

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«СТРАХОВАЯ ГРУППА «АСКО»

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	1
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	2
3. ОБЪЕМ СТРАХОВАНИЯ	3
4. СТРАХОВАЯ СУММА	4
5. ПРЕДМЕТ СТРАХОВАНИЯ	5
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	6
7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	7
8. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	8
9. ПЕРЕХОД К СТРАХОВАНИЮ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)	9
10. ИСКЛЮЧЕНИЯ	10
11. ИСКЛЮЧЕНИЯ	11
12. ИСКЛЮЧЕНИЯ	12
13. ИСКЛЮЧЕНИЯ	13
14. ИСКЛЮЧЕНИЯ	14
15. ИСКЛЮЧЕНИЯ	15
16. ИСКЛЮЧЕНИЯ	16
17. ИСКЛЮЧЕНИЯ	17
18. ИСКЛЮЧЕНИЯ	18
19. ИСКЛЮЧЕНИЯ	19
20. ИСКЛЮЧЕНИЯ	20
21. ИСКЛЮЧЕНИЯ	21
22. ИСКЛЮЧЕНИЯ	22
23. ИСКЛЮЧЕНИЯ	23
24. ИСКЛЮЧЕНИЯ	24
25. ИСКЛЮЧЕНИЯ	25
26. ИСКЛЮЧЕНИЯ	26
27. ИСКЛЮЧЕНИЯ	27
28. ИСКЛЮЧЕНИЯ	28
29. ИСКЛЮЧЕНИЯ	29
30. ИСКЛЮЧЕНИЯ	30
31. ИСКЛЮЧЕНИЯ	31
32. ИСКЛЮЧЕНИЯ	32
33. ИСКЛЮЧЕНИЯ	33
34. ИСКЛЮЧЕНИЯ	34
35. ИСКЛЮЧЕНИЯ	35
36. ИСКЛЮЧЕНИЯ	36
37. ИСКЛЮЧЕНИЯ	37
38. ИСКЛЮЧЕНИЯ	38
39. ИСКЛЮЧЕНИЯ	39
40. ИСКЛЮЧЕНИЯ	40



« У Т В Е Р Ж Д А Ю »
Генеральный директор
Р.В. Баширова
Приказ ООО «СГ «АСКО»
от « 13 » февраля 2017 г. № 34

П РА В И Л А

страхования ипотечных рисков

Вид страхования:

- (04) Страхование от несчастных случаев и болезней
- (12) Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
- (13) Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	7
3.	ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	8
4.	СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ	9
5.	ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	14
6.	СТРАХОВАЯ СУММА	17
7.	ФРАНШИЗА	18
8.	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ), СТРАХОВОЙ ТАРИФ	19
9.	СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	21
10.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	22
11.	ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	24
12.	ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	27
13.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	28
14.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	33
15.	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	39
16.	ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)	39
17.	ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	40

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования ипотечных рисков (далее – договор страхования).

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные термины и понятия:

«Аннуитетный платеж» – равный по сумме ежемесячный платеж по Кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за Кредит и сумму основного долга.

«Болезнь» – установленный медицинским учреждением диагноз на основании определения существа и особенностей отклонения состояния здоровья Застрахованного от нормального после проведения его всестороннего исследования, впервые диагностированный врачом после вступления договора страхования в силу, если такое отклонение состояния здоровья повлекло смерть или инвалидность Застрахованного лица. Если это прямо предусмотрено договором страхования, болезнью также может являться обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое обострение заболевания повлекло смерть или инвалидность Застрахованного лица.

«Взрыв» – стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла и образованием газов, повлекшее причинение ущерба застрахованному имуществу.

«Взрывные устройства» – самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

«Взрывчатые вещества» – химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

«Внутренняя отделка» – все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в том числе паркет, линолеум и т.п.), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление; встроенная мебель.

«Временная утрата трудоспособности» – нетрудоспособность Застрахованного, впервые проявившаяся во время действия договора страхования и не позволяющая Застрахованному заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 (Тридцати) и не более 120 (Ста двадцати) дней со дня ее наступления.

«Грабеж» – открытое хищение чужого имущества, квалифицируемое в соответствии со ст. 161 УК РФ.

«Действующее законодательство» – нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

«Договор об ипотеке» – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений федерального закона, регулирующего деятельность, связанную с ипотекой (залогом недвижимости), по которому одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

«Договор купли-продажи недвижимого имущества с использованием кредитных средств» – договор, согласно которому Страхователь (Залогодатель) приобретает недвижимое имущество за счет собственных средств и средств Кредита, предоставленного по Кредитному договору, что влечет обременение недвижимого имущества в пользу Банка/Залогодержателя.

«Заемщик» – сторона по Кредитному договору, получающая Кредит и принимающая на себя обязательство возратить его в установленный срок и уплатить проценты за время пользования ссудой.

«Закладная» – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, без предоставления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на недвижимое имущество, обремененное ипотекой.

Если ипотечное кредитование осуществляется на основе кредитного договора (договора займа) с регистрацией залога, в подтверждение чего выдается свидетельство о регистрации залога установленного образца, то необходимым и достаточным подтверждением залоговых отношений может также являться кредитный договор и документ, содержащий запись о регистрации залога.

«Залогодержатель, Банк» – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор, и являющееся Залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющее право в случае неисполнения Залогодателем этого обязательства получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

«Залогодатель» – дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации либо муниципальное образование, которое является собственником заложенного недвижимого имущества либо лицом, имеющим на него право хозяйственного ведения, а также являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом), предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

«Заявление на страхование» – письменное заявление Страхователя/Застрахованного по форме Страховщика, поданное перед заключением договора страхования.

«Земельный участок» – часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

«Имущество» – указанное в договоре страхования имущество, подлежащее страхованию в соответствии с настоящими Правилами.

«Инженерное оборудование» – системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т. п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), водонагревания (проточные, накопительные водонагреватели), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т. п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т. е. общедомовых систем).

«Ипотека» – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного гражданско-правового обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

«Конструктивный дефект» – не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или обрушение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с законодательно утвержденными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

«Конструктивные элементы застрахованного недвижимого имущества»:

- для квартир – несущие и ненесущие стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы внутри квартиры, конструктивные элементы мансарды и крыши (для квартир с мансардным этажом), балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных);

- для строений¹ – фундамент (с цоколем и отмосткой), стены, перекрытия и перегородки; опоры (включая колонны), лестницы, полы (без отделочного покрытия), конструктивные элементы мансарды и крыши, кровля, а также конструктивные элементы пристроек, балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных).

«Кража» – тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

«Кредит» – денежные средства, предоставляемые Банком Страхователю (Заемщику) в кредит в соответствии с условиями Кредитного договора.

«Кредитный договор» – соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа между кредитной организацией (Кредитором) и Заемщиком, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, для приобретения Заемщиком недвижимого имущества с его последующим залогом (ипотекой), а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее использование.

«Незавершенные строительством» – здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено.

«Несчастный случай» – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом внешнего, внезапного, насильственного воздействия, включая произошедшее по истечении двух лет с даты начала действия договора страхования самоубийство (покушение на самоубийство), в том числе когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, а также укусы насекомых или животных, произошедшее в период действия договора страхования, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного, приведшее ко временной или постоянной утрате трудоспособности или к его смерти.

«Ограничение (обременение) права собственности» – наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, запрещений, стесняющих Страхователя (Залогодателя) при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на застрахованное недвижимое имущество.

«Основной долг» – на любую дату действия Кредитного договора предоставленная Банком Заемщику и непогашенная им сумма Кредита.

«Остаток ссудной задолженности» – сумма основного долга по Кредиту, подлежащая возврату Заемщиком Банку.

«Поджог» – умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня, после чего пожар распространяется самопроизвольно.

«Пожар» – возникновение огня (в том числе вне застрахованного недвижимого имущества), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

«Полная гибель» – наступившее в результате страхового случая такое состояние имущества, когда его дальнейшее и/или последующее использование по целевому назначению становится не возможным. Полностью погибшим считается имущество, если затраты на его восстановление превышают его действительную стоимость.

«Постоянная утрата трудоспособности» – означает состояние постоянной утраты трудоспособности со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, при котором Застрахованный на постоянной основе утрачивает способность трудиться и получать доход от любой работы, документально подтвержденное уполномоченным органом установление I или II группы инвалидности.

«Прекращение права собственности» – полное или частичное прекращение у Страхователя (Залогодателя) законной возможности осуществлять пользование и/или владение и/или распоряжение застрахованным недвижимым имуществом.

¹ Строение - отдельно построенное здание, дом, состоящее из одной или нескольких частей, как одно целое, а также служебные строения.

«Процент Застрахованного» – число в процентном выражении, указанное в договоре страхования, в соответствии с которым определяется величина доли от Остатка ссудной задолженности по Кредиту, на которую застрахован этот Застрахованный.

«Разбой» – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия по отношению к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу в пределах территории страхования, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

«Ремонтно-отделочные работы» – осуществление в застрахованном недвижимом имуществе капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ.

«Смерть» – прекращение физиологических функций организма, способствующих процессу его жизнедеятельности. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством порядке.

«Стихийные бедствия» – явления природы, которые вызывают экстремальные ситуации, нарушают нормальную жизнедеятельность людей, сопровождаются гибелью материальных ценностей и жертвами среди населения.

«Страховой период» – период, равный 1 (Одному) календарному году. По соглашению сторон первый период может быть установлен на срок более 1 (Одного) года. Последний период – менее или более 1 (Одного) года.

«Террористический акт (терроризм)» – совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях (ст. 205 УК РФ).

«Удар молнии» – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

«Умышленное повреждение или уничтожение имущества» – деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

1.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, причиненные вследствие этого случая и возникшие в течение срока действия договора страхования, посредством страховой выплаты в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.4. При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (Предмет ипотеки) Залогодатель обязан поставить об этом в известность Залогодержателя и Страховщика с указанием лица (и сведений о нем), которому Залогодатель предполагает передать права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом. При этом Страховщик вправе принять решение об изменении условий договора страхования или его расторжении в установленном действующим законодательством порядке.

Права и обязанности по договору об ипотеке (равно как и по договору страхования заложенного имущества) переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (Предмет ипотеки), должно незамедлительно известить об этом Страховщика.

Если стороны придут к соглашению о продолжении договора страхования с лицом, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (Предмет ипотеки), то в договор страхования вносятся соответствующие изменения, оформляемые дополнительным соглашением к договору страхования.

1.5. Договор страхования имущества, заложенного по договору об ипотеке, должен быть заключен в пользу Залогодержателя (Выгодоприобретателя), если иное не оговорено в договоре об ипотеке или в договоре, влекущем возникновение ипотеки в силу закона, либо в закладной.

1.6. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинировать их.

1.7. В Договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в Договор страхования и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в Договор страхования в измененном (дополненном) виде.

1.8. Договором страхования могут быть предусмотрены иные трактовки понятий, терминов, изложенных в настоящем разделе.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщиком** по договору страхования является ООО «СГ «АСКО», созданное в соответствии с законодательством РФ и осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации.

2.2. **Страхователем** по договору страхования является дееспособное физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель без образования юридического лица) или юридическое лицо (Залогодатель или Залогодержатель), заключившие со Страховщиком на основании настоящих Правил Договор страхования.

2.3. **Застрахованным** при страховании жизни и трудоспособности является дееспособное физическое лицо, возраст которого на момент окончания договора страхования не превышает 65 лет, если иное не предусмотрено договором страхования, названное в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, застрахованы по договору страхования.

Страховщик на индивидуальных условиях, указанных в договоре страхования, по результатам проведенной Страховщиком предстраховой экспертизы, может принять на страхование:

- инвалидов I и II группы;
- носителей ВИЧ-инфекции или СПИДа;
- больных злокачественными (онкологическими) новообразованиями (в том числе злокачественными болезнями крови и кроветворных органов), циррозом печени, почечной недостаточностью, хроническими сердечно-сосудистыми заболеваниями, психическими расстройствами;
- лиц, находящихся в местах лишения свободы;
- лиц, алкогольно или наркотически зависимых.

Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком требования признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных ГК РФ.

2.4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Если договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем является:

а) в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования – Залогодержатель;

б) в части суммы страховой выплаты, превышающей причитающуюся к выплате Залогодержателю выплачивается:

- по личному страхованию – **Застрахованному** (в случае его смерти – наследникам Застрахованного);

- по имущественному страхованию и страхованию титула – **Страхователю/Залогодателю**.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае если сумма страховой выплаты превышает пятикратный (или иной установленный договором страхования размер) аннуитетный платеж по Кредитному договору включительно, то Выгодоприобретателем является Залогодержатель, если не превышает – Страхователь/Залогодатель.

2.5. При переходе прав требования по кредитному договору/договору займа (передаче прав на закладную) Страхователь производит замену Выгодоприобретателя по Договору страхования, на нового держателя прав требования по кредитному договору/договору займа (законного владельца закладной).

Страховщик считается письменно уведомленным о смене Выгодоприобретателя, а Страхователь соответственно назначившим нового Выгодоприобретателя и известившим Страховщика о смене Выгодоприобретателя при условии получения Страховщиком от Страхователя или предыдущего Выгодоприобретателя извещения (или его копии) о переходе прав требования по кредитному договору/договору займа (передаче прав на закладную), содержащего в т.ч. сведения о наименовании и реквизитах нового держателя прав по кредитному договору/договору займа (владельца Закладной). При этом датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по кредитному договору/договору займа (передачи прав на закладную) независимо от того когда Страховщик получил вышеуказанный документ.

Договором страхования может быть установлен иной порядок замены Выгодоприобретателя, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения Предмета ипотеки, а именно: его конструктивных элементов, исключая инженерное оборудование и внутреннюю отделку.

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда жизни и здоровью Застрахованного лица;

3.1.3. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты имущества в результате прекращения права собственности на недвижимое имущество, а также в связи с ограничением права собственности на недвижимое имущество.

3.2. По соглашению сторон на страхование могут быть приняты имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования застрахованных помещений (строений и иных объектов недвижимости).

При этом настоящими Правилами не предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования отдельно от конструктивных элементов недвижимого имущества.

3.3. Если в договоре страхования особо не оговорено страхование отделки и инженерного оборудования, то они застрахованными не являются и страховых выплат в случае их повреждения или гибели не производится.

Если договором предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования и в случае если в договоре страхования не указан размер страховой суммы по "внутренней отделке" и "инженерному оборудованию", то их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков), если иное не предусмотрено договором страхования, составляет:

- 20% (двадцать процентов) – "внутренняя отделка";
- 10% (десять процентов) – "инженерное оборудование";
- 70% (семьдесят процентов) – "конструктивные элементы" недвижимого имущества.

3.4. Под **недвижимым имуществом** понимается названное в Договоре страхования недвижимое имущество, являющееся Предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

1) земельные участки, находящиеся в собственности граждан, их объединений; земельные участки, предоставленные под индивидуальное жилищное, дачное и гаражное строительство; приусадебные земельные участки личного подсобного хозяйства;

2) предприятия (как имущественный комплекс), здания, сооружения и иное имущество, используемое для предпринимательской деятельности, включая земельный участок, на котором находится предприятие, здание или сооружение;

3) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

4) дачи, садовые дома, гаражи, машиноместа и другие строения и помещения потребительского назначения;

5) воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты;

6) иные объекты и части объектов, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона об ипотеке (залоге недвижимости);

7) объект недвижимого имущества незавершенный строительством, возводимый на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения федерального закона об ипотеке (залоге недвижимости).

Объекты незавершенные строительством принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты).

3.5. На страхование не принимается имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть Предметом ипотеки, имущество, находящееся в аварийном состоянии, а также:

- имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с Федеральным законом не может быть обращено взыскание;

- имущество, в отношении которого законодательством предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;

- земельные участки, находящиеся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности; земельные участки (земельные угодья) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств; части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования; полевые (т. е. не приусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;

- предприятия и иное недвижимое имущество², находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- индивидуальные и многоквартирные жилые дома и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности.

3.6. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело, а также в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

4. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

По выбору Страхователя договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по всем, нескольким или одному из числа рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

² Решение о залоге такого имущества принимается Правительством Российской Федерации или правительством (администрацией) субъекта Российской Федерации.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.3. Страхование имущества:

Страховыми случаями по имущественному страхованию являются гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, произошедшие вследствие наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

4.3.1. «Пожар»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения огня, в том числе вне застрахованного имущества. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные застрахованному имуществу продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне места страхования.

4.3.2. «Удар молнии»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

4.3.3. «Взрыв»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва бытового газа, паровых котлов и др. аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ и газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей.

4.3.4. «Залив»

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии (утечки) жидкостей вследствие:

а) аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения (к водопроводной и канализационной системам относятся также шланги подводки и слива воды стиральных и посудомоечных машин), а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара;

б) протечки крыши, а также проникновения воды и/или иной жидкости из соседних помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю (при страховании жилых помещений в многоквартирных домах).

Если договором не предусмотрено иное, убытки от внезапного включения противопожарных систем не возмещаются, если они явились следствием:

а) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

б) дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

4.3.5. «Стихийные бедствия»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий:

а) града;

Под «градом» понимаются атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу;

б) горного обвала, камнепада;

Под «горным обвалом, камнепадом» понимается внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов;

в) наводнения, паводка;

Под «наводнением, паводком» понимается сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды;

Убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ.

г) оползня;

Под «оползнем» понимается скользящее смещение земляных масс под действием своего веса;

д) сели;

Под «селью» понимается стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен.

е) снежной лавины;

Под «снежной лавиной» понимается сход со склонов гор больших масс снега;

ж) смерча;

Под «смерчем» понимается опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.;

з) урагана, тайфуна;

Под «ураганом, тайфуном» понимается ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 33 м/сек и более.

и) землетрясения;

Под «землетрясением» понимается катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

Убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае:

Если сила и интенсивность землетрясения превышает значения, на которые рассчитаны здания и сооружения в соответствии с утвержденным в установленном порядке проектом.

к) просадки грунта;

Под «просадкой или иным движением грунта» понимается уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

л) внезапного выхода подпочвенных вод;

Под «внезапным выходом подпочвенных вод» понимается внезапный выход грунтовых вод на поверхность земли, вызванный чрезмерным переувлажнением почвы.

м) других опасных природных явлений, признанных опасными в соответствии с «Положением о порядке действий учреждений и организаций при угрозе возникновения и возникновении опасных природных явлений» № РД 52.88.699 – 2008 (введено в действие приказом Росгидромета от 16.10.2008 г. № 387), не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество и повлекших гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие стихийных бедствий, при условии, что сила и интенсивность таких стихийных бедствий не превышает значения, на которые рассчитаны здания и сооружения в соответствии с утвержденным в установленном порядке проектом.

4.3.6. «Падение летательных объектов и/или их обломков и иных предметов»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате падения летательных объектов и/или их обломков и иных предметов.

4.3.7. «Наезд транспортных средств»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, при условии, что автотранспортное средство не управлялось Страхователем (Залогодателем), членами его семьи, Выгодоприобретателем или другими собственниками застрахованного имущества.

4.3.8. «Кража, грабеж, разбой»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: кражи, грабежа и разбоя.

4.3.9. «Конструктивные дефекты»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

4.3.10. «Иные противоправные действия третьих лиц»

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: поджога, взрыва, других умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, – террористического акта.

4.4. Личное страхование:

Страховыми случаями по личному страхованию являются следующие события:

4.4.1. «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая»;

4.4.2. «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»;

4.4.3. «Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы)

Застрахованного лица в результате несчастного случая»;

4.4.4. «Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы)

Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»;

4.4.5. «Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая»;

4.4.6. «Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»;

4.4.7. «Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая».

События, предусмотренные пп. 4.4.1-4.4.6, произошедшие по истечении срока действия договора страхования и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, происшедших в период действия договора страхования, также признаются страховыми случаями, если они наступили в течение одного года со дня наступления несчастного случая или болезни.

4.5. Страхование титула:

Страховым случаем по страхованию титула является прекращение или ограничение (обременение) права собственности на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения, в том числе произошедшее после окончания срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление, на основании которого судебное решение было принято, было подано в период действия договора страхования.

В случае если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности на недвижимое имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятому по истечении срока действия договора страхования:

- страховым случаем по договору считается подача в суд искового заявления, повлекшего прекращение или ограничение (обременение) права собственности на имущество;
- обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения подлежит исполнению в порядке, предусмотренном Правилами, при условии вступления в силу судебного решения, прекращающего или ограничивающего (обременяющего) право собственности на недвижимое имущество.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 4.5.1.

Если договором страхования предусмотрено страхование «ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 4.5.2.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения и ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 4.5.1 и 4.5.2.

4.5.1. Прекращение (утрата) права собственности

Прекращение (утрата) права собственности Страхователя на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) в результате:

4.5.1.1. Признания сделки недействительной

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате признания по решению суда сделки об отчуждении застрахованного имущества недействительной по следующим основаниям:

- а) Совершение сделки, не соответствующей закону или иным правовым актам РФ;
- б) Совершение сделки гражданином, признанным недееспособным;
- в) Совершение сделки гражданином, ограниченным судом в дееспособности;
- г) Совершение сделки несовершеннолетним;
- д) Совершение юридическим лицом сделки, выходящей за пределы его правоспособности;
- е) Совершение сделки неуполномоченным лицом или лицом с превышением имеющихся у него полномочий;
- ж) Совершение сделки гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;
- з) Совершение мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;
- и) Недействительность сделки, совершенной с целью, противной основам правопорядка или нравственности;
- к) Недействительность сделки юридического лица, совершенной в противоречии с целями его деятельности;
- л) Последствия нарушения представителем или органом юридического лица условий осуществления полномочий либо интересов представляемого или интересов юридического лица;

По соглашению сторон в договоре страхования по риску «Признание сделки недействительной» может быть предусмотрена совокупность либо любая комбинация оснований, предусмотренных п. 4.5.1.1.

4.5.1.2. Нарушения законодательства РФ

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате нарушения законодательства РФ при предыдущих сделках с недвижимым имуществом, повлекшее истребование имущества из незаконного владения, в том числе у добросовестного приобретателя на основании ст. 301, 302 ГК РФ по следующим основаниям:

а) несоблюдение при осуществлении сделки по отчуждению застрахованного имущества прав:

- несовершеннолетних детей;
- одиноко проживающих пенсионеров; инвалидов;
- лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере;
- лиц, признанных в установленном судебном порядке недееспособными или ограниченно дееспособными (по любым законным основаниям);
- собственников в праве общей долевой или совместной собственности;
- наследников при разделе наследственного имущества;

б) наличие недействительных или ненадлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности на застрахованное имущество, а также документов, являющихся основанием для совершения сделки;

в) по иным законным основаниям.

4.5.2. Ограничение права собственности

Ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) вследствие:

- нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках с недвижимым имуществом;
- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения;
- государственной регистрации обременения права собственности Страхователя без согласия Страхователя и Выгодоприобретателя (Залогодержателя), за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя 1) и/или производится в публичных интересах.

По соглашению сторон в договоре страхования по риску «Ограничение права собственности» может быть предусмотрена совокупность либо любая комбинация оснований, предусмотренных п. 4.5.2.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- 5.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 5.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- 5.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
- 5.1.4. изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций;

5.2. Страховым случаем не является и страховая защита не распространяется на убытки, которые возникли в результате:

- 5.2.1. умысла или грубой неосторожности Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя, (его работников), а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 5.2.2. несоответствия договора, обеспеченного договором об ипотеке, и договора об ипотеке действующему законодательству, в том числе, если такие несоответствия возникают в результате изменений законодательства в течение периода действия Договора страхования, и/или признания судом указанных договоров недействительными;
- 5.2.3. действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;
- 5.2.4. действия/бездействия Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя (его работников) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

5.3. Договором страхования не покрываются убытки:

- 5.3.1. вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами, возникшие вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства;
- 5.3.2. связанные с оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренные обеспеченным ипотекой обязательством либо федеральным законом;
- 5.3.3. связанные с несением расходов, направленных на погашение задолженности Залогодателя по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;
- 5.3.4. понесенные Страхователем в результате события, хотя и произошедшего в течение срока действия Договора страхования, но причины наступления которого начали действовать до вступления Договора страхования в силу (кроме риска утраты права собственности).

5.3.5. связанные с возмещением убытков, возникших в результате сговора между сторонами обязательства;

5.3.6. если, предметом претензии является возмещение морального вреда.

5.4. При наступлении страхового случая по страхованию недвижимого имущества Страховщиком не возмещаются:

5.4.1. убытки от землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания;

5.4.2. убытки от оползня, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

5.4.3. убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери, окна или иные отверстия в зданиях;

5.4.4. убытки, связанные с разрушением или повреждением застрахованных зданий и сооружений, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации;

5.4.5. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

5.4.6. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

5.4.7. ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновение дальнейшего пожара).

5.4.8. несоблюдения Страхователем (Залогодателем), Выгодоприобретателем норм пожарной безопасности, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.9. хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования.

5.4.10. нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.11. физического износа водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения и их отдельных элементов на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.12. Убытки от наводнения или паводка, если уровень воды не превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ.

5.5. При наступлении страхового случая по страхованию титула Страховщик не возмещает убытки в случаях, когда:

5.5.1. исковые требования основаны на обстоятельствах, которые на дату начала действия договора страхования были известны, или Страхователь (Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению к нему искового требования, или по которым дано уведомление согласно условиям предшествующего страхования;

5.5.2. предъявлены исковые требования, возникшие в связи с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя), требующими соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;

5.5.3. предъявлены исковые требования к Страхователю (Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

5.5.4. произошли события, возникшие в результате действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий или руководить ими;

5.5.5. Страхователь (Залогодатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);

5.5.6. отчуждения Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества другим лицам;

5.5.7. Страхователь (Залогодатель) не уплатил необходимые сборы или налоги при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество;

5.5.8. в результате публикации указаний, предписаний, требований или иного действия государственных или муниципальных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);

5.5.9. Страхователь (Залогодатель) отказался от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;

5.5.10. произошло отчуждение недвижимого имущества, которое в силу закона не может принадлежать Страхователю;

5.5.11. произошло изъятие земельного участка, если использование земельного участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (земельный участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к значительному ухудшению экологической обстановки);

5.5.12. вынесено судебное решение, прекращающее, ограничивающее право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель);

5.5.13. отчуждения недвижимого имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем (Выгодоприобретателем).

5.5.14. у Страхователя (Залогодателя) изъято приобретенное (полученное) им имущество в случаях, предусмотренных ст. 240, пунктом 4 ст.252, пунктом 2 ст.272, 293 ГК РФ, пунктом 5 ст. 29 ЖК РФ;

5.6. При наступлении страхового случая по личному страхованию Страховщик не предоставляет обеспечение, если страховой случай произошел в результате:

5.6.1. умышленных действий Застрахованного или Выгодоприобретателя, повлекших наступление страхового случая;

5.6.2. самоубийства, если договор страхования к времени смерти Страхователя (Застрахованного лица) действовал менее двух лет, или попытки самоубийства Страхователя (Застрахованного лица), за исключением случаев, когда Страхователь (Застрахованное лицо) был доведен до самоубийства преступными действиями других лиц;

5.6.3. совершения или попытки совершения умышленного преступления Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем либо иным другим лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении страхового обеспечения по договору страхования;

5.6.4. любых иных действий Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя по договору страхования, направленных на наступление страхового случая.

5.6.5. занятия Застрахованным любым видом спорта на любительской или профессиональной основе, включая соревнования и тренировки *(по желанию Страхователя эти риски могут быть застрахованы с соответствующим увеличением общего размера страхового взноса)*;

5.6.6. участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего;

5.6.7. любых повреждений здоровья, вызванных радиационным облучением или в результате воздействия ядерной энергии;

5.6.8. управления Застрахованным любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного или наркотического опьянения либо передача Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

5.6.9. нахождения Страхователя (Застрахованного лица) в момент наступления страхового случая в состоянии алкогольного (уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях; тканях; выдыхаемом воздухе более 1,0 (одна) промилле, при этом если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение), токсического или наркотического опьянения и/или отравления, или под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ без предписания врача (данный пункт не распространяется на события, произошедшие не по вине Застрахованного лица).

5.6.10. психических, психоневротических или эпилептических приступов, и связанных с этим изменений личности и/или характера:

а) про которые Застрахованный знал и был обязан предупредить Страховщика до выдачи Полиса, или

б) по которым Застрахованный получал лечение или консультации в период 3 лет до выдачи Полиса;

5.6.11. СПИД (ВИЧ инфекция) независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение;

5.6.12. нетрудоспособности, предшествующей заключению договора страхования, о которой не было заявлено Страховщику Застрахованным;

5.6.13. развившихся и диагностированных заболеваний Страхователя (Застрахованного лица), которые явились причиной постановки последнего на учет в наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулезном, кожно-венерологическом, онкологическом диспансерах до момента заключения договора страхования (за исключением, если Страховщик знал о таком заболевании).

5.7. Исключения из объема страховой ответственности, указанные в настоящем разделе применяются, если договором страхования прямо указано на их применение. Страховщик и Страхователь вправе по своему усмотрению изменить положения указанные в настоящем разделе.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма на каждый период страхования указывается в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) (Приложение № 1 к Договору страхования).

6.3. Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся страховая сумма соразмерно снижению суммы долга перед Кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой. Ее величина изменяется в течение срока действия договора страхования, исходя из графика погашения задолженности, но не чаще одного раза в течение одного года/периода страхования. При этом страховая сумма изменяется с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередной страховой взнос.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки и порядок изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

6.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма устанавливается:

6.4.1. по страхованию имущества, страхованию титула – по каждому объекту страхования в размере суммы остатка ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенному на определенный сторонами процент, с учетом положений п. 6.5 Правил;

6.4.2. по личному страхованию Застрахованного – в размере суммы Остатка ссудной задолженности по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенному на определенный сторонами процент, умноженный на «Процент Застрахованного».

6.5. Страховая сумма по имущественному страхованию (страхование имущества, страхование титула) не может превышать страховую стоимость имущества. Такой стоимостью

считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость (страховая стоимость) имущества устанавливается на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков, акты экспертизы (определения страховой стоимости), проведенной представителями Страховщика), а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика.

Действительная (страховая) стоимость имущества определяется как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной стоимости.

6.6. В случае, когда страховая сумма по имущественному страхованию, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), страховое возмещение выплачивается Страховщиком в пределах страховой суммы в полном объеме, несмотря на неполное страхование, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, по договору страхования устанавливается агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом лимит ответственности Страховщика уменьшается на величину произведенной страховой выплаты.

6.8. Если страховая сумма по имущественному страхованию превышает страховую стоимость застрахованного имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.9. В случае, когда имущество застраховано 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 недвижимого имущества.

6.10. Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховых организаций (двойное страхование), то сумма страховой выплаты в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

7. ФРАНШИЗА

7.1. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в договор страхования франшизы. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте договора страхования вида и размера франшизы.

7.2. Франшиза – часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

7.3. Франшиза может быть условной, безусловной, также договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшиз.

7.4. Договором страхования может быть предусмотрено установление франшиз в отношении отдельных рисков, застрахованных объектов и т. п.

Договором может быть предусмотрено установление одновременно двух и более видов франшиз.

7.5. Размер безусловной франшизы может указываться также и в процентах от суммы возмещаемого ущерба.

7.6. Если в договоре страхования указана условная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причиненный одним страховым случаем, не превышает сумму условной франшизы. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму условной франшизы, страховое возмещение выплачивается полностью.

7.7. Если в договоре страхования указана безусловная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причиненный одним страховым случаем, не превышает сумму безусловной франшизы. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму безусловной франшизы, страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы безусловной франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ), СТРАХОВОЙ ТАРИФ

8.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется по каждому объекту страхования исходя из страховых сумм, базовых ставок страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, а также сроков страхования.

8.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

Страховой тариф зависит от объекта страхования, срока страхования, характера страхового риска и иных факторов риска. Страховой тариф по конкретному Договору страхования определяется по соглашению сторон.

8.3. Размер страховой премии (страхового взноса) устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования.

8.4. Страховая премия оплачивается наличными деньгами либо путем безналичного расчета, единовременным платежом, либо в рассрочку ежегодными платежами (страховыми взносами) в размере и сроки, установленные в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) (Приложение № 1 к Договору страхования), являющимся неотъемлемым приложением к Договору страхования. При этом очередной страховой взнос за очередной период страхования должен быть уплачен Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику до даты, указанной в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов). Под очередным страховым взносом (очередным периодом страхования) понимается отдельный ежегодный страховой взнос (период страхования), следующий за первым/текущим страховым взносом (периодом страхования).

При оплате страховой премии в рассрочку ежегодными страховыми платежами, Страхователю может быть предоставлен льготный период для внесения очередной страховой премии по договору, начиная со второго года страхования – 1 (один) календарный месяц, в течение которого Страхователь обязан уплатить годовую страховую премию (если иной срок не установлен договором страхования).

8.5. Днем оплаты страховой премии, если иное не предусмотрено договором страхования, считается:

- при безналичной форме оплаты – день поступления денежных средств на счет Страховщика;
- при оплате наличными деньгами – дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса, и (или) дата оплаты денежных средств в кассу Страховщика.

8.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок страхования (месяцы)											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент											
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95	100

По краткосрочному договору страхования Страховщик вправе (по своему усмотрению – в зависимости от конкретной ситуации риска, в том числе причин заключения краткосрочного договора страхования, размера затрат на подготовку и оформление договора страхования и т.п.) исчислять страховую премию исходя из размера годовой страховой премии пропорционально сроку страхования в днях:

$$B = \frac{CC \times T \times n}{365(366)},$$

где:

В – страховой взнос;

СС - страховая сумма;

T – годовой тариф по договору страхования;

n – срок страхования по краткосрочному договору в днях.

8.7. При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается, как сумма страховых взносов за каждый год;

- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия определяется как сумма страховой премии за год (сумма страховых взносов за каждый год) и страховой премии за указанные месяцы (в соответствии с порядком, изложенным в п. 8.6 настоящих Правил).

8.8. При страховании с указанием размеров страховых сумм и страховой премии в договоре страхования в валютном эквиваленте, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрено иное.

8.9. В случае досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору или иному обеспеченному ипотекой обязательству Страхователь имеет право подать заявление Страховщику о прекращении договора страхования с даты обращения. При поступлении такого заявления Страховщик, если договором страхования не предусмотрено иное, осуществляет перерасчет страховой премии и возврат части оплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку оплаченного периода страхования за вычетом расходов на ведение дела Страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

8.10. В случае частичного досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору Страхователь имеет право подать заявление Страховщику об уменьшении страховой суммы в связи с уменьшением Основного долга по Кредиту. В данном случае Страхователь подает Страховщику соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания уменьшить страховую сумму по договору страхования. При поступлении такого заявления, если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик производит изменение страховой суммы и перерасчет страховой премии с первого числа следующего страхового периода за периодом, в котором было подано заявление. Если по условиям перерасчета производится возврат страховой премии, то он производится за вычетом расходов на ведение дела Страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

8.11. При неоплате страховой премии или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

8.12. При неоплате очередного взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) договор страхования может быть расторгнут по инициативе Страховщика в одностороннем внесудебном порядке. В этом случае Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о расторжении договора. Договор считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страхователем письменного уведомления.

8.13. Если страховой случай наступил до оплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

8.14. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередного страхового взноса.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на срок действия договора об ипотеке, если иное не предусмотрено договором страхования.

9.2. Срок действия Договора страхования в отношении отдельных объектов страхования может быть ограничен сроком в один год или до определенной даты (риска потери застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на имущество; страхование риска ограничения (обременения) Страхователя по владению, пользованию, распоряжению объектом залога и др.).

9.3. Оплачиваемый период страхования составляет один год, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется от даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования до даты исполнения обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной).

9.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования вступает в силу:

9.4.1. в части личного страхования Страхователя (Застрахованного) – с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее даты фактического предоставления Кредита по Кредитному договору (зачисления денежных средств на счет Страхователя);

9.4.2. в части имущественного страхования и страхования титула – с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее даты государственной регистрации права собственности Страхователя на предмет ипотеки, фактического предоставления Кредита по Кредитному договору (зачисления денежных средств на счет Страхователя).

9.5. В случае если Страхователь произвел оплату страховой премии (первого взноса), но к нему не перешло право собственности на страхуемое недвижимое имущество, любая из сторон договора страхования вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии официального документа, подтверждающего факт несостоявшегося перехода права собственности).

При этом Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной им страховой премии (страхового взноса) в следующем порядке:

- в части личного страхования (страхования от несчастных случаев и болезней), уплаченную страховую премию (страховой взнос) по данному объекту страхования, за истекший срок договора страхования за вычетом расходов на ведение дела Страховщика (в размере 50%);

- в части страхования имущества, в части титульного страхования, уплаченную страховую премию (страховой взнос) по данным объектам страхования в полном объеме.

Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения договора страхования.

9.6. В том случае, когда Кредит не был предоставлен Страхователю, любая из сторон Договора вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии документа, подтверждающего факт несостоявшегося предоставления Кредита), что влечет возврат Страхователю уплаченных им Страховщику денежных средств. Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения Договора страхования. Уведомление оформляется в свободной форме.

9.7. Договором страхования или соглашением сторон могут быть предусмотрены иные сроки возврата страховой премии в вышеуказанных случаях.

9.8. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной Страховщиком форме (Приложение № 2 к настоящим Правилам), которое является неотъемлемой частью договора страхования.

10.2. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении Страховщику, все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными могут признаваться обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Заявлении на страхование, Договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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 законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

10.3. Одновременно с Заявлением Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в том числе:

10.3.1. по личному страхованию:

- а) документ, удостоверяющий личность всех Застрахованных лиц;
- б) информацию, подтверждающую доход и занятость Застрахованного лица;
- в) результаты медицинского предстрахового обследования;
- г) информацию из истории болезни с предоставлением выписок из медицинских учреждений;
- д) ответы на вопросы по анкете на страхование жизни и трудоспособности Застрахованного;
- е) уведомление о выдаче Кредита и одобренной сумме;
- ж) информацию из Банка о параметрах Кредита, Кредитный договор.

10.3.2. по имущественному страхованию:

- а) документ, удостоверяющий личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);
- б) учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя – юридического лица;
- в) отчет об оценке по определению действительной стоимости или заключение независимого профессионального оценщика, осуществлявшего оценку имущества;
- г) документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество;
- д) фотографии недвижимого имущества;
- е) акт о приеме в эксплуатацию недвижимого имущества (при завершении строительства); разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;
- ж) разрешение компетентных органов на проведение перепланировки/переустройства недвижимого имущества;
- з) технический и/или кадастровый паспорт;
- и) документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- к) уведомление о выдаче Кредита и одобренной сумме;
- л) информацию из Банка о параметрах Кредита, Кредитный договор.

10.3.3. по страхованию титула:

- а) документ, удостоверяющий личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);

б) учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя – юридического лица;

в) документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) на недвижимое имущество, зарегистрированное в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество за последние 3 (Три) года, предшествующие началу страхования, – свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, копия (-и) документа (-ов), являющегося (-ихся) основанием возникновения права собственности (договор купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о праве на наследство, свидетельство, решение суда, договор передачи (приватизация), разрешение на строительство, иное), в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству.

В случае если на момент заключения договора страхования право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) не зарегистрировано, Страхователь должен предоставить Страховщику документ, подтверждающий регистрацию права собственности в течение 5 (Пяти) рабочих дней после ее осуществления;

г) копии паспортов (свидетельств о рождении) собственников недвижимого имущества;

д) копию выписки из домовой книги или копию иного документа о лицах, зарегистрированных по адресу недвижимого имущества, выданные уполномоченным органом;

е) копию документов технического учета на недвижимое имущество (кадастровый и технический паспорт, поэтажный план, экспликация, иное);

ж) выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

з) отчет об оценке стоимости недвижимого имущества;

и) нотариально удостоверенные заявления, согласия, отказы и обязательства от собственников (бывших собственников) недвижимого имущества;

к) нотариально удостоверенную доверенность, выданную собственником недвижимого имущества третьему лицу на совершение сделок с данным недвижимым имуществом (при проведении сделки по доверенности);

л) разрешение органов опеки и попечительства в соответствии с требованиями действующего законодательства на отчуждение недвижимого имущества;

м) документы, удостоверяющие дееспособность физически лиц – собственников (бывших собственников) недвижимого имущества: врачебные свидетельства из психоневрологического диспансера, из наркологического диспансера (или копия водительского удостоверения, военный билет, разрешение на оружие, другие альтернативные документы);

н) документы собственника (бывшего собственника) недвижимого имущества – юридического лица:

- устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в устав (при наличии), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения о юридическом лице;

- протокол общего собрания участников/акционеров, или протокол Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа, или протокол общего собрания участников/акционеров о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;

- решения коллегиальных органов управления юридического лица о совершении сделки (договор купли-продажи) в случаях, когда сделка является крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность либо если одобрение такой сделки предусмотрено учредительными документами, или письмо за подписью единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера о том, что сделка не является для юридического лица крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;

- документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (не являющегося единоличным исполнительным органом) на заключение договора по отчуждению недвижимого имущества;

о) договор об ипотеке, закладная.

Перечень документов, изложенный в настоящем пункте, может быть сужен Страховщиком.

10.4. Все предоставляемые Страховщику документы должны быть актуальны и действующими на момент заключения договора страхования, либо принятия на страхование Застрахованного лица.

10.5. В случае, если представленные вышеуказанные документы не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверности информации сообщенной страхователем, провести идентификацию страхователя и Выгодоприобретателя, Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем запросить дополнительные документы, необходимые для заключения договора страхования, а также проводить экспертизу представленных документов. В случае отказа Страхователя от предоставления дополнительно запрашиваемых документов, Страховщик имеет право отказать Страхователю в заключении договора страхования.

10.6. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного сторонами – Договора страхования (Приложение № 3 к настоящим Правилам), либо в форме страхового Полиса, подписанного Страховщиком (Приложение № 4 к настоящим Правилам), который вручается Страхователю на основании его Заявления на страхование. К договору страхования прилагаются настоящие Правила, являющиеся его неотъемлемой частью.

10.7. В случае утери Страхователем договора страхования (Полиса), по его письменному Заявлению может быть выдан его дубликат.

10.8. При заключении договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием объекта страхования (по документам и путем осмотра), а при необходимости – организовать проведение соответствующей экспертизы.

10.9. Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации об объекте страхования, представленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и отказать в страховой выплате при наступлении события, имеющего признаки страхового случая

10.10. Договор страхования действует на указанной в нем территории. В договоре страхования для разных застрахованных рисков может быть предусмотрена разная территория действия договора.

Договор страхования в части личного страхования действует круглосуточно по всему миру, если договором страхования не предусмотрено иное; в части имущественного страхования, страхования титула территорией страхования является адрес этого недвижимого имущества.

10.11. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (Полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (Полисе) прямо указывается на применение таких Правил.

11. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

11.1.1. истечения срока страхования – в 24:00 часа дня, который указан в договоре страхования как день окончания договора страхования;

11.1.2. выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору страхования в полном объеме. При этом договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма;

11.1.3. добровольной или принудительной ликвидации Страхователя – юридического лица (кроме случаев правопреемства) – в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

11.1.4. ликвидации Страховщика (юридического лица) в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации – в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

11.1.5. прекращения действия договора страхования по решению суда – в 00 часов дня, указанного во вступившем в силу решении суда о прекращении действия договора страхования;

11.1.6. по инициативе Страхователя;

Примечание: датой досрочного прекращения действия договора Страхования считается указанная в заявлении Страхователя дата, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, или дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о досрочном прекращении действия договора страхования, если дата прекращения договора в заявлении не указана;

11.1.7. по инициативе Страховщика;

Примечание: договор прекращается в связи с невыполнением Страхователем условий договора страхования и/или настоящих Правил.

11.1.8. по соглашению сторон;

Примечание: О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны должны письменно уведомить друг друга не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

11.1.9. досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору и при условии письменного подтверждения Банка прекращения обязательств Страхователя.

Примечание: При этом Страхователь подает соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания досрочно прекратить действие договора страхования. К указанному заявлению прилагается письменное подтверждение Банка об отсутствии у Страхователя/Заемщика задолженности по Кредитному договору. Далее стороны действуют в соответствии с порядком, указанным в п. 8.9 Правил.

11.1.10. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

11.2. Договор страхования может быть прекращен 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 страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

11.3. В случае досрочного прекращения договора страхования по обстоятельству, указанному в п. 11.1.2 настоящих Правил – уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

11.4. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 11.1.3, 11.1.4 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за минусом страховых выплат, произведенных по договору.

11.5. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельству, указанному в п. 11.1.7, 11.1.8 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за минусом расходов Страховщика на ведение дела и страховых выплат, произведенных по договору. В этом случае сумма страховой премии, подлежащая возврату, исчисляется по формуле:

а) в случае уплаты страховой премии в рассрочку (ежегодные платежи):

$$B = \frac{(СП - СП \times 0,5) \times n}{365(366)} - У,$$

где:

В – сумма страховой премии, подлежащая возврату;

СП – сумма страхового взноса, оплаченного за тот период действия договора страхования, в котором происходит расторжение этого договора;

n – число дней, оставшихся до истечения периода действия договора страхования, в котором происходит расторжение этого договора;

50% (0,5) – часть брутто-премии, включая расходы на ведение дела;

У – размер страховой выплаты, произведенной по договору страхования.

б) при единовременной уплате страховой премии:

$$B = (СП - СП \times 0,5) \times n / N - У,$$

где:

В – сумма страховой премии, подлежащая возврату;

СП – сумма уплаченной страховой премии по Договору;

n – число дней, оставшихся до конца срока действия договора страхования;

N – срок, на который был заключен договор страхования (в днях);

50% (0,5) – часть брутто-премии, включая расходы на ведение дела;

У – размер страховой выплаты, произведенной по договору страхования.

11.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения договора страхования Страхователем (физическим лицом) по обстоятельству, указанному в п. 11.1.6 настоящих Правил (кроме случая досрочного погашения кредита или займа), уплаченная страховая премия по договору страхования:

1) подлежит возврату пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования, в случае если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Расчет возвращаемой части страховой премии производится по формуле:

$$П_В = П_Н \times n / N, \text{ где:}$$

$П_В$ – размер страховой премии, подлежащей возврату страхователю;

$П_Н$ – уплаченная страховая премия по договору страхования;

n – количество дней до окончания договора;

N – количество дней, срок действия договора;

2) подлежит возврату в полном объеме, в случае если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (даты начала действия страхования);

3) не подлежит возврату, если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения.

11.7. При досрочном отказе Страхователя (юридического лица) от договора страхования по обстоятельству, указанному в п. 11.1.6 настоящих Правил (кроме случая досрочного погашения кредита или займа), уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

11.8. В случае досрочного прекращения договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 11.1.5, 11.1.10 настоящих Правил порядок взаиморасчетов определяется действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда.

11.9. Вместе с заявлением на досрочное прекращение договора страхования (Приложение № 5 к настоящим Правилам) Страхователь должен предоставить Страховщику следующие документы:

11.9.1. паспортные данные Страхователя;

11.9.2. договор страхования/страховой полис;

11.9.3. банковские реквизиты для перечисления части страховой премии, подлежащей возврату;

11.9.4. документы, подтверждающие причину досрочного прекращения договора страхования.

11.10. Возврат страховой премии производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 рабочих дней с даты получения письменного заявления Страхователя, либо с даты подписания соглашения о расторжении договора

страхования при расторжении договора страхования по соглашению сторон (если иной срок не указан в договоре страхования).

11.11. В случае, если на момент прекращения договора страхования, имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в выплате страхового возмещения).

12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

12.1. Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда ему стало известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, **по имущественному страхованию и по страхованию титула**, в том числе (но не ограничиваясь):

- об изменении условий договора об ипотеке,
- о передаче застрахованного недвижимого имущества третьим лицам,
- о сдаче недвижимого имущества в аренду,
- иных обстоятельствах, определенно оговоренных в Заявлении на страхование.

12.2. **По личному страхованию** Страхователь обязан сообщить Страховщику в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней, начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения:

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности;
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней;
- об изменении рода деятельности Застрахованного лица;
- об изменении рисков, связанных с хобби и увлечениями Застрахованного лица в свободное время;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного (о диагностировании хронических и острых форм заболеваний, а также об изменении обстоятельств, сообщенных Застрахованным лицом в Заявлении на страхование).

12.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать устранения увеличивающих степень риска изменений в обстоятельствах, либо изменения условий Договора страхования, и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Перерасчет страховой премии производится по следующей формуле:

$$Д = (S2 * T2 - S1 * T1) * n / m,$$

где:

Д – дополнительная страховая премия, подлежащая уплате,

S1 – первоначальная страховая сумма,

S2 – страховая сумма после изменений условий договора,

T1 – первоначальный страховой тариф (в %),

T2 – страховой тариф, применяемый после возникновения обстоятельств, изменяющих степень риска (в %),

n – количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования,

m – количество дней, на которые заключен договор страхования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

12.4. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

12.5. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

13.1. Страховщик имеет право:

13.1.1. проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству, в том числе проводить осмотр имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения у Страхователя, направлять запросы в государственные органы, в том числе в органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

13.1.2. при заключении договора страхования произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию;

13.1.3. организовать проведение медицинского обследования Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья (при осуществлении личного страхования). При этом Страхователь (Застрахованный) обязан оплатить проводимое обследование, если иное не предусмотрено договором страхования;

В течение срока действия договора страхования запрашивать и получать информацию из истории болезни Застрахованного лица в медицинских учреждениях, где проходил лечение и/или наблюдался Застрахованный.

13.1.4. проверять по документам фактическое наличие, состояние и условия содержания и эксплуатации имущества;

13.1.5. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования;

13.1.6. требовать от Страхователя (Залогодателя) и Залогодержателя принятия мер по обеспечению сохранности имущества;

13.1.7. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба, требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая и/или размера подлежащей страховой выплаты, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

13.1.8. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, самостоятельно выяснять причины, обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненных убытков, а также направлять при необходимости запросы в компетентные органы, организации и учреждения, владеющие информацией о наступившем событии, о предоставлении соответствующих документов и материалов, подтверждающих факт, причину и размер причиненного ущерба;

13.1.9. принять решение об отсрочке страховой выплаты в случае:

- возникновения споров о правомочности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты – до момента представления необходимых доказательств;

- возбуждения уголовного дела по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества или причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц до вынесения и получения Страховщиком приговора суда либо постановления о приостановлении производства по уголовному делу или постановления о прекращении уголовного дела;

- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, – до окончания расследования или судебного разбирательства.

13.1.10. потребовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования;

13.1.11. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени рисков, застрахованных по договору страхования;

13.1.12. потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае увеличения степени страхового риска в период действия договора страхования;

13.1.13. представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем (однако данное право не является обязанностью Страховщика) за счет Страхователя, если иное не предусмотрено договором страхования;

13.1.14. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, перестрахования, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством.

13.2. Страховщик обязан:

13.2.1. ознакомиться с документами, характеризующими имущество, включая документы, подтверждающие право собственности Страхователя на имущество;

13.2.2. при заключении договора страхования предоставить Страхователю настоящие Правила, оформить и вручить договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему;

13.2.3. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести осмотр поврежденного имущества; провести анализ на предмет признания события страховым;

13.2.4. при признании наступившего события страховым составить акт о страховом случае; определить размер причиненного ущерба, произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в соответствии с порядком, указанным в разделе 14 настоящих Правил, после предъявления Страхователем (Залогодателем/Залогодержателем) необходимых документов и определения размера ущерба;

13.2.5. при нарушении срока страховой выплаты, установленного договором страхования, выплатить Выгодоприобретателю неустойку в размере, установленном договором страхования;

13.2.6. не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении данных лиц;

13.2.7. консультировать Страхователя/Застрахованного лица по вопросам, связанным с подачей Страховщику заявления о страховом событии;

13.2.8. в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня вручения Страховщику уведомления об отказе Страхователя от исполнения договора страхования по причине не состоявшегося перехода к Страхователю права собственности на недвижимое имущество, а также в случае непредставления Страхователю/Заемщику Кредита вернуть последнему полученную страховую премию (страховой взнос).

13.3. Страхователь имеет право:

13.3.1. на отказ от договора страхования и на его досрочное расторжение в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

13.3.2. на изменение условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами;

13.3.3. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной;

13.3.4. на получение документов, подтверждающих внесение Страхователем очередного страхового взноса;

13.3.5. на получение страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая, в порядке и в случаях, установленных договором страхования.

13.4. Страхователь обязан:

13.4.1. выполнять обязанности, предусмотренные Правилами и договором страхования;

13.4.2. при заключении договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при их наступлении. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в настоящих Правилах, договоре страхования и Заявлении на страхование;

13.4.3. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правил строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на членов семьи и работников/сотрудников Страхователя (Залогодателя), а также лиц, проживающих по адресу территории страхования.

13.4.4. не производить изменения технических характеристик предмета ипотеки без предварительного согласования со Страховщиком и в нарушение норм законодательства РФ, установленных для перепланировки (переоборудования) недвижимого имущества;

13.4.5. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

13.4.6. информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных со страховыми организациями в отношении имущества, предлагаемого на страхование (двойное страхование);

13.4.7. оплачивать страховые взносы (страховую премию) в сроки и размере, предусмотренные договором страхования;

13.4.8. в течение 3 (Трех) рабочих дней или иного согласованного в Договоре страхования срока письменно сообщить Страховщику об исполнении обеспеченного ипотекой обязательства по договору об ипотеке и представить ему соответствующие документы;

13.4.9. в сроки, предусмотренные пп. в п. 13.5.2 настоящих Правил, сообщить Страховщику о предъявлении к Страхователю третьими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на недвижимое имущество, о его изъятии (истребовании) либо иных требований, удовлетворение которых может повлечь уменьшение стоимости застрахованного недвижимого имущества или ухудшение его состояния;

13.4.10. информировать Страховщика об отчуждении другому лицу застрахованного недвижимого имущества, заложенного по договору об ипотеке, путем продажи, дарения, обмена или иным законным способом;

13.4.11. уведомить Страховщика о не состоявшемся переходе к Страхователю права собственности на недвижимое имущество в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, считая с даты, когда ему стало известно о наступлении события, связанного с невозможностью государственной регистрации перехода права собственности, договора об ипотеке и/или не предоставлении Кредита;

13.4.12. предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного недвижимого имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным недвижимым имуществом, после заключения и в период действия договора страхования;

13.4.13. в ходе судебного разбирательства (если оно возникло) не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного недвижимого имущества без согласования со Страховщиком, в случае когда Страховщик участвует в ходе судебного разбирательства.

13.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный) обязан:

13.5.1. в первую очередь уведомить Залогодержателя о произошедшем страховом случае;

13.5.2. уведомить Страховщика о случившемся страховом событии любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, и подать заявление о наступлении страхового случая по форме Приложения № 6 к настоящим Правилам по событиям, связанным:

а) с личным страхованием – в течение 30 (Тридцати) календарных дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

б) с имущественным страхованием – в течение 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

в) со страхованием титула – в течение 5 (Пяти) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии; по запросу Страховщика обеспечить его необходимой информацией и документацией, полученными в связи с данным событием, включая имена и адреса истцов.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

13.5.3. с целью подтверждения факта наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

13.5.4. незамедлительно принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права требования к виновной стороне сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика;

13.5.5. сохранять пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после наступления события. Изменение картины события (и состояния имущества) возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба. В этом случае, до того как предпринимать какие-либо действия, Страхователь обязан зафиксировать место события (имущество) с помощью фото- или видеосъемки;

13.5.6. предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин и размера убытков для составления акта осмотра и определения суммы страховой выплаты;

13.5.7. известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

13.5.8. предоставить Страховщику документы, указанные в п. 14.6 настоящих Правил;

13.5.9. обеспечить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, в пределах произведенной Выгодоприобретателю страховой выплаты. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы;

13.5.10. вернуть Страховщику полученную по договору страхования страховую выплату (ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью/частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

13.6. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

13.7. Страхователь и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

13.7.1. любое уведомление, направляемое в соответствии с договором, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем prepaid почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью;

13.7.2. уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении;

13.7.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента официальных изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления (не вручения) по прежнему адресу;

13.7.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

13.7.5. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования, в том числе в целях передачи договоров страхования в перестрахование, проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

13.7.6. Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора страхования (если заключению Договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных действует в течение 10 лет (если иное не установлено Договором страхования).

Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия Договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю/ Застрахованному лицу в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

14.1. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

14.1.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении о наступлении страхового случая Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т. д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих компетентных органов); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

14.1.2. Принимает решение о страховой выплате либо об отказе в страховом возмещении.

14.2. Страховая выплата по имущественному и личному страхованию производится либо решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования). Указанный срок исчисляется с момента поступления Страховщику заявления о наступлении страхового случая от Страхователя или Выгодоприобретателя и документов, перечисленных в п. 14.6 настоящих Правил, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Страхователем убытков, в зависимости от вида риска, на случай которого проводится страхование.

14.3. Страховая выплата по страхованию титула производится либо отказ в страховой выплате по указанным рискам принимается Страховщиком в течение 30 (Тридцати) рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования). Указанный срок исчисляется с момента поступления Страховщику заявления о наступлении страхового случая от Страхователя или Выгодоприобретателя и документов, перечисленных в п. 14.6 настоящих Правил, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Страхователем убытков.

14.4. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличии у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанности Страховщика его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховая выплата производится во внесудебном порядке.

14.5. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

14.6. Для получения страховой выплаты Страхователь или Выгодоприобретатель должен документально подтвердить наличие страхового случая, для чего представить:

14.6.1. при наступлении страхового случая по имущественному страхованию:

- заявление о наступлении страхового случая;
- договор страхования;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае если получателем страховой выплаты является Банк);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя или его представителя;

• документы, необходимые и достаточные для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба, включая:

а) **при пожаре** – копия постановления о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара;

б) при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 4.3.2, 4.3.5 настоящих Правил – справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

в) **при взрыве** – копия постановления о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

г) **при заливе** – справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

д) **при наезде транспортных средств** – Постановление или справка (протокол) ГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, фамилий и участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

е) **при падении на объект страхования деревьев** – Акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

ж) **при падении на объект страхования летательных аппаратов или их частей** – Акт/справка о произошедшем событии из МЧС, Межгосударственного авиационного комитета (МАК), заверенные подписью уполномоченного лица и печатью; постановления о возбуждении (отказа в возбуждении) уголовного дела. Данные документы должны содержать данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтвердить факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

з) при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 4.3.8, 4.3.10 настоящих Правил – копия постановления о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, перечне утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

и) **при конструктивных дефектах недвижимого имущества, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю** – заключение независимой экспертной организации, с определением технического состояния основных несущих конструкций объекта недвижимости, с указанием причин и примерного времени возникновения дефектов, акт обследования технического состояния объекта недвижимости, выданный организацией, ответственной за эксплуатацию /муниципальным/административным органом, с указанием перечня дефектов (повреждений) объекта недвижимости, заключение межведомственной комиссии о признании жилого помещения

непригодным для проживания или многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции;

- акт осмотра поврежденного имущества и заключение независимой экспертизы о размере ущерба (если указанная экспертиза производилась); документ, подтверждающий оплату услуг эксперта (данные документы не предоставляются, если осмотр поврежденного имущества и оценка ущерба производятся Страховщиком);

- документы, подтверждающие размер ущерба, в соответствии с п.п. 14.10.2.1, 14.10.3.1 настоящих Правил (по запросу Страховщика);

- в случае если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

14.6.2. при наступлении страхового случая по личному страхованию:

– в случае смерти:

- заявление о наступлении страхового случая;
- договор страхования;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае если получателем страховой выплаты является Банк);

- документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного) или его представителя;

- свидетельство о смерти;

- выписку из протокола органа внутренних дел и/или акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае смерти Застрахованного в результате несчастного случая);

- выписку из истории болезни с посмертным диагнозом (в случае смерти в больнице) или выписку из амбулаторной карты (в случае смерти на дому);

- копию протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось – копию заявления от родственников об отказе от вскрытия и копию справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечился, наблюдался Застрахованный в течение последних 5 (Пяти) лет;

- в случае если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств;

– в случае утраты трудоспособности:

- заявление о наступлении страхового случая;
- договор страхования;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае если получателем страховой выплаты является Банк); заключение МСЭК о присвоении группы инвалидности (предоставляется в случае утраты постоянной трудоспособности);

- выписку из истории болезни либо выписной эпикриз;

- больничный лист или его копии;

- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечился, наблюдался Застрахованный в течение последних 5 (Пяти) лет;

- в случае если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

14.6.3. при наступлении страхового случая по страхованию титула:

- заявление о наступлении страхового случая;
- договор страхования;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае если получателем страховой выплаты является Банк);
- исковое заявления о прекращении или ограничении (обременении) права собственности Страхователя (копия искового заявления);
- решение суда, вступившее в законную силу.
- при ограничении (обременении) прав собственности Залогодателя, документ, подтверждающий размер понесенного убытка (заключение об оценке независимой оценочной компании, подтверждающее сумму разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременением) прав собственности и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением).

14.7. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии, гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ, медицинские учреждения, местные органы исполнительной власти и т. д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

14.8. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате в сроки, предусмотренные п. 14.2, 14.3 настоящих Правил.

14.9. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт (Приложение № 7 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страховой выплаты.

14.10. При наступлении страхового случая по страхованию имущества размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

14.10.1. в случае полной гибели (утраты) имущества в результате страхового случая – в размере страховой суммы, установленной договором страхования;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы превышают страховую стоимость недвижимого имущества, установленную на момент заключения договора страхования.

14.10.2. при частичном повреждении имущества (в том числе при страховании внутренней отделки и инженерного оборудования) страховая выплата производится в размере стоимости затрат на его ремонт/восстановление (восстановительные расходы), с учетом износа и обесценения, для приведения стоимости застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости на момент непосредственно до наступления страхового случая, но не выше страховой суммы.

14.10.2.1. Восстановительные расходы включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта.

14.10.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- а) дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие, произведенные сверх названных в настоящих Правилах, расходы.

Из суммы восстановительных расходов вычитается износ на материалы, части, узлы, агрегаты и детали, если иное не предусмотрено договором страхования.

Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком.

Страховая выплата по одним и тем же повреждениям застрахованного имущества, в течение срока действия договора страхования не производится, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не осуществил ремонт/восстановление поврежденного имущества до момента наступления следующего страхового события, а страховая выплата по предыдущему событию по этим повреждениям уже была произведена.

14.10.3. **при причинении вреда земельному участку** страховая выплата производится в размере расходов, связанных с его восстановлением (восстановительные расходы), но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

14.10.3.1. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;

б) расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;

в) расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка.

14.10.3.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя;

б) расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;

в) расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка.

14.10.4. В случае причинения Страхователю убытков в результате действий, осуществляемых для спасения имущества, в том числе в результате действий, необходимых для тушения пожара и/или предупреждения его распространения, Страховщик выплачивает страховое возмещение в сумме разумных и целесообразных расходов Страхователя, связанных с устранением последствий, вызванных возникновением указанных убытков.

14.10.5. Расчет страхового возмещения по страхованию конструктивных элементов строений, квартир и внутренней отделки производится с учетом лимитов ответственности, установленных в процентном отношении от страховой суммы (доли в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества в соответствии с п. 3.3 настоящих Правил), действующей на момент наступления страхового случая, в следующем размере:

Строение (конструктивные элементы)	Фундамент	Крыша	Перекрытия, лестницы	Стены, перегородки	Оконные блоки, входные двери, балконы, крыльцо	Всего
	20%	20%	15%	35%	10%	
Квартира (конструктивные элементы)	Перекрытия		Стены, перегородки	Оконные блоки, входные двери		-
	40%		50%	10%		100%
Внутренняя отделка	Стены, перегородки	Пол	Потолок	Межкомнатные двери		-
	35%	25%	20%	20%		100%

14.11. Размер убытков Страхователя **по титульному страхованию** определяется Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда о признании сделки по поводу приобретения Страхователем недвижимого имущества (приобретения права собственности) недействительной и возникновением в связи с этим обязанности Страхователя

(Выгодоприобретателя) вернуть приобретенное недвижимое имущество прежним его собственникам (владельцам) или лицам, определенным судом в качестве собственников (владельцев).

14.11.1. В случае если по решению суда Страхователь утрачивает право собственности размер страховой выплаты определяется:

а) при утрате права собственности на застрахованное недвижимое имущество в целом – в размере полной страховой суммы;

б) при утрате права собственности на часть застрахованного недвижимого имущества – в размере доли страховой суммы, пропорциональной отношению стоимости части недвижимого имущества, на которое утрачено право собственности, к полной стоимости застрахованного недвижимого имущества.

14.11.2. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие варианты расчета ущерба в случае ограничения права собственности на недвижимое имущество:

1) страховая выплата определяется в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая при условии, что произошедшее событие является страховым.

2) страховая выплата определяется в размере стоимости расходов по восстановлению нарушенного права, но не более страховой суммы.

В случае если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности Страхователя на недвижимое имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятому по истечении срока действия договора страхования, то размер страховой выплаты будет определяться исходя из размера страховой суммы, действующей на дату подачи искового заявления.

14.12. При наступлении страхового случая по личному страхованию размер страховой выплаты определяется:

14.12.1. При наступлении страхового случая по риску **временной утраты трудоспособности** Застрахованного, Страховщик производит страховую выплату в размере 1/30 ежемесячного аннуитетного платежа по Кредитному договору, умноженному на «Процент Застрахованного» по этому Застрахованному за каждый день нетрудоспособности начиная с 31-го дня нетрудоспособности (но не более 120 дней по одному страховому случаю и не более 120 дней в год независимо от количества несчастных случаев, если иное не предусмотрено Договором страхования). При этом размер аннуитетного платежа определяется на дату наступления страхового случая.

14.12.2. **В случае постоянной утраты трудоспособности** – в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

14.12.3. **В случае смерти** – в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

14.13. Страховщик также возмещает необходимые и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, если такие расходы были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

14.14. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на день страховой выплаты, но не выходящему за пределы определенной величины, установленной в договоре страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

14.15. Общая сумма страховых выплат по одному или нескольким страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования, исключая выплаты по п. 14.13 Правил, не может превышать страховой суммы, установленной по данному риску в договоре страхования.

14.16. При наличии судебного спора между сторонами размер причиненного ущерба и суммы страховой выплаты определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

14.17. При установлении в договоре страхования страховой суммы ниже действительной стоимости имущества Страховщик при наступлении страхового события возмещает Страхователю ущерб полностью в пределах страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования.

14.18. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность произведенной Страхователю страховой выплаты (получение денежного возмещения от третьих лиц и страховой выплаты от Страховщика), она должна быть возвращено Страховщику в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения требования о возврате.

14.19. Если убытки возникли по вине третьих лиц и возмещены ими в полном размере, страховая выплата не производится, а при частичном возмещении – выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

15. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ.

15.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:

15.1.1. лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем, Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц;

15.1.2. договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

15.1.3. заявленное событие (убыток) в действительности не имело места или не подтверждено соответствующими документами;

15.1.4. наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного договором страхования;

15.1.5. наступившее событие и (или) убыток исключены из страхования (в соответствии с условиями настоящих Правил и/или договора страхования);

15.1.6. имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

15.1.7. не выполнены какие-либо условия страховой выплаты, предусмотренные разделом 14 настоящих Правил;

15.1.8. убыток возмещен третьими лицами;

15.1.9. в случае непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту заявленного события, в той части страховой выплаты, которая не подтверждена документально;

15.1.10. страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), что нашло свое подтверждение в документах компетентных органов;

15.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

16. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

16.1. При имущественном страховании к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

16.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

16.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

17. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора о комплексном ипотечном страховании, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке в пределах срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Базовые тарифы

Таблица 1

№ п/п	Страховой риск	Базовый тариф
1.	Страхование имущества	0,146
1.1.	«Пожар»	0,030
1.2.	«Удар молнии»	0,010
1.3.	«Взрыв»	0,020
1.4.	«Залив»	0,020
1.5.	«Стихийные бедствия»	0,020
1.6.	«Падение летательных объектов и/или их обломков и иных предметов»	0,006
1.7.	«Наезд транспортных средств»	0,006
1.8.	«Кража, грабеж, разбой»	0,010
1.9.	«Конструктивные дефекты»	0,014
1.10.	«Иные противоправные действия третьих лиц»	0,010
2.	Личное страхование	
2.1.	«Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая»	0,150
2.2.	«Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»	0,250
2.3.	«Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая»	0,029
2.4.	«Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»	0,040
2.5.	«Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая»	0,090
2.6.	«Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни»	0,110
2.7.	«Временная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая»	0,160
3.	Страхование титула	0,500
3.1.	Прекращение (утрата) права собственности	0,400
3.1.1.	<i>Признание сделки недействительной</i>	<i>0,300</i>
3.1.2.	<i>Нарушение законодательства РФ</i>	<i>0,100</i>
3.2.	Ограничение права собственности	0,100

Поправочные коэффициенты

Повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифным ставкам представлены в виде минимальных и максимальных значений определенного диапазона их применения. Это позволит андеррайтерам Страховщика определить реальную тарифную ставку с учетом всех особенностей условий страхования и характера страхового риска каждого договора страхования.