

"СОГЛАСОВАНО"

**Министерство финансов
Приднестровской Молдавской Республики**

Молоканова И.И.

_____ 2008 г.
«__» _____

М.П.

"УТВЕРЖДЕНО"

Приказом Директора
ЗАО «СК «АРИОН»

от «__» _____ 2008 г. № _____

Директор
ЗАО «СК «АРИОН»

Бырна А.И.

_____ 2008 г.
«__» _____

М.П.

ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ РИСКА НЕПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

г. Тирасполь, 2008 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Субъекты страхования	3
3.	Объекты страхования	3
4.	Страховые случаи. Исключения из страховых случаев.	3
5.	Страховая сумма, страховой тариф, страховая премия.	4
6.	Порядок заключения договора страхования	5
7.	Определение ущерба и выплата страхового возмещения	7
8.	Порядок рассмотрения споров	9
9.	Особые условия	10
10.	Приложение №1 Базовые тарифные ставки	11
11.	Приложение №2 Типовой Договор страхования	13
12.	Приложение №3 Образец страхового полиса	18
13.	Приложение №4 Заявление о страховании	19
14.	Приложение № 5 Структура тарифной ставки	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регулируют взаимоотношения между страховщиком Закрытым акционерным обществом «Страховая компания «Арион» (далее Страховщик) — и страхователями по договорам добровольного страхования рисков непогашения кредитов (займов).

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями могут выступать юридические лица - коммерческие и некоммерческие организации, банки - зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов (займов) (далее Страхователи).

2.2. По договору страхования рисков непогашения кредитов может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском убытков страхователя от предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов (займов), которые он может понести из-за нарушения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа), за исключением риска убытков вследствие неуплаты заемщиком процентов по кредиту (займу), если иное не установлено условиями договора страхования.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

4.1. Страховыми случаями являются:

4.1.1. не получение Страхователем (Кредитором) выданных заемщику кредитных средств в течение определенного в договоре периода времени после наступления срока полного погашения кредита, предусмотренного Кредитным договором;

4.1.2. не погашение (просрочка) Заемщиком аннуитетного платежа по кредитному договору, согласно установленному кредитным договором графику погашения задолженности, в течение определенного в договоре периода времени со дня наступления срока платежа;

4.1.3. в случае досрочного взыскания задолженности заемщика по кредитному договору или расторжения Страхователем (Кредитором) в одностороннем порядке кредитного договора по указанным в договоре основаниям.

4.2. Кредитор вправе воспользоваться своим правом на получение страхового возмещения Страховщиком по основаниям, указанным в п. 4.1.3 настоящих Правил, только после двукратной выплаты Страховщиком страхового возмещения согласно п. 4.1.2 настоящих Правил, если сторонами не установлено иное.

4.3. **Не является страховым случаем** невыполнение заемщиком обязанностей по кредитному договору (договору займа) вследствие:

4.3.1. изменения условий кредитного договора (договора займа) без согласия страховщика;

4.3.2. неосуществления страхователем контроля за целевым использованием кредита (займа);

4.3.3. нарушения либо невыполнения страхователем условий кредитного договора (договора займа);

4.3.4. увеличения степени риска, если страхователь не сообщил страховщику в установленные сроки об обстоятельствах, которые могут повлечь увеличение степени

страхового риска, либо если страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса.

4.3.5. Стороны могут предусмотреть в договоре иные исключения из страхового покрытия.

4.4. В случае, если очередной страховой взнос (при уплате страховой премии в рассрочку, если это установлено договором) не уплачен в срок, страхование, обусловленное настоящим договором, не распространяется на страховые случаи, произошедшие после наступления срока внесения данного взноса. Если просроченный взнос будет все же внесен до окончания срока действия настоящего договора, страхование будет распространяться на страховые случаи, произошедшие с момента фактического внесения взноса.

5. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в пределах суммы убытков, которые может понести страхователь от предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов (займов), определяемой исходя из основной суммы долга без учета процентов по кредиту (займу) либо с учетом таковых (если это предусмотрено договором) в следующем порядке (в размере 100 процентов соответствующей суммы либо в определенном проценте от нее):

5.1.1. при открытии заемщику отдельного ссудного счета на каждую сумму выдаваемого кредита (займа) страховая сумма устанавливается в пределах суммы выдаваемого кредита (займа), предоставленного для целевого использования;

5.1.2. при открытии заемщику кредитной линии либо специального ссудного счета – в пределах каждой конкретной суммы кредита, выдаваемой в рамках установленного по кредитной линии (спецссудному счету) лимита кредитования и оформляемой срочным обязательством;

5.1.3. по консорциальному кредиту – в пределах суммы консорциального кредита, приходящейся на одного из участников банковского консорциума - страхователя.

5.2. Страховая сумма устанавливается в валюте, в которой выдается кредит (заём).

5.3. По договору страхования может быть установлена безусловная франшиза, устанавливаемая в процентах от суммы убытков (но не более 20 процентов). Если договор страхования заключается с применением безусловной франшизы, то страховой тариф может рассчитываться с учетом корректировочного коэффициента, согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

5.4. Размер страхового тарифа по договору страхования определяется страховщиком при заключении договора в зависимости от степени риска по этому договору, исходя из базовых страховых тарифов и корректировочных коэффициентов к ним, указанных в Приложении 1 к настоящим Правилам.

5.5. Страховая премия по договору страхования исчисляется страховщиком путем умножения страхового тарифа по этому договору страхования на страховую сумму.

5.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора страхования в месяцах*										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего размера годового страхового взноса										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

- - при этом неполный месяц принимается за полный.

5.7. При страховании на срок менее месяца страховая премия уплачивается в размере 1,5% годовой ставки за каждый день действия договора страхования, но не более 20 % годовой тарифной ставки.

5.8. При заключении договора страхования на срок более 1 года, общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя (Приложение 4 к настоящим Правилам), составленного в двух экземплярах, первый экземпляр остается у Страховщика, второй после оценки степени риска и проведения страховщиком необходимых расчетов возвращается Страхователю.

6.2. Одновременно с заявлением о страховании Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

6.2.1. учредительные документы, свидетельство о регистрации, лицензию Страхователя – если договор страхования заключается с данным страхователем впервые;

6.2.2. кредитный договор (договор займа) со всеми относящимися к нему документами, в том числе:

6.2.2.1. бухгалтерский баланс заемщика на последнюю отчетную дату, отчет о прибылях и убытках, иные материалы о кредитоспособности заемщика;

6.2.2.2. документы, подтверждающие обеспеченность обязательств по погашению кредита (займа): договоры залога, гарантии, поручительства;

6.2.2.3. договоры, контракты и иные документы по сделкам, на реализацию которых выдается кредит (заем);

6.2.2.4. технико-экономическое обоснование возврата кредита (займа).

6.2.3. Страховщик вправе требовать у страхователя и иные документы, необходимые для определения степени риска и принятия решения о заключении договора страхования.

6.3. При принятии Страховщиком решения о заключении договора страхования Страхователь предоставляет ему копии вышеуказанных документов, заверенные вышестоящей организацией, либо органом, производившим регистрацию, либо руководителем Страхователя. Ответственность за достоверность представленных Страховщику документов и сведений несет Страхователь.

6.4. При страховании риска непогашения кредита (займа), ранее уже застрахованного в других страховых организациях, Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику об основных условиях такого страхования (страховой сумме, сроке страхования и др.). Несоблюдение этого правила влечет недействительность нового договора страхования.

6.5. Страхователь не имеет права без согласия Страховщика заключать какие-либо договоры страхования по страхуемому на условиях настоящих Правил объекту страхования.

6.6. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему 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/или не должны быть известны Страховщику.

Существенными, в любом случае, признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в заявлении о страховании установленной формы (Приложение 4 к настоящим Правилам) и в предоставляемых Страхователем Страховщику документах (пункт 6.2. настоящих Правил).

6.7. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 6.6. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

6.8. После предоставления заявления о страховании и документов, указанных в пункте 6.2. настоящих Правил, и до окончания срока страхования Страхователь не имеет права без получения согласия Страховщика вносить какие-либо изменения и дополнения в условия предоставления кредита (займа), риск непогашения которого застрахован.

6.9. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику (но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней) о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования (пункт 6.6. настоящих Правил), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

6.10. Значительными, в частности, признаются изменения:

6.10.1. в кредитном договоре (договоре займа), в том числе в осуществлении контроля за целевым использованием кредита (займа), в назначении кредита (займа), изменение сторон по кредитному договору (договору займа);

6.10.2. в условиях сделок, под которые выдается кредит (заем);

6.10.3. условий обеспечения возврата кредита (займа);

6.10.4. финансового состояния заемщика.

6.11. При неисполнении Страхователем обязанности, указанной в п. 6.9., Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

6.12. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска, размер которого рассчитывается по следующей формуле:

дополнительный

$$\text{страховой взнос} = T_6 * (P_{k_i} - P_{k_j}) * \text{страховая сумма} * \frac{\text{непогашенная часть кредита(займа)}}{\text{сумма кредита(займа)}}$$

где:

- T_6 - базовый страховой тариф по договору страхования;
- P_{k_i} – произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых с учетом увеличения степени риска по договору страхования;
- P_{k_j} - произведение корректировочных коэффициентов, выбираемых исходя из степени риска при заключении договора страхования.

6.13. Если Страхователь возражает против изменений условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

6.14. При заключении договора страхования Страховщик имеет право проверки степени риска по данному договору.

6.15. Договор страхования заключается на срок действия кредитного договора (договора займа). В случае продления срока действия кредитного договора (договора займа) с согласия Страховщика по письменному заявлению Страхователя может быть заключен дополнительный договор страхования на срок пролонгации кредитного договора (договора займа). При этом, Страхователь обязан уплатить дополнительный страховой взнос исходя из страхового тарифа, рассчитанного как 50 процентов базового страхового тарифа для срока, соответствующего сроку продления договора страхования, с учетом соответствующих корректировочных коэффициентов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам.

6.16. При страховании риска непогашения кредита (займа), страховая премия уплачивается Страхователем по согласованию со Страховщиком в зависимости от срока страхования единовременно или в рассрочку (два срока, ежеквартально) путем перечисления на счет Страховщика.

6.17. Договор страхования вступает в силу со дня выдачи кредита (займа) или его первой части (при выдаче кредита, займа по частям), но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (первоначального страхового взноса – при уплате в рассрочку), и заканчивается в 24 часа дня, указанного в страховом полисе как дата окончания договора страхования.

6.18. Заключение договора страхования удостоверяется выдачей Страхователю страхового полиса не позднее семи календарных дней со дня вступления договора страхования в силу (Приложение 3 к настоящим Правилам).

6.19. При утрате страхового полиса в течение срока действия договора страхования Страхователю по его письменному заявлению выдается дубликат. Утерянный страховой полис аннулируется и выплаты по нему не производятся.

6.20. В случае реорганизации Страхователя в период действия договора страхования права и обязанности по заключенному с ним договору страхования переходят к его правопреемнику с письменного согласия Страховщика.

О предстоящей ликвидации или реорганизации Страхователь обязан предварительно за один месяц письменно уведомить Страховщика.

6.21. Договор страхования прекращается в случаях:

6.21.1. истечения срока его действия;

6.21.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

6.21.3. прекращения деятельности Страхователя, если по заключенному с ним договору страхования не получено согласие Страховщика на переход прав и обязанностей по этому договору к его правопреемнику (пункт 6.15. настоящих Правил страхования);

6.21.4. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и страхование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай (в том числе прекращение Страхователем предпринимательской деятельности, связанной с выдачей кредитов (займов);

6.21.5. по соглашению Страхователя и Страховщика, оформленному в письменном виде;

6.21.6. по инициативе Страхователя (по письменному заявлению) в любое время действия договора страхования, если к моменту отказа от договора возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте г) п.6.16;

6.22. В случаях, предусмотренных подпунктами 6.21.3, 6.21.4, 6.21.5 Страховщик возвращает Страхователю страховую премию за оставшуюся часть срока страхования. Возврат страховой премии производится в течение 15 календарных дней со дня прекращения договора страхования.

6.23. В случаях, указанных в подпункте 6.21.6, оплаченная страховая премия возврату Страхователю не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. При наступлении страхового случая **Страхователь обязан:**

7.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе, в случае необходимости незамедлительно обратиться в соответствующие компетентные органы;

7.1.2. незамедлительно (но не позднее 1 (одного) рабочего дня) сообщить об этом Страховщику путем подачи письменного заявления;

7.1.3. представить страховой полис и документы, подтверждающие факт, причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков, в том числе:

7.1.3.1. выписки о движении денежных средств на ссудном (спецссудном, контокоррентном) счете заемщика за период страхования;

7.1.3.2. копии документов, свидетельствующих об использовании кредита (займа): товарно-транспортные накладные, таможенные декларации и другие;

7.1.3.3. справки проверок целевого использования кредита (займа);

7.1.3.4. переписку, связанную с фактом непогашения кредита (займа), риск непогашения которого застрахован;

7.1.3.5. заключение компетентных служб Страхователя по факту непогашения кредита (займа);

7.1.3.6. выписки со счета Страхователя для учета просроченных кредитов;

7.1.3.7. иные документы по требованию Страховщика, необходимые для установления факта страхового случая и размера понесенных Страхователем убытков;

7.1.4. обеспечить Страховщику возможность проводить проверки причин, обстоятельств непогашения кредита (займа) и размера понесенных Страхователем убытков;

7.1.5. своевременно принять все необходимые меры по обеспечению права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки.

7.2. В случае необходимости в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае Страховщик вправе сделать запрос в компетентные органы по заявленному факту непогашения кредита (займа).

7.3. На основании полученных от Страхователя и компетентных органов документов и проведенных проверок Страховщик принимает решение о признании либо нет заявленного случая страховым; рассчитывает размер страхового возмещения либо принимает решение об отказе в выплате страхового возмещения.

В случае признания заявленного факта непогашения кредита (займа) страховым случаем, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления о страховом случае и всех необходимых документов (пункт 7.1.3. настоящих Правил) составляет акт о страховом случае.

При возникновении разногласий о размере понесенных страхователем убытков, а также в иных случаях стороны вправе назначить независимую экспертизу. Расходы на проведение экспертизы оплачивает сторона-инициатор, а в случае заинтересованности обеих сторон эти расходы распределяются между ними.

Если по факту непогашения кредита (займа) компетентными органами проводится проверка либо возбуждено уголовное дело по факту неправомερных действий (бездействия) работников Страхователя, то решение о признании заявленного события страховым случаем принимается Страховщиком в течение 10 рабочих дней после принятия указанными органами решения по существу (решения об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении либо приостановлении производства по делу, приговора суда).

7.4. Сумма страхового возмещения определяется исходя из суммы понесенных Страхователем убытков, но не более страховой суммы по договору страхования, а при выдаче кредита (займа) частями – и фактически выданной суммы кредита (займа).

При полном непогашении кредита (займа) убытком считается сумма выданного кредита (займа) и процентов по нему. Страховое возмещение определяется исходя из основной суммы долга либо из основной суммы долга и, если это предусмотрено договором, суммы начисленного, но неуплаченного процентного вознаграждения за пользование кредитными средствами.

В случае частичного погашения кредита (займа) убытки Страхователя рассчитываются как разница между выданной суммой кредита (займа) и суммой, уплаченной заемщиком в погашение основной суммы долга по кредиту (займу). В случае просрочки возврата кредита страховое возмещение устанавливается в размере не возвращенных заемщиком в оговоренные сроки кредитных средств и, если это установлено договором, начисленного, но неуплаченного процентного вознаграждения.

Если страховая сумма по договору страхования установлена в определенном проценте от суммы кредита (займа), то возмещению Страховщиком подлежит часть понесенных Страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме кредита (займа), если сторонами договора не установлено иное.

Если по договору страхования была установлена безусловная франшиза, то при расчете страхового возмещения из суммы убытков вычитается безусловная франшиза.

7.5. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (кредитору, заимодавцу) путем безналичного расчета в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

7.6. За несвоевременную выплату страхового возмещения Страховщик несет ответственность в размере, предусмотренном законодательством Приднестровской Молдавской Республики и договором страхования.

7.7. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

В случае отказа Страхователя от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового

возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возвращения излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

Страхователь в течение 3 (трёх) рабочих дней после получения страхового возмещения обязан передать Страховщику все документы, доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если после выплаты Страховщиком страхового возмещения заемщик вернет Страхователю полностью или частично сумму кредита (займа), в связи с непогашением которых была произведена выплата страхового возмещения, либо если Страхователь получит возмещение указанных сумм иным способом (путем реализации залогового имущества и т.д.), то Страхователь обязан возратить Страховщику сумму страхового возмещения или ее часть, равную сумме, полученной им в погашение кредита (займа).

7.8. Не подлежит выплате Страхователю страховое возмещение, если:

7.8.1. Страхователь совершил умышленные действия, повлекшие наступление страхового случая;

7.8.2. страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны;

7.8.3. убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, национализации, ареста по распоряжению государственных органов денежных средств, выдаваемых (выданных) по кредитному договору (договору займа);

7.8.4. убытки возмещены в полном объеме Страхователю лицом, виновным в их причинении;

7.8.5. Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя.

7.9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не исполнил возложенной на него обязанности уведомить в установленные договором страхования сроки и указанным в договоре способом Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом сказалось на его обязанности выплатить страховое возмещение.

7.10. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

7.11. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в 5 (пяти) дневный срок после его принятия в письменной форме с мотивацией причины отказа.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

16.1. Споры между Страховщиком и Страхователем по вопросам исполнения договора страхования разрешаются путем переговоров между собой.

16.2. Все разногласия по поводу обстоятельств и характера страхового случая, размера страховых выплат и иные могут разрешаться сторонами с привлечением независимых экспертов за счет заинтересованной в приглашении эксперта стороны, если иное не предусмотрено Договором страхования.

16.3. Споры и претензии, по которым не будет достигнута договоренность, рассматриваются в судебном порядке согласно действующему законодательству ПМР.

16.4. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества, может быть предъявлен Страховщику в течение установленного законодательством срока исковой давности.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

17.1. При заключении конкретного договора страхования отдельные положения настоящих Правил могут быть изменены и/или дополнены, если это не противоречит действующему законодательству. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

17.2. Страховщик и Страхователь оставляют за собой право отложить полностью или частично выполнение обязательств по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, в случае введения особенного положения и других чрезвычайных событий, объявленных в установленном законом порядке, а также в случае возникновения непреодолимых сил (мятежи, революции, военные действия, состояние осады, стихийные беды), действие которых невозможно предотвратить или избежать, - на период действия этих обстоятельств.

17.3. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случаях принятия Верховным Советом, Приднестровским республиканским банком и иными государственными органами новых законодательных актов и нормативных документов, которые влияют на финансовую политику и процессы страхования в Приднестровье, которые не позволяют выполнить условия заключенных Договоров страхования, Страховщик вправе предложить Страхователю внести соответствующие изменения в условия Договора страхования. Если Страхователь не соглашается на внесение таких изменений, тогда действие Договора страхования досрочно прекращается по инициативе Страховщика в соответствии с условиями настоящих Правил.