования по кредитным программам для приобретения автомобилей с пробегом (подробнее в пункте 5 Требований)

³ Требования Банка к финансовой устойчивости страховой компании размещаются в телекоммуникационной сети «Интернет» на web-сайте Банка.

5. В зависимости от вида кредитной программы страхование Транспортного средства может быть полным (далее – **Полное страхование**) или сокращенным (далее – **Сокращенное страхование**):
- в случае Полного страхования:
 - в течение первого периода страхования (см. подробно в пункте 9 Требований) должны быть застрахованы риски «Угон / Хищение», «Конструктивная гибель» и «Ущерб»;
 - при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования должны быть застрахованы риски «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель» (таким образом, страхование риска «Ущерб» на второй и последующие периоды страхования не является обязательным);
 - в случае Сокращенного страхования:
 - для новых автомобилей - в течение первого периода страхования должны быть застрахованы риски «Угон / Хищение», «Конструктивная гибель» и «Ущерб»; при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования - «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель»;
 - для автомобилей с пробегом - должны быть застрахованы риски «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель» (таким образом, страхование риска «Ущерб» при Сокращенном страховании автомобилей с пробегом не является обязательным).
6. Условия Договора страхования о страховой сумме при Полном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- Страховая сумма устанавливается в валюте, соответствующей валюте Кредитного договора;
 - Страховая сумма по рискам «Угон / Хищение», «Конструктивная гибель» и «Ущерб» устанавливается неагрегатной, т.е. по указанным рискам страховая сумма не должна изменяться после выплат страхового возмещения независимо от числа страховых случаев по любым рискам, произошедшим в течение срока действия Договора страхования;
 - Страховая сумма по рискам «Угон / Хищение», «Конструктивная гибель» и «Ущерб» устанавливается в размере стоимости Транспортного средства на дату заключения первого Договора страхования. При продлении / заключении нового Договора страхования страховая сумма определяется в соответствии с Правилами страхования Страховщика, но при этом должна быть установлена в размере не менее текущей задолженности Заемщика по Кредитному договору на дату продления / заключения нового Договора страхования.
7. Условия Договора страхования о страховой сумме при Сокращенном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- Страховая сумма устанавливается в валюте, соответствующей валюте Кредитного договора;
 - Страховая сумма по рискам «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель» устанавливается неагрегатной, т.е. по указанным рискам страховая сумма не должна изменяться после выплат страхового возмещения независимо от числа страховых случаев по любым рискам, произошедшим в течение срока действия Договора страхования;
 - Страховая сумма по рискам «Угон / Хищение» и «Конструктивная гибель» устанавливается в размере действительной стоимости Транспортного средства на дату заключения первого Договора страхования. При продлении / заключении нового Договора страхования страховая сумма определяется в соответствии с Правилами страхования Страховщика, но при этом должна быть установлена в размере не менее текущей задолженности Заемщика по Кредитному договору на дату продления / заключения нового Договора страхования.
 - Страховая сумма по риску «Ущерб» (если застрахован) может быть установлена как неагрегатной, так и агрегатной;
 - Страховая сумма по риску «Ущерб» (если застрахован) должна устанавливаться:
 - для новых автомобилей марки «Lexus» - в размере не менее 120 000 рублей (или эквивалента в валюте Кредитного договора по курсу ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования);
 - для новых автомобилей марки «Toyota» - в размере не менее 100 000 рублей (или эквивалента в валюте Кредитного договора по курсу ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования);
 - для автомобилей с пробегом - в любом размере.

8. Условия Договора страхования о франшизе при Полном страховании и Сокращенном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- Договор страхования может устанавливать франшизу⁴ только при Полном страховании, при Сокращенном страховании франшиза не допускается;
 - Договор страхования может устанавливать только безусловную франшизу;
 - Договор страхования может устанавливать франшизу в размере⁵:
 - с 1-го страхового случая - не превышающем 30 000 рублей (или 500 долларов США, соответственно, для Кредитных договоров в долларах США);
 - со 2-го и последующих страховых случаев - не превышающем 80 000 рублей (или 1200 долларов США, соответственно, для Кредитных договоров в долларах США).
9. Условия Договора страхования, относящиеся к сроку и периоду действия, при Полном страховании и Сокращенном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- первоначальный Договор страхования заключается на срок не менее одного года (первый период страхования) с последующим своевременным продлением его действия или заключением нового Договора страхования, обеспечивающем непрерывную застрахованность Объекта страхования в соответствии с настоящими Требованиями в течение всего срока пользования кредитом согласно Кредитному договору (то есть, до полного фактического погашения обязательств по Кредитному договору);
 - Договор страхования на первый период страхования должен быть заключен и должен начать своё действие не позднее даты заключения Кредитного договора. Допускается, что Договор страхования начинает свое действие после заключения Кредитного договора, но не позднее трех дней с даты его заключения, при условии, что юридическое лицо (дилерский центр), являющийся продавцом Транспортного средства, в составе документов для подготовки кредитной сделки предоставил Банку гарантийное письмо с обязательством не передавать Транспортное средство Заемщику (Страхователю) ранее даты начала действия Договора страхования;
 - при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования его срок действия должен быть не менее 6 месяцев или не менее оставшегося на момент продления / заключения нового Договора страхования срока пользования кредитом согласно Кредитному договору.
10. Условия Договора страхования о страховом возмещении и порядке его выплаты при Полном страховании и Сокращенном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- количество страховых случаев, подлежащих страховому возмещению по риску «Ущерб» (если застрахован), ограничивается только размером страховой суммы по данному риску, установленной Договором страхования;
 - обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения по риску «Угон / Хищение» должно распространяться на весь срок действия Договора страхования, при этом до регистрации Транспортного средства в государственных регистрирующих органах и/или до установки противоугонного устройства (если установка предусмотрена Договором страхования), Страховщик должен нести ответственность:
 - в течение 10 календарных дней с момента вступления Договора страхования в силу – в размере страховой суммы по риску «Угон / Хищение»;
 - по истечении 10 календарных дней с момента вступления Договора страхования в силу и до момента регистрации Транспортного средства в государственных регистрирующих органах и/или установки требуемого противоугонного устройства, если установка предусмотрена Договором страхования – в объеме не менее размера текущей задолженности Заемщика по Кредитному договору;
 - по риску «Ущерб» (если застрахован) при Сокращенном страховании Договор Страхования должен устанавливать выплату страхового возмещения в пределах страховой суммы без применения правил о пропорции согласно статье 949 ГК РФ;
 - Договор страхования не должен содержать условий, ограничивающих место и/или время хранения Транспортного средства, а также ограничивающих осуществление и выплату страхового возмещения в случае нарушения таких условий;

⁴ Договор страхования может устанавливать франшизу для любого из рисков или всех рисков, указанных в Договоре страхования.

⁵ В соответствии с решением Банка по отдельным кредитным программам и/или в отношении отдельных марок/моделей может быть установлен иной максимально допустимый размер франшизы.

- Договор страхования не должен содержать условий, ограничивающих осуществление и/или размер выплаты страхового возмещения по рискам «Ущерб» (если застрахован) и «Конструктивная гибель», связанных с признанием виновности/невиновности Страхователя в дорожно-транспортном происшествии, участием и виновностью/невиновностью в дорожно-транспортном происшествии третьих лиц;
 - по риску «Ущерб» (если застрахован) в соответствии с Договором страхования выплата страхового возмещения должна производиться Страховщиком на основании счетов за фактически выполненный ремонт поврежденного Транспортного средства на одной из станций технического обслуживания автомобилей (СТОА) по направлению Страховщика, либо путем выплаты Страхователю наличных денежных средств согласно калькуляции Страховщика после фактического устранения повреждений Транспортного средства;
 - в соответствии с Договором страхования страховое возмещение по риску «Конструктивная гибель» должно производиться Страховщиком в размере страховой суммы за вычетом износа Транспортного средства за период действия Договора страхования. При этом годные остатки Транспортного средства могут оставаться у Страхователя при предоставлении Страхователем Страховщику письменного заявления, либо быть переданы Страховщику согласно Правилам страхования Страховщика;
 - в соответствии с Договором страхования выплата страхового возмещения, выраженная в иностранной валюте, должна осуществляться в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату осуществления выплаты.
11. Условия Договора страхования об оплате страховой премии при Полном страховании и Сокращенном страховании должны удовлетворять следующим требованиям:
- в соответствии с Договором страхования оплата страховой премии, выраженная в иностранной валюте, должна осуществляться в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату осуществления выплаты;
 - страховая премия при заключении первичного Договора страхования, то есть Договора страхования, предоставляемого Заемщиком в составе документов для подготовки кредитной сделки, вне зависимости от срока действия Договора страхования должна быть оплачена Страхователем в полном объеме;
 - при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования оплата страховой премии может быть установлена как единовременная в полном объеме, так и в рассрочку несколькими равными взносами (но не более 4-х взносов), в том числе, когда второй взнос и/или последующие взносы оплачиваются при наступлении страхового случая;
 - если при продлении / заключении нового Договора страхования на второй и последующие периоды страхования срок действия Договора страхования составляет менее года, оплата страховой премии должна быть установлена единовременной в полном объеме.
12. Требования к оформлению Договора страхования. В Договоре страхования (Полисе) должна быть определена следующая существенная информация:
- фамилия, имя и отчество Страхователя;
 - паспортные данные Страхователя (если применимо);
 - марка, модель и идентификационный номер (VIN) Транспортного средства;
 - перечень застрахованных рисков и установленных для каждого из них страховых сумм и их типов (агрегатная / неагрегатная);
 - описание порядка, условий и ограничений по выплате страхового возмещения;
 - размер и порядок оплаты страховой премии;
 - срок страхования и период действия Договора страхования;
 - информацию о наличии франшизы, ее типе и размере (если применимо);
 - определение Выгодоприобретателя в соответствии с п. 4 настоящих Требований.