



УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО «СОГАЗ»


С.С. Иванов

09 ноября 2015 г.

ПРАВИЛА ипотечного страхования

30 октября 2003 г.

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Приказами от 09.03.2004 г. № 54, от 28.06.2007 г. № 232,
от 18.01.2012 г. № 12, от 26.03.2013 г. № 194 (изменение тарифов), от 25.12.2014 № 918 (дополнительные тарифы),
от 09.11.2015 г. № 800

1. Общие положения. Субъекты страхования
 2. Объект страхования
 3. Страховые риски. Страховые случаи
 4. Страховая сумма
 5. Страховая премия
 6. Договор страхования и срок его действия
 7. Права и обязанности сторон
 8. Страховые выплаты
 9. Разрешение споров
- Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами*

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности», именуемое далее Страховщик, заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми далее Страхователями, договоры ипотечного страхования, включая:

1.1.1. страхование граждан – Застрахованных лиц (заемщиков, созаемщиков, иных должников по обязательству, обеспеченному ипотекой, поручителей, залогодателей) от несчастных случаев и болезней – далее «**страхование от несчастных случаев и болезней**». Если по договору застрахован сам Страхователь, то он является Застрахованным лицом.

1.1.2. страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой, – далее «**страхование имущества**»;

1.1.3. страхование утраты недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой, в результате прекращения права собственности Залогодателя на данное имущество, а также страхование риска ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, являющееся предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой, – далее «**титальное страхование**».

Под обязательством, обеспеченным ипотекой, понимается договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым заемщику предоставляется кредит/займ на условиях возврата кредитору/займодавцу полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование кредитом/займом или иной договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства.

Под кредитором/займодавцем (далее по тексту – «Кредитор») понимается юридическое лицо, независимо от организационно-правовой формы, являющееся стороной по договору, выражающему обеспеченное ипотекой денежное обязательство,

которое имеет право требовать от другой стороны – должника исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

Заемщик/Созаемщик/иной должник по обязательству, обеспеченному ипотекой (далее по тексту – «Заемщик»), – дееспособное физическое или юридическое лицо, являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой.

1.2. Кроме того, по Дополнительным условиям к настоящим Правилам может быть застрахована гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой (Дополнительные условия №1 – Приложение 1 к настоящим Правилам).

Отношения сторон, не оговоренные в Дополнительных условиях, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. В соответствии с п.п. 1.1.2 и 1.1.3 настоящих Правил страхованию подлежит недвижимое имущество, права Страхователя (Залогодателя) на которое зарегистрированы в установленном порядке, являющееся предметом залога по обязательству Заемщика перед Залогодержателем, обеспеченного ипотекой.

Под Залогодержателем понимается Кредитор по обязательству, обеспеченному ипотекой, принявший в залог недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю.

Под Залогодателем понимается Заемщик или третье лицо, предоставившее Залогодержателю в залог (ипотеку) недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности или хозяйственного ведения, в обеспечение выполнения Заемщиком обязательства по возврату кредита/займа.

В случае неисполнения Заемщиком его обязательства, обеспеченного ипотекой, Залогодержатель имеет право получить удовлетворение своих требований за счет реализации данного имущества в соответствии со ст. 31 Федерального закона Российской Федерации «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Права Залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству могут быть удостоверены закладной или иным документом о государственной регистрации залога в соответствии с действующим законодательством.

В случае удостоверения прав залогодержателя закладной, Залогодержатель является владельцем закладной.

1.4. Договор страхования заключается:

1.4.1. **По страхованию от несчастных случаев и болезней** – в пользу Выгодоприобретателя-1 – Залогодержателя в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования).

Оставшуюся часть страховой выплаты (после получения страховой выплаты Залогодержателем) получает Выгодопри-

*Не приведены в данном буклете.

обретатель-2 – Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица (или иное назначенное им лицо).

Договор страхования от несчастных случаев и болезней в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

1.4.2. По страхованию имущества и титульному страхованию – в пользу Выгодоприобретателя-1 – Залогодержателя в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования) и Выгодоприобретателя-2 – Залогодателя – в оставшейся части страховой выплаты. Выгодоприобретатель должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.4.3. Договором страхования может быть установлен и иной порядок назначения Выгодоприобретателей, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.5. В случае перехода прав требования по обязательству, обеспеченному ипотекой (передачи прав по закладной) новому владельцу закладной по письменному распоряжению Страхователя может быть произведена замена Выгодоприобретателя по договору страхования на нового владельца закладной (нового Залогодержателя). Порядок оформления замены Выгодоприобретателя указывается в договоре страхования.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя):

2.1.1. **по страхованию от несчастных случаев и болезней** – связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни.

На страховании по настоящим Правилам принимаются граждане, возраст которых на дату заключения договора страхования составляет не менее 18 лет, а на дату окончания договора – не более 75 лет.

На страховании на случай инвалидности в результате болезни (п.п. 3.3.1 «в» настоящих Правил) не принимаются лица, являющиеся на дату заключения договора страхования инвалидами I, II группы, лица, имеющие направление на медико-социальную экспертизу с целью установления инвалидности, а также лица, имеющие заболевания и состояния, являющиеся основанием для установления инвалидности I или II группы. Данные лица могут быть застрахованы по п. 3.3.1 «г» настоящих Правил.

2.1.2. **по страхованию имущества** – связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

По п. 2.1.2 настоящих Правил не является застрахованным риск утраты имущества, указанный в п. 2.1.3 настоящих Правил.

На страховании принимаются объекты недвижимости (квартиры, комнаты, помещения, дома, здания, строения, сооружения, в том числе объекты незавершенного строительства, земельные участки), являющиеся предметом залога в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору или договору займа.

Под «объектом незавершенного строительства» понимается объект, в котором завершены следующие конструктивные элементы: фундамент (если он предусмотрен проектом), внешние (наружные) стены, крыша, а также застекленные (закрытые) внешние оконные и дверные проемы (за исключением технологических вентиляционных отверстий), если это предусмотрено их конструкцией или проектом, и не завершены или завершены частично иные элементы (перекрытия, лестницы, перегородки и т.п.), а также внутренняя или внешняя отделка. Объект незавершенного строительства принимается на страховании в том виде, в котором он находится на дату заключения договора страхования.

По договору страхования могут быть застрахованы следующие элементы имущества:

а) При страховании квартир, комнат, помещений – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия (половое/потолочное), оконные блоки (включая остекление), двери (исключая межкомнатные двери), а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление); при страховании дома, строения, здания, сооружения – несущие и не несущие стены, перегородки, пере-

крытия (половое/потолочное, а также лестницы), оконные блоки (включая остекление), входные двери, наружная отделка, крыша (в том числе кровля), фундамент, а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), крыльцо.

б) Внутренняя отделка объекта и инженерное оборудование недвижимости могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию.

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

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

Под «**Инженерным оборудованием**» понимаются: системы отопления (в том числе нагреваемые полы, стены, потолок с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (в том числе арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (телевизионная антенна, телефонный кабель, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Залогодателю (т.е. общедомовых систем).

По п.п. «б» п. 2.1.2 настоящих Правил застрахованными считаются внутренняя отделка и инженерное оборудование, имеющиеся на момент заключения договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование не могут быть застрахованы по п.п. «б» п. 2.1.2 настоящих Правил без страхования элементов недвижимого имущества по п.п. «а» п. 2.1.2 настоящих Правил

в) По страхованию земельного участка застрахованной является часть земной поверхности, границы которой определены в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

2.1.3. **по титульному страхованию** – связанные с риском:

а) утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на недвижимое имущество;

б) ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.

2.2. Под «**Несчастливым случаем**» понимается внезапное, внешнее, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов) воздействие на организм Застрахованного лица, повлекшее за собой травму, случайное острое отравление или смерть Застрахованного лица в результате данного воздействия, не являющееся следствием заболевания и произошедшее в течение срока действия договора страхования. Под несчастным случаем понимается также самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью Застрахованного лица (за исключением случаев, указанных в п. 3.6.1 настоящих Правил).

При этом к несчастным случаям относятся события, повлекшие последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. «а», «б», «в», «г», «д», «е» п. 3.3.1 настоящих Правил).

2.3. Под «**Болезнью**» понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления в силу договора страхования, либо обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, указанного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение хронического заболевания повлекли за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. «а», «в», «д» п. 3.3.1 настоящих Правил).

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

3.3. Страховыми случаями (рисками) являются следующие события (кроме случаев, перечисленных в п. 3.5 – 3.8 настоящих Правил):

3.3.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

а) «Смерть» – смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни;

б) «Смерть в результате несчастного случая» – смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая;

в) «Инвалидность» – установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания).

Под «Инвалидностью» понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести, в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (для иностранных граждан – полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления I или II группы инвалидности гражданам Российской Федерации и документально подтвержденная уполномоченным органом);

г) «Инвалидность в результате несчастного случая» – установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания);

д) «Временная утрата трудоспособности» – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности;

е) «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности.

3.3.2. По страхованию имущества – утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (страховых рисков):

а) Пожара.

Под «Пожаром» понимается непосредственное воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, - внутри застрахованного имущества либо вне его (в частности, в соседних помещениях), - повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по ликвидации пожара.

б) Взрыва.

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

в) Стихийного бедствия.

Под «Стихийным бедствием» понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури, тайфуна, вихря, урагана, смерча, а также иного движения

воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 м/с (в том числе очень сильный ветер, шквал); принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, извержения вулкана, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин, и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

Буря (шторм) – длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Тайфун (тропический циклон) – атмосферное возмущение с пониженным давлением воздуха и ураганными скоростями ветра, возникающее в тропических широтах и вызывающее огромные разрушения и гибель людей.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси со скоростью не менее 20 м/с.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с, обладающий большой разрушительной силой.

Очень сильный ветер – средняя скорость ветра не менее 20 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 25 м/с, мгновенная скорость ветра (порыв) не менее 25 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 30 м/с.

Шквал – резкое кратковременное усиление ветра до 20-30 м/с и выше.

г) Залива.

Под «Заливом» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартир, к данному риску также относятся проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Залогодателю, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

д) **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 (Залогодателю) и/или Выгодоприобретателю.

Под «**Конструктивными дефектами**» понимаются не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного 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 (или здания, помещения, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Под естественным износом понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

е) **Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.**

Под **падением летательных аппаратов или их частей** понимается непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого,

так и беспилотного), груза или иных предметов, падающих с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного) или его падением, падением грузов или иных предметов, повлекшее утрату или причинение ущерба застрахованному имуществу.

ж) **Наезда.**

Под «**Наездом**» понимается непосредственное воздействие автотранспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда автотранспортного средства, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, при условии, что это автотранспортное средство не управлялось Страхователем (Залогодателем) или другими собственниками застрахованного имущества.

з) **Противоправных действий третьих лиц.**

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату (гибель) или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При этом вышеуказанные действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату (гибель) или причинение ущерба застрахованному имуществу, должны быть квалифицированы как таковые в соответствии с Уголовным кодексом РФ или Кодексом РФ об административных правонарушениях.

По настоящему пункту не является застрахованным риск утраты имущества, указанный в п. 2.1.3 настоящих Правил.

и) При страховании земельных участков страховым случаем является гибель или повреждение земельного участка (приведение его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению) в результате причин, указанных в п.п. «а», «б», «в», «г», «е» п. 3.3.2 настоящих Правил, в отношении земельного участка.

3.3.3. **По титульному страхованию:**

а) **полная или частичная утрата застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности** Залогодателя на это имущество по причинам, не зависящим от Залогодателя, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока действия договора страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия договора страхования. Датой наступления страхового случая считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению права собственности Залогодателя на застрахованное имущество.

б) **ограничение (обременение) права собственности** Залогодателя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу решения суда, приведшее к снижению стоимости данного имущества.

Под ограничением (обременением) права собственности понимается наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, стесняющих правообладателя при осуществлении права собственности на конкретный объект недвижимого имущества в результате:

- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Залогодателя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу решения суда;
- государственной регистрации обременения права собственности Залогодателя без согласия Залогодателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Залогодателя и/или производится в публичных интересах.

Страхование распространяется только на случаи ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, в том числе наступившие после окончания срока действия договора страхования, по которым требования об ограничении (обременении) права собственности Залогодателя заявлены Залогодателю в течение срока действия договора страхования.

Датой наступления страхового случая считается дата заявления требования Залогодателем, приведшего к ограничению (обременению) права собственности Залогодателя на данное имущество.

По титульному страхованию также возмещаются расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с наступлением

страхового случая согласно п. 8.5.3 «в», «г» настоящих Правил, если это предусмотрено договором страхования.

3.4. По желанию Страхователя в договор страхования могут быть включены как все вышеперечисленные объекты страхования и страховые случаи, так и отдельные из них в любой комбинации.

3.5. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если события, указанные в п. 3.3 настоящих Правил, наступили вследствие:

3.5.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения (если договором страхования не предусмотрено иное);

3.5.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (если договором страхования не предусмотрено иное);

3.5.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок (если договором страхования не предусмотрено иное);

3.5.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

3.5.5. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

3.6. По страхованию от несчастных случаев и болезней не являются застрахованными случаи, предусмотренные в п. 3.3.1 «а» – «е» настоящих Правил, наступившие в результате:

3.6.1. самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и/или заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые два года действия договора страхования, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

3.6.2. умышленного членовредительства Застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

3.6.3. нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения при установлении прямой причинно-следственной связи между страховым случаем и указанным состоянием и/или отравления Застрахованного лица в результате потребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если только приём Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлён помимо собственной воли;

3.6.4. управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права на управление и/или управление транспортным средством, аппаратом, прибором в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права на управление данным транспортным средством, аппаратом или прибором либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

3.6.5. нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий. Под противоправным действием в настоящем пункте понимается умышленное противоправное действие, совершенное Застрахованным лицом, факт которого установлен компетентными органами;

3.6.6. участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего (если иное не предусмотрено договором страхования).

3.7. По страхованию имущества события, указанные в п. 3.3.2 «а» – «и» настоящих Правил, не являются застрахованными, если они наступили вследствие:

3.7.1. использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, либо с нарушением действующего законодательства и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

3.7.2. проникновения в застрахованное помещение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением

случаев, когда такое проникновение стало возможным в результате наступления страхового случая;

3.7.3. нарушения Страхователем или Залогодателем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами либо пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения застрахованного имущества.

3.8. **По титульному страхованию** не являются страховыми случаи, произошедшие в результате:

3.8.1. признания Залогодателя решением суда недобросовестным приобретателем;

3.8.2. совершения Залогодателем преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением или ограничением права собственности на застрахованное имущество;

3.8.3. отчуждения застрахованного имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем;

3.8.4. погашения Залогодателем обязательств (в том числе вследствие банкротства (несостоятельности), неплатежеспособности физического лица, возмещения вреда и т.п.) застрахованным имуществом;

3.8.5. дефектов (ошибок, искажений, неполноты или недостоверности данных) в оформлении или содержании правоустанавливающих и регистрирующих документов на недвижимость, известных Страхователю или Залогодателю до заключения договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;

3.8.6. фактического действия сервитута до вступления добросовестного приобретателя в права собственности;

3.8.7. отказа Залогодателя от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;

3.8.8. добровольного отчуждения Залогодателем застрахованного имущества, являющегося предметом залога, другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;

3.8.9. указания, предписания, требования или иного действия государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих или ограничивающих (обременяющих) право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд;

3.8.10. изъятия у Залогодателя приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных подпунктами 1-6 пункта 2 ст. 235, пунктом 4 ст. 252, пунктом 2 ст. 272, статьями 285 и 293 Гражданского Кодекса Российской Федерации;

3.8.11. неуплаты Залогодателем необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество;

3.8.12. гибели или уничтожения приобретенного (полученного) Залогодателем имущества по любой причине;

3.8.13. обстоятельств, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю), но не были сообщены им Страховщику;

3.8.14. споров, возникших из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Залогодатель;

3.8.15. при страховании на случай ограничения (обременения) права собственности Залогодателя помимо вышеперечисленных также не являются страховыми случаи, возникшие вследствие событий, возникших в результате действий (бездействия) Залогодателя в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма по каждому объекту страхования устанавливается по соглашению сторон с учетом требований, указанных в п.п. 4.2.1 – 4.2.3 настоящих Правил.

Страховые суммы указываются в российских рублях или в иностранной валюте в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в эквиваленте»).

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя:

4.2.1. **По страхованию от несчастных случаев и болезней** – исходя из размера остатка денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или требований Залогодержателя по исполнению обязательства, обеспеченного ипотекой.

При этом в договоре страхования страховая сумма может устанавливаться следующим образом:

4.2.1.1. общая страховая сумма по всем рискам. В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 8.5.1.1 настоящих Правил;

4.2.1.2. общая страховая сумма по рискам «Смерть» / «Смерть в результате несчастного случая» и «Инвалидность» / «Инвалидность в результате несчастного случая» и отдельная страховая сумма по риску «Временная утрата трудоспособности» / «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая». В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 8.5.1.2 настоящих Правил.

При этом если иное не предусмотрено договором страхования, отдельная страховая сумма по риску «Временная утрата трудоспособности» / «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» устанавливается в размере суммы платежей по обязательству, обеспеченному ипотекой за максимальное количество дней, которое может быть оплачено по данному риску в течение одного года страхования согласно п. 8.5.1.6 настоящих Правил.

Страховая выплата производится в пределах страховой суммы по соответствующему риску с учетом положений, изложенных в п. 8.5.1 настоящих Правил.

Если в договор страхования включены несколько Застрахованных лиц, то для каждого из них устанавливается индивидуальная страховая сумма. Индивидуальная страховая сумма для каждого Застрахованного лица может быть установлена в договоре страхования в процентном соотношении от общей страховой суммы по страхованию от несчастных случаев и болезней, определенной в вышеуказанном порядке. При этом все страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом, производятся исходя из его индивидуальной страховой суммы.

4.2.2. **По страхованию имущества** – в размере, не превышающем его страховой стоимости, а именно: стоимости имущества, определенной независимым оценщиком, или стоимости имущества, указанной в договоре купли-продажи (при отсутствии независимой оценки). При этом размер страховой суммы может быть определен исходя из размера остатка денежного обязательства, обеспеченного ипотекой и/или требований Залогодержателя по исполнению обязательства, обеспеченного ипотекой, но не более страховой стоимости имущества.

При страховании земельного участка вместе с объектом недвижимости (домом, зданием, строением, сооружением), расположенным на нем, в договоре страхования устанавливаются отдельные страховые суммы по страхованию земельного участка и объекта недвижимости.

4.2.3. **По титульному страхованию** – в размере, не превышающем страховой стоимости, а именно: стоимости имущества, определенной независимым оценщиком или стоимости имущества, указанной в договоре купли-продажи (при отсутствии независимой оценки). При этом размер страховой суммы может быть определен исходя из суммы остатка денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или требований Залогодержателя по исполнению обязательства, обеспеченного ипотекой, но не более страховой стоимости имущества.

4.3. В договоре страхования указывается один из следующих видов страховой суммы: постоянная или изменяемая.

4.3.1. При постоянной страховой сумме ее величина не изменяется (не уменьшается) в течение срока действия договора страхования.

4.3.2. При изменяемой страховой сумме ее величина изменяется в течение срока действия договора страхования в зависимости от размера остатка денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или требований Залогодержателя по обеспечению исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой. При этом срок действия договора страхования разделяется на периоды (п. 6.11.2 настоящих Правил), на которые устанавливаются определенные страховые суммы. Страховые выплаты производятся исходя из соответствующей страховой

суммы, установленной на период страхования, в котором наступил страховой случай.

4.3.3. Страхователь вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением об изменении размера страховой суммы (в частности, в случае частичного досрочного погашения суммы денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, либо изменения требований Залогодержателя по исполнению обязательства, обеспеченного ипотекой, либо если имущество было застраховано не на полную стоимость или его действительная стоимость возросла) с соответствующим изменением размера подлежащих уплате очередных страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку).

Данное заявление должно быть подано не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты уплаты очередного страхового взноса (если договором страхования не предусмотрен иной срок подачи заявления) и не чаще, чем 1 раз в течение периода страхования. При этом страховая сумма изменяется с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередная страховая взнос в новом размере.

4.3.4. Страховые суммы указываются в договоре страхования. Страховые суммы могут быть указаны следующим образом:

а) в прилагаемом к договору страхования Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов);
б) путем указания в договоре страхования размера страховой суммы на первый период страхования и порядка определения размера страховой суммы на последующие периоды страхования. В этом случае Страховщик выдает Страхователю сертификат, подтверждающий действие договора страхования на очередной период страхования и содержащий сведения о размере страховой суммы и страхового взноса на очередной период страхования.

4.4. По страховому случаю, связанному с гибелью, утратой, повреждением имущества, по соглашению сторон может быть установлена условная или безусловная франшиза.

4.4.1 При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если размер убытков не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если размер убытков, подлежащих возмещению согласно условиям договора страхования, превышает сумму франшизы.

4.4.2 При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из размера убытков, подлежащих возмещению согласно условиям договора страхования. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

4.4.3. Если в договоре страхования указана франшиза, но не указан ее вид, считается, что установлена безусловная франшиза.

4.5. Если договором предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования (п. 2.1.2 «б» настоящих Правил) без установления отдельной страховой суммы, то их стоимость учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования с внутренней отделкой и инженерным оборудованием, производятся в пределах следующих лимитов ответственности (предельных сумм страховой выплаты в отношении внутренней отделки и инженерного оборудования):

– по страхованию внутренней отделки недвижимого имущества – 15 % от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данная внутренняя отделка и инженерное оборудование, на дату наступления страхового случая;

– по страхованию инженерного оборудования недвижимого имущества – 10 % от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данная внутренняя отделка и инженерное оборудование, на дату наступления страхового случая.

Договором страхования может быть предусмотрено установление отдельной страховой суммы по страхованию внутренней отделки и инженерного оборудования.

4.6. Если страховая сумма по страхованию имущества (в том числе по страхованию внутренней отделки и инженерного оборудования) или титульному страхованию установлена ниже его страховой стоимости, в том числе, при установлении сни-

жаемой страховой суммы, страховые выплаты производятся в размере, не превышающем соответствующую страховую сумму на дату наступления страхового случая (с учетом положений п.п. 8.5.2 «з», 8.5.3 «ж» настоящих Правил), без применения пропорционального уменьшения страховой выплаты за неполное имущество страхование.

Договором страхования может быть предусмотрен и иной порядок выплат при неполном имущественном страховании, а именно: с уменьшением страховой выплаты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.2. Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, определенными на основании базовых тарифных ставок с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска, а также другие условия страхования.

5.2.1. При «страховании в эквиваленте» страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем одновременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховые взносы за отдельные периоды страхования уплачиваются в порядке и в сроки, указанные в договоре страхования) наличными деньгами или путем безналичных расчетов. Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии (страховых взносов), а также последствия неуплаты страховой премии (страховых взносов) в установленные сроки и размере определяется договором страхования.

Размер страховой премии (страховых взносов) указывается по каждому из объектов страхования в договоре страхования или Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов).

5.3.1. Уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку) производится Страхователем в течение 5 дней с даты подписания договора, если договором не предусмотрен иной срок.

Уплата страховых взносов (при уплате в рассрочку) производится Страхователем до определенной договором страхования даты. Если договором не предусмотрено иное, очередная страховая взнос за очередной период страхования должен быть уплачен Страховщику до даты начала данного периода страхования.

В случае, если последний период страхования не равен полному году, то страховой взнос за последний период страхования рассчитывается пропорционально количеству дней продолжительности этого периода страхования.

Под уплатой страховой премии (взносов) понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

5.3.2. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса (при уплате наличными денежными средствами) или дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя (при уплате путем безналичного расчета).

5.4. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при определении размера страховой выплаты вычитает из нее сумму просроченного страхового взноса.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

6.1. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику письменное Заявление на страхование, которое является неотъемлемой частью договора.

6.1.1. В части страхования от несчастных случаев и болезней Страховщик для оценки степени риска имеет право требовать у Страхователя (Застрахованного лица) предоставления сведений (в письменной форме в виде заполнения заявления, дополнительной анкеты) о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе о наличии у него заболеваний и травм, о нахождении его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием), его профессиональной принадлежности, наличии у Застрахованного лица травмоопасных увлечений и хобби, а также о занятиях спортом.

При заключении договора страхования Страховщик в целях оценки степени риска также имеет право требовать предоставления Застрахованным лицом результатов медицинского осмотра (обследования) с целью оценки фактического состояния его здоровья.

6.2. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя необходимые документы и сведения для оценки страхового риска, из числа следующих:

6.2.1. Документы (копии), удостоверяющие личность и идентифицирующие физическое лицо – Страхователя, Застрахованное лицо, Залогодателя:

- документы, признанные в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность;

- миграционная карта;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ;

- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (или информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;

- нотариально удостоверенный перевод документа, удостоверяющего личность (для физических лиц – нерезидентов Российской Федерации);

6.2.2. Документы (копии), удостоверяющие правоспособность и идентифицирующие юридическое лицо – Страхователя, Залогодателя;

а) для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

б) для юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации:

- документ, признаваемый в Российской Федерации в соответствии с международным соглашением документом, удостоверяющим статус данного лица;

- документы, свидетельствующие о регистрации юридического лица-нерезидента в качестве налогоплательщика с указанием регистрационного номера, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

6.2.3. Документы (копии), удостоверяющие личность представителя Страхователя и основания для его полномочий;

6.2.4. Копии документов, определяющих условия обязательства, обеспеченного ипотекой (копия кредитного договора/договора займа/договора ипотеки/договора купли-продажи с рассрочкой платежа/договора участия в долевом строительстве жилого дома с рассрочкой платежа, или предварительные условия договора (проект договора));

6.2.5. Копия или проект Графика платежей по обязательству, обеспеченному ипотекой;

6.2.6. Копия договора купли-продажи застрахованного недвижимого имущества или предварительные условия договора купли-продажи (проект договора купли-продажи);

6.2.7. Копия договора долевого участия или предварительные условия договора долевого участия (проект договора долевого участия);

6.2.8. Документ (копия), подтверждающий право на получение субсидии / участия в программе социальных выплат;

6.2.9. Копия отчета об оценке застрахованного недвижимого имущества;

6.2.10. Документы (копии), устанавливающие иной правовой режим приобретаемого супругами имущества, чем установленный законом режим совместной собственности;

6.2.11. Согласие Страхователя, Застрахованного лица на обработку его персональных данных;

6.2.12. Согласие Страхователя, Застрахованного лица на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй;

6.2.13. Копия документа, при необходимости заверенная копия, подтверждающего полномочия руководителя, и/или представителя, главного бухгалтера юридического лица;

6.2.14. Копии, при необходимости заверенные копии, учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь - юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;

6.2.15. Копия бухгалтерского баланса Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату;

6.2.16. Копии документов, подтверждающих регистрацию права залога в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

6.2.17. Копии правоустанавливающих документов на застрахованное недвижимое имущество, в том числе документов, подтверждающих зарегистрированное в установленном законом порядке право владения, пользования, распоряжения имуществом (договор купли-продажи, свидетельство о регистрации права собственности, нотариально удостоверенная доверенность, договор аренды и пр.);

6.2.18. Копии документов органов технической инвентаризации и кадастрового учета (кадастровый и технический паспорт, включая экспликацию и поэтажный план);

6.2.19. Копию документа, подтверждающего права третьих лиц на застрахованное недвижимое имущество (выписка из домовой книги, земельного кадастра и т.п.);

6.2.20. Выписку из Единого государственного реестра прав (о субъекте права, правоустанавливающих документах, отсутствии обременений);

6.2.21. В случаях предусмотренных законодательством – разрешение органов опеки и попечительства на совершение сделки купли-продажи;

6.2.22. Копию финансово-лицевого счета недвижимого имущества;

6.2.23. Копии документов, удостоверяющих личность собственника застрахованного недвижимого имущества и третьих лиц, имеющих имущественные права в отношении застрахованного имущества, в том числе зарегистрированных в квартире (доме): копии паспортов, свидетельства о рождении несовершеннолетних детей, свидетельства о смерти, свидетельства о браке данных лиц, учредительные документы для юридических лиц;

6.2.24. Справки ПНД/НД на собственников объекта недвижимости, достигших пенсионного возраста;

6.2.25. Копии документов, свидетельствующих о возникновении и переходе права собственности на принимаемое на страхование недвижимое имущество от момента первичного возникновения права собственности;

6.2.26. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам, квитанции или справки об оплате налогов в отношении принимаемого на страхование недвижимого имущества;

6.2.27. Нотариально удостоверенное согласие всех собственников недвижимого имущества на передачу его в залог либо отчуждение, а при наличии в семье несовершеннолетних – соответствующее разрешение органов опеки и попечительства;

6.2.28. Нотариально удостоверенное согласие супруги(а) на отчуждение/залог недвижимого имущества при необходимости;

6.2.29. Справку юридического лица о том, что сделка не является крупной и, что в ней нет заинтересованности или протокол общего собрания акционеров (участников) о решении продать недвижимое имущество или иной другой документ, предусмотренный для порядка совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, предусмотренный в уставе общества;

6.2.30. Справки Управления архитектуры и градостроительства о согласовании проведенной реперпланировки объекта недвижимого имущества (если реперпланировка проводилась);

6.2.31. Проект проведенной реперпланировки (если она проводилась по проекту);

6.2.32. Медицинские документы, содержащие сведения о состоянии здоровья потенциального Застрахованного лица (выписки из медицинских карт, содержащих данные об обращениях за медицинской помощью и/или подробные данные его осмотра врачами-специалистами; справки из диспансеров по месту жительства (психо-неврологического, наркологического, онкологического, кожно-венерологического - состоит/не состоит на учете); справки учреждений эпидемиологического надзора; результаты медицинского осмотра (обследования) потенциального Застрахованного лица в соответствии с п. 6.1.1 настоящих Правил, если оно проводилось; подлинные медицинские документы или их копии, заверенные выдавшими их медицинскими учреждениями);

6.2.33. Документы, выданные по месту работы/учебы потенциального Застрахованного лица, содержащие информацию о характере и условиях работы/учебы, трудовом распорядке;

6.2.34. Документы, содержащие информацию о занятиях спортом и/или наличии травмоопасных увлечений и хобби у потенциального Застрахованного лица (удостоверения, подтверждающие наличие спортивных званий, наград, подтверждающие членство потенциального Застрахованного лица в различных спортивных обществах (клубах), либо иных объединениях граждан, договор на оказание спортивно-оздоровительных услуг, справки из спортивных учреждений);

6.2.35. Копии ранее заключенных договоров личного страхования в отношении потенциального Застрахованного лица и договоров имущественного страхования в отношении принимаемого на страхование объекта недвижимости;

6.2.36. Документы, подтверждающие доход потенциального Застрахованного лица (справки 2НДФЛ/3НДФЛ/налоговые декларации, подтверждающие доходы потенциального Застрахованного лица, трудовые договоры, контракты и т.п.).

6.3. Все предоставляемые Страховщику документы (за исключением копий ранее заключенных в отношении страхуемого имущества и потенциального Застрахованного лица договоров страхования) и сведения должны быть актуальными и действующими на момент заключения договора страхования. Ответственность за полноту предоставляемых документов и достоверность содержащихся в них сведений лежит на лице, предоставившем данные документы и сведения.

6.4. В случае, если представленные вышеуказанные документы не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверность информации, сообщенной Страхователем, 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.

6.5. На основании представленных документов и сведений Страховщик предлагает Страхователю возможные условия договора страхования (в частности, перечень страховых случаев, страховую сумму, срок страхования и др.).

6.6. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в документах, указанных в п. 6.1, 6.2 настоящих Правил, в Договоре страхования (при указании таких обстоятельств в Договоре страхования), в письменном заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика. Подписанное Страхователем заявление на страхование, а также при наличии запроса Страховщика и ответ Страхователя на него являются неотъемлемой частью договора страхования.

6.7. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), полученных Страховщиком в составе документов, указанных в п. 6.1, 6.2 настоящих Правил Страховщик вправе

потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.8. Письменное заявление Страхователя подписывается Страхователем и заверяется печатью Страхователя (для Страхователя – юридического лица). После подачи заявления Страховщику такое заявление вместе с приложениями хранится у Страховщика и рассматривается как неотъемлемая часть договора страхования.

6.9. Договор страхования заключается в письменной форме («договор страхования» или «страховой полис») в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При этом использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика признается Страховщиком и Страхователем как оригинальная подпись уполномоченного Страховщиком лица, скрепленная печатью Страховщика.

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

6.11. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования. Срок действия договора страхования определяется исходя из срока действия денежного обязательства, обеспеченного ипотекой и/или требований Залогодержателя по обеспечению исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

После уплаты очередного страхового взноса Страховщик выдает Страхователю сертификат, подтверждающий действие договора страхования на очередной период.

6.11.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования.

6.11.2. В течение срока действия договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых, а также даты начала и окончания действия, указываются в договоре страхования (например, в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов)).

Если договором страхования предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления в силу договора страхования по дату окончания срока действия договора страхования (включительно).

Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет один год (если иная продолжительность не установлена Договором страхования).

Срок каждого последующего периода страхования начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода страхования.

Продолжительность последнего периода страхования исчисляется с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования по дату окончания срока действия договора страхования (включительно).

При этом в договоре страхования последний период может быть установлен как менее одного года, так и более 1 года (но не более 2 лет).

6.12. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, но не ранее:

а) **по страхованию от несчастных случаев и болезней** – 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку), фактическое возникновение денежного обязательства, обеспеченного ипотекой. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

Договором страхования по соглашению сторон может быть предусмотрено начало страхования со дня, в который наступило

последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое возникновение денежного обязательства, обеспеченного ипотекой. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

б) по страхованию имущества и по титульному страхованию – 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку), фактическое возникновение денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, регистрация права собственности Залогодателя на застрахованное имущество. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

Договором страхования по соглашению сторон может быть предусмотрено начало страхования со дня, в который наступило последнее из следующих событий (берется более поздняя дата): уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое возникновение денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, регистрация права собственности Залогодателя на застрахованное имущество. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

В случае, если какое-либо из событий, указанных в пп. «а», «б» п. 6.12 настоящих Правил не произошло, страхование в отношении соответствующего объекта страхования, обусловленное Договором страхования, не действует и страховые выплаты по этому объекту страхования по такому договору не производятся, и к договору страхования применяются последствия, указанные в п.п. 6.15.1, 6.15.3, 6.15.5, 6.14.5, 6.14.6 настоящих Правил.

6.13. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, который указан в договоре как дата его окончания.

6.14. Вступивший в силу Договор страхования прекращается в следующих случаях:

6.14.1. по истечении срока его действия.

При этом уплаченная страховая премия (страховой взнос) возврату не подлежит.

6.14.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты в размере страховой суммы) в отношении какого-либо из объектов страхования. При этом действие договора страхования прекращается:

а) в отношении того объекта страхования, по которому была исчерпана страховая сумма – без возврата части страховой премии;

б) в отношении прочих объектов страхования по данному договору страхования – по соглашению сторон с возвратом части страховой премии (страхового взноса), уплаченной по данным объектам страхования за неистекший срок действия договора страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования, уменьшенная на долю нагрузки в структуре тарифной ставки.

6.14.3. в случае отказа Страхователя от договора страхования (если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай).

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в случае досрочного погашения кредита/займа, возврату подлежит часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия договора страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования, уменьшенная на долю нагрузки в структуре тарифной ставки.

В иных случаях досрочного отказа Страхователя от договора страхования (если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай), уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

6.14.4. по соглашению сторон.

Порядок взаиморасчетов определяется соглашением сторон.

6.14.5. в случае, если денежное обязательство, обеспеченное ипотекой, не возникло (при наличии письменного подтверждения).

При этом договор страхования расторгается по соглашению сторон и Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию (первый страховой взнос) в полном объеме в срок, предусмотренный договором страхования.

6.14.6. в случае, если к Залогодателю не перешло право собственности на недвижимое имущество.

При этом Страховщик:

а) в части страхования от несчастных случаев и болезней – возвращает часть уплаченной Страхователем (Выгодоприобретателем) страховой премии (страхового взноса) по личному страхованию за неистекший срок действия договора страхования до окончания оплаченного периода страхования, уменьшенную на долю нагрузки в структуре тарифной ставки;

б) в части страхования имущества и титульного страхования – возвращает уплаченную Страхователем (Выгодоприобретателем) страховую премию (страховой взнос) по данным объектам страхования в полном объеме.

6.14.7. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае действие договора страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому прекратилось существование страхового риска.

При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшаяся часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) подлежит возврату Страхователю в срок, указанный в договоре страхования.

6.14.8. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии на осуществление страхования, за исключением случая передачи (продажи) страхового портфеля.

6.14.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.15. В случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) страховой премии (или страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку):

6.15.1. если Страхователем является физическое лицо или юридическое лицо – некоммерческая организация и к установленному договором страхования сроку страховая премия (или первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) не была (не был) уплачена (уплачен), Страховщик имеет право:

а) перенести срок уплаты страховой премии (страхового взноса) посредством заключения со Страхователем дополнительного соглашения к договору страхования для внесения Страхователем неуплаченной страховой премии (страхового взноса);

б) предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон, при этом дата расторжения договора страхования указывается в заключенном дополнительном соглашении.

в) в случае несогласия Страхователя на расторжение договора страхования по соглашению сторон – расторгнуть договор страхования в судебном порядке на основании п. 2 ст. 450 ГК РФ (вследствие существенного нарушения Страхователем условий договора страхования об уплате страховой премии (страхового взноса)).

г) в случае поступления от Страхователя просроченной страховой премии (просроченного первого страхового взноса) в периоды реализации Страховщиком своих прав, указанных в пп. 6.15.1 «б»-»в», Страховщик вправе оставить договор страхования в силе, подписав со Страхователем дополнительное соглашение к договору страхования, аналогичное указанному в п. 6.15.1 «а».

6.15.2. при задержке уплаты Страхователем – физическим лицом или юридическим лицом-некоммерческой организацией очередного страхового взноса на срок более 90 календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено договором страхования) с даты, установленной в договоре страхования, Страховщик имеет право:

а) перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к договору страхования, не более, чем на 60 календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено договором страхования) для внесения Страхователем просроченного страхового взноса.

б) предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон. При этом досрочное расторжение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия договора страхования до даты его расторжения, при этом дата

расторжения договора страхования указывается в заключенном дополнительном соглашении.

в) в случае несогласия Страхователя на расторжение договора страхования по соглашению сторон - расторгнуть договор страхования в судебном порядке на основании п. 2 ст. 450 ГК РФ (вследствие существенного нарушения Страхователем условий договора страхования об уплате страховой премии (страхового взноса)) и взыскать со Страхователя страховой взнос за период действия договора страхования до даты его расторжения.

При наступлении страхового случая до расторжения договора страхования в любой из периодов, указанных в п. 6.15.2 настоящих Правил (до уплаты страхового взноса или до расторжения договора страхования), Страховщик обязан произвести страховую выплату за вычетом суммы просроченного (невнесенного) страхового взноса.

6.15.3. если Страхователем является физическое лицо или юридическое лицо - некоммерческая организация и страховая премия (страховой взнос) уплачена не в полном объеме, Страховщик по своему усмотрению вправе:

– применить последствия, указанные в п. 6.15.1 «а»-»г»;
или

– в письменной форме согласовать со Страхователем сокращение срока действия договора страхования в соответствии с уплаченной частью страховой премии (страховых взносов).

6.15.4. если Страхователем является юридическое лицо (кроме некоммерческой организации) и к установленному договором страхования сроку страховая премия (или первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) не была (не был) уплачена (уплачен), Страховщик имеет право:

а) отказаться от исполнения договора страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса), если договором страхования не предусмотрено иное.

Отказ Страховщика от исполнения договора страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса) производится путем направления Страховщиком письменного уведомления в адрес Страхователя об отказе от договора страхования нарочным или почтовым отправлением, позволяющим достоверно установить и зафиксировать дату такого почтового отправления (например, заказным письмом).

Дата досрочного прекращения договора страхования при отказе Страховщика от исполнения договора страхования указывается Страховщиком в уведомлении, и, если иное не предусмотрено договором страхования или не указано в уведомлении, датой досрочного прекращения договора страхования будет являться дата отправления уведомления, указанная на почтовом штемпеле или дата вручения уведомления Страхователю при доставке нарочным.

Отказ Страховщика от договора страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса) не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию за период, в течение которого действовало страхование;

б) предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон;

6.15.5. при задержке уплаты Страхователем – юридическим лицом (кроме некоммерческой организации) очередного страхового взноса на срок более 90 календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено договором страхования) с даты, установленной в договоре страхования, Страховщик имеет право:

а) перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к договору страхования, не более, чем на 60 календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено договором страхования) для внесения Страхователем просроченного страхового взноса;

б) отказаться от исполнения договора страхования по причине неуплаты очередного страхового взноса.

Отказ Страховщика от исполнения договора страхования по причине неуплаты очередного страхового взноса производится путем направления Страховщиком письменного уведомления в адрес Страхователя об отказе от договора страхования нарочным или почтовым отправлением, позволяющим достоверно установить и зафиксировать дату такого почтового отправления (например, заказным письмом).

Дата досрочного прекращения договора страхования при отказе Страховщика от исполнения договора страхования указывается Страховщиком в уведомлении, и, если иное не

предусмотрено договором страхования или не указано в уведомлении, определяется исходя из оплаченного периода действия договора страхования (в днях):

– если оплаченный период действия договора страхования превышает срок, прошедший с даты вступления договора в силу до даты, до которой должен был быть уплачен очередной страховой взнос, то при просрочке его уплаты договор страхования прекращается с 00 часов дня следующего за последним днем оплаченного периода;

– если оплаченный период действия договора страхования не превышает срок, прошедший с даты вступления договора в силу до даты, до которой должен был быть уплачен очередной страховой взнос, то при просрочке его уплаты датой досрочного прекращения договора страхования будет являться дата отправления уведомления, указанная на почтовом штемпеле или дата вручения уведомления Страхователю при доставке нарочным.

Отказ Страховщика от договора страхования по причине неуплаты очередного страхового взноса не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию за период, в течение которого действовало страхование;

в) предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон. При этом досрочное расторжение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия договора страхования до даты его расторжения;

При наступлении страхового случая до прекращения (расторжения) договора страхования в любой из периодов, указанных в п. 6.15.5 настоящих Правил (до уплаты страхового взноса или до прекращения (расторжения) договора страхования), Страховщик обязан произвести страховую выплату за вычетом суммы просроченного (невнесенного) страхового взноса.

6.15.6. если Страхователем является юридическое лицо (кроме некоммерческой организации) и страховая премия (страховой взнос) уплачена не в полном объеме, Страховщик по своему усмотрению вправе применить последствия, указанные в п. 6.15.4 настоящих Правил;

или

– в письменной форме согласовать со Страхователем сокращение срока действия договора страхования в соответствии с уплаченной частью страховой премии (страховых взносов).

6.16. Договор страхования признаётся недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.17. В случае изменения срока действия денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, срок действия Договора страхования соответственно изменяется, при этом стороны в письменной форме согласуют изменение срока действия Договора страхования.

6.18. В случае увеличения сроков погашения денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, действие Договора страхования может быть продлено при условии уплаты дополнительной страховой премии.

6.19. Все изменения и дополнения к договору страхования, в том числе изменения в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов), в сроке страхования и других условиях договора страхования, оформляются сторонами в письменной форме.

6.20. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

6.21. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

6.22. При «страховании в эквиваленте» возврат части страховой премии при прекращении договора страхования производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации,

установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии (страховых взносов) за период страхования, в котором прекращается договор страхования.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страхователь обязан:

7.1.1. При заключении договора страхования и в период его действия сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование и в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

7.1.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, указанные в договоре страхования;

7.1.3. Предоставить Страховщику в течение срока, установленного договором страхования, копии правоустанавливающих документов на застрахованный объект недвижимости;

7.1.4. Сообщать Страховщику в течение 10 рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим эффективно зафиксировать факт сообщения:

- об изменении Застрахованным лицом рода деятельности;
- об отъезде Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 календарных дней;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица, по сравнению со сведениями, сообщенными при заключении договора страхования и отраженными в заявлении на страхование.

7.1.5. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю стало известно, уведомлять Страховщика в письменной форме (если договором страхования не предусмотрено иное):

- о регулярных занятиях Застрахованного лица опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в Заявлении на страхование);
- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном недвижимом имуществе;
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных со сносом стен, перепланировкой и т.п.;
- о поломках систем пожарной сигнализации в застрахованном недвижимом имуществе;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества или его части в наем (поднаем, аренду);
- об оставлении застрахованного недвижимого имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;
- обо всех изменениях в данных, сообщенных при заключении договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование;
- о прекращении обязательств по кредитному договору (договору займа);

– об изменении срока действия или размера обязательств по кредитному договору (договору займа);

– о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц;

– о других ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и оговоренных в Заявлении на страхование или письменном запросе Страховщика (при его наличии).

7.1.6. При получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за убытки, причиненные застрахованному имуществу, немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата была произведена, Страхователь обязан перечислить Страховщику полученное от третьих лиц возмещение, но не более суммы произведенной страховой выплаты по соответствующему страховому случаю.

В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата не была произведена, размер страховой выплаты определяется за вычетом сумм, полученных Страхователем от третьих лиц (п. 8.11 настоящих Правил).

7.1.7. Возвратить Страховщику полученную по договору страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правилами полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

7.2. Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

7.2.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы;

7.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) – по страхованию имущества и титульному страхованию, и 30 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) – по страхованию от несчастных случаев и болезней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены;

7.2.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией, согласно п. 8.3 настоящих Правил, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне (право суброгации);

7.2.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества; если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять;

7.2.5. Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя и/или Застрахованного лица, уменьшением размера ущерба или с согласия Страховщика. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

7.2.6. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им исследований, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

7.3. Страхователь имеет право:

7.3.1. Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и настоящих Правил;

7.3.2. Получать от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса;

7.3.3. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат договора страхования в случае его утраты;

7.3.4. Расторгнуть договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. По требованиям Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в договоре страхования и настоящих Правилах;

7.4.2. Предоставить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему;

7.4.3. Не разглашать сведения о договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках,

за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

7.4.4. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами;

7.4.5. Не позднее 2 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) до даты внесения изменений и дополнений в договор страхования (даты подписания дополнительного соглашения) сообщить Выгодоприобретателю (Залогодержателю) о данных изменениях.

7.4.6. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено договором страхования, в течение 2 рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) уведомить об этом Выгодоприобретателя (Залогодержателя).

7.5. Страховщик имеет право:

7.5.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения;

7.5.2. При заключении договора страхования потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица в медицинском учреждении, выбранном Страховщиком;

7.5.3. Отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если по факту, связанному с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо до устранения иных обстоятельств, вызванных деятельностью государственных органов и препятствующих осуществлению страховой выплаты;

7.5.4. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем по договору страхования;

7.5.5. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии или очередного страхового взноса соразмерно увеличению риска в случае изменения степени страхового риска в период действия договора страхования. (в частности, при наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 7.1.5, 7.1.4 настоящих Правил).

7.5.6. Расторгнуть договор страхования в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса с учетом положений п. 6.15.2 и 6.15.4 настоящих Правил;

7.5.7. на получение страховой премии (страховых взносов) за очередной период страхования с 00 часов 00 минут дня даты начала очередного периода страхования.

7.6. По титульному страхованию Страхователь также обязан:

7.6.1. уведомить Страховщика по телефону о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе, о повестке в суд, искомом заявлении и т.п.) – в течение 3 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю стало известно о таком событии, с последующим (в течение 3 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок)) письменным подтверждением (казачным письмом или письмом, переданным лично);

7.6.2. предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела;

7.6.3. выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем;

7.6.4. при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;

7.6.5. в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком;

7.6.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

7.7. Все уведомления по настоящим Правилам и договору страхования (в том числе, о событии, имеющем признаки страхового случая), должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления (посредством факсимильной, электронной связи и пр.). Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.8. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений сторон.

8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

8.1. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в настоящих Правилах положений, определений и ограничений и при установлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно п. 8.3 настоящих Правил и страхового акта.

8.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо) или Выгодоприобретатель должны представить Страховщику заявление на страховую выплату, договор страхования (по требованию Страховщика), а также:

8.3.1. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты;

8.3.2. согласие на обработку персональных данных (в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия);

8.3.3. письменное уведомление Выгодоприобретателя (Залогодержателя) о размере денежного обязательства по кредитному договору/договору займа на дату подготовки уведомления;

8.3.4. В случае смерти Застрахованного лица (п. 3.3.1 «а», «б» настоящих Правил):

а) свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;

б) если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица - документ, подтверждающий вступление наследников Застрахованного лица в права наследования на страховую выплату;

в) документы (или их копии, заверенные в порядке, запрошенном Страховщиком) из медицинского учреждения или компетентных органов, подтверждающие диагноз, причину смерти Застрахованного лица и/или обстоятельства ее наступления;

г) если Застрахованное лицо признано умершим в судебном порядке – соответствующее решение суда и документы из компетентных органов, позволяющие сделать однозначный вывод о дате фактического наступления смерти, причине и обстоятельствах смерти Застрахованного лица;

8.3.5. В случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (п.п. 3.3.1 «в», «г» настоящих Правил):

а) документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, листок нетрудоспособности, содержащий отметку об установлении I или II группы инвалидности;

б) справку (заключение) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством, об установлении инвалидности I или II группы или ее заверенную копию, а также направление на медико-социальную экспертизу и протокол медико-социальной экспертизы;

в) документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, дату его первичного установления Застрахованному лицу и дату установления диагноза обострения хронического заболевания у Застрахованного лица;

8.3.6. В случае временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом (п.п. 3.3.1 «д», «е» настоящих Правил): документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, факт и продолжительность временной утраты трудоспособности в связи с данным несчастным случаем или заболеванием, документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого произошла временная утрата трудоспособности Застрахованного лица, и дату его первичного установления Застрахованному лицу;

8.3.7. по требованию Страховщика – документы, уточняющие факт, причины, обстоятельства и последствия причинения вреда здоровью Застрахованного лица или его смерти:

а) выписку из медицинской карты амбулаторного и/или стационарного больного (истории болезни), данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования, подтверждающие установленный диагноз, а также направление на медико-социальную экспертизу;

б) результаты дополнительного медицинского осмотра (обследования) Застрахованного лица в медицинском учреждении, выбранном Страховщиком;

в) данные о состоянии здоровья Застрахованного лица, установленные при профилактических ежегодных медицинских осмотрах, профессиональных медицинских осмотрах, медицинских осмотрах при приеме на работу, диспансерном наблюдении Застрахованного лица;

г) документы из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановлении об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решения суда).

8.3.8. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества (п. 3.3.2 настоящих Правил):

– заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара);

– заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);

– заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное имущество (здание, постройку) транспортного средства;

– справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случаях стихийного бедствия);

– акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления);

– во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД и прокуратуры, – письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение;

– документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта и т.п.);

– документы, подтверждающие размер понесенных расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком.

8.3.9. В случае утраты застрахованного имущества вследствие прекращения или ограничения права собственности Залогодателя на данное имущество (п. 3.3.3 настоящих Правил):

– по страхованию на случай прекращения права собственности Залогодателя на недвижимое имущество – решение судебных органов о признании сделки по приобретению Залогодателем недвижимого имущества недействительной, а при страховании на случай ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество – копия предъявленного Залогодателю требования об ограничении (обременении) его права собственности на застрахованное имущество и соответствующего решения суда, документы, подтверждающие ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на застрахованное имущество;

– доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения;

– документы, подтверждающие обстоятельства, причину и размер понесенного убытка;

– документы, подтверждающие наличие страхового интереса в отношении застрахованного имущества;

– документы, подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, а также расходы по п. 8.5.3 «в», «г» настоящих Правил;

8.3.10. в случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, – копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен;

8.3.11. в случае возбуждения уголовного дела или судебного разбирательства (процесса) по факту причинения вреда здоровью Застрахованного лица или смерти Застрахованного лица, обвиняемым или подозреваемым по которому является Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель), – решение соответствующего компетентного органа, устанавливающее наличие или отсутствие умысла Страхователя, Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) в произошедшем событии;

8.3.12. банковские реквизиты получателя выплаты (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты);

8.3.13. если Застрахованное лицо не является гражданином Российской Федерации, – документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и указанные в п.п. 8.3.1 – 8.3.12 настоящих Правил, или документы, аналогичные указанным в п.п. 8.3.1 – 8.3.12 настоящих Правил, составленные в соответствии с законодательством страны, гражданином которой он является. К документам, составленным на иностранном языке, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан приложить перевод на русский язык, подготовленный и заверенный специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов;

8.3.14. в случае, если предоставленные в соответствии с п.п. 8.3.1 – 8.3.13 настоящих Правил документы дают основания полагать, что событие наступило по причинам и/или при обстоятельствах, от которых Застрахованное лицо или застрахованное имущество не было застраховано согласно договору страхования, и/или не содержит информацию, позволяющую однозначно определить, относится ли произошедшее событие к страховому случаю согласно договору страхования, – документы, запрошенные Страховщиком в письменной форме у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или компетентных органов и организаций, медицинских, экспертных и иных организаций и органов, позволяющие сделать однозначный вывод о том, является ли произошедшее событие страховым случаем согласно договору страхования или нет;

8.3.15. документы, оформленные надлежащим образом – в случае, если Страховщику предоставлены ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов, документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий, документы, содержащие не оформленные надлежащим образом исправления, и т.п.);

8.3.16. в случае, если у Страховщика имеются основания предполагать недостоверность представленных для получения

страховой выплаты документов и/или содержащихся в них сведений – ответ компетентных органов или организаций на запрос Страховщика о подтверждении достоверности указанных документов (сведений);

8.3.17. В зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть сокращен Страховщиком.

8.4. Принятие решения о признании или непризнании случая страховым и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке (если договором страхования не предусмотрен иной порядок и сроки):

8.4.1. В течение 15 рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с разделом 8 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате);

8.4.2. В течение 3 рабочих дней с даты принятия решения об осуществлении страховой выплаты Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю (Залогодержателю) уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю либо уведомление о непризнании случая страховым или мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Выгодоприобретателю (Залогодержателю) по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документа, Страхователю и Выгодоприобретателю, которому причитается оставшаяся часть страховой выплаты после Выгодоприобретателя (Залогодержателя) – по почте;

8.4.3. В течение 7 рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель (Залогодержатель) направляет Страховщику уведомление о размере денежного обязательства Заемщика перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю (Залогодержателю)) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя (Залогодержателя) от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно п. 8.7 настоящих Правил);

8.4.4. В течение 7 рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя (Залогодержателя) согласно п. 8.4.3 настоящих Правил, Страховщик составляет, подписывает страховой акт и производит страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил.

8.5. Осуществление Страховщиком страховой выплаты происходит в пределах страховой суммы в следующем размере:

8.5.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

8.5.1.1. Если в договоре страхования для Застрахованного лица страховая сумма установлена в порядке, предусмотренном п. 4.2.1.1 настоящих Правил, то все страховые выплаты рассчитываются исходя из этой страховой суммы. При этом общая сумма выплат по всем страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом в течение периода страхования, не может превышать установленной для него единой страховой суммы на этот период.

Если Страховщиком произведена выплата по временной утрате трудоспособности, то в случае последующей инвалидности или смерти Застрахованного лица в том же периоде страхования страховая выплата производится в соответствии с п.п. 8.5.1.3 – 8.5.1.4 настоящих Правил, исходя из страховой суммы за вычетом выплаты по временной утрате трудоспособности.

8.5.1.2. Если в договоре страхования для Застрахованного лица страховая сумма установлена в порядке, предусмотренном п. 4.2.1.2 настоящих Правил, то:

а) При наступлении страхового случая «Временная утрата трудоспособности»/«Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» страховая выплата рассчитывается исходя из установленной для данного Застрахованного лица страховой суммы по этому риску. При наступлении нескольких страховых случаев «Временная утрата трудоспособности» / «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» общая сумма выплат Застрахованному лицу по этим страховым случаям в течение периода страхования не должна превышать установленную для Застрахованного лица страховую сумму по данному риску на этот период.

б) При наступлении страхового случая «Смерть» / «Смерть в результате несчастного случая» или «Инвалидность» / «Инвалидность в результате несчастного случая» страховая

выплата рассчитывается исходя из общей страховой суммы по этим рискам.

в) Если Страховщиком произведена выплата по временной утрате трудоспособности, то в случае последующей инвалидности или смерти Застрахованного лица страховая выплата производится в соответствии с п.п. 8.5.1.3 – 8.5.1.4 настоящих Правил, исходя из страховой суммы, установленной для этих страховых случаев, независимо от предыдущей выплаты по временной утрате трудоспособности.

8.5.1.3. По страховому случаю «Смерть» или «Смерть в результате несчастного случая» выплата производится в размере 100 % страховой суммы по страхованию от несчастных случаев и болезней, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая, при условии, что данному Застрахованному лицу не производилась выплата по инвалидности в соответствии с п. 8.4.1.4 настоящих Правил.

Датой наступления страхового случая «Смерть» считается дата смерти Застрахованного лица в результате заболевания.

Датой наступления страхового случая «Смерть в результате несчастного случая» считается дата смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Объявление Застрахованного лица умершим в установленном законом порядке является страховым случаем «Смерть» или «Смерть в результате несчастного случая» только если Страховщику представлены документы, из содержания которых следует, что смерть Застрахованного лица произошла в сроки, указанные соответственно в п.п. 3.3.1 «а», «б» настоящих Правил, в результате несчастного случая и обстоятельства ее наступления не относятся к указанным в п.п. 3.5 – 3.6 настоящих Правил.

8.5.1.4. По страховому случаю «Инвалидность» или «Инвалидность в результате несчастного случая» выплата производится в размере 100% (Сто процентов) страховой суммы по страхованию от несчастных случаев и болезней, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая (или страховой суммы, установленной на последний период действия договора, если формальное завершение процедуры установления инвалидности произошло после окончания срока действия договора).

При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении ему группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после окончания срока действия договора страхования, при условии установления инвалидности в срок, указанный в п. 3.3.1 «в» настоящих Правил.

Датой наступления страхового случая «Инвалидность» считается дата, указанная в справке бюро медико-социальной экспертизы (далее - БМСЭ) об установлении I или II группы инвалидности.

Датой наступления страхового случая «Инвалидность в результате несчастного случая» считается дата, указанная в справке БМСЭ об установлении I или II группы инвалидности.

8.5.1.5. Если Страховщиком произведена выплата по инвалидности, то в случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по переосвидетельствованию, данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся, а договор страхования прекращается в части личного страхования в соответствии с п. 6.14.2 настоящих Правил.

8.5.1.6. По страховому случаю «Временная утрата трудоспособности» / «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» страховая выплата производится за каждый день утраты трудоспособности в соответствии с п. 3.3.1 «д», «е» настоящих Правил в размере 1/30 части ежемесячного платежа, установленного по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, на дату возникновения утраты трудоспособности.

При наличии нескольких Застрахованных лиц выплата производится исходя из части платежа по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, которая указана для данного Застрахованного лица в договоре страхования.

В Договоре страхования могут устанавливаться следующие ограничения по страховым выплатам по страховым случаям «Временная утрата трудоспособности» / «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая»:

– выплата производится, начиная с определенного в Договоре страхования дня временной утраты трудоспособности, предыдущие дни не оплачиваются.

– выплата производится не более, чем за определенное число дней временной утраты трудоспособности.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, выплата по данному страховому случаю осуществляется начиная с 31-го дня временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности по каждому факту временной утраты трудоспособности, но не более чем за 90 дней временной утраты трудоспособности каждым Застрахованным лицом в совокупности в течение одного года страхования.

Штрафные санкции, установленные за просрочку Застрахованным лицом платежа по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, в сумму страховой выплаты не включаются.

8.5.1.7. Если страховой случай «Временная утрата трудоспособности», «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» наступил после погашения денежного обязательства, обеспеченного ипотекой и договор страхования не был прекращен, то:

а) если страховая сумма установлена в соответствии с п. 4.2.1.1 настоящих Правил, страховая выплата по данному риску производится в размере 1/30 части от размера последнего ежемесячного платежа по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, за каждый день утраты трудоспособности;

б) если страховая сумма установлена в соответствии с п. 4.2.1.2 настоящих Правил, страховая выплата производится в размере 1/90 части от страховой суммы по данному риску, установленной на соответствующий год страхования, за каждый день утраты трудоспособности. Если договором страхования предусмотрен иной размер ограничения по количеству оплачиваемых дней временной утраты трудоспособности (отличный от 90 дней), то страховая выплата производится в размере 1/N части от страховой суммы, где N – ограничение по количеству оплачиваемых дней временной утраты трудоспособности.

8.5.2. По страхованию имущества:

а) Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом, на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, проведенного Страховщиком осмотра поврежденного застрахованного имущества, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.).

б) При полной утрате (гибели) застрахованного имущества (кроме земельного участка) размер страховой выплаты определяется в размере 100% (Сто процентов) страховой суммы по страхованию имущества на дату наступления страхового случая.

Под полной утратой (гибелью) застрахованного имущества (кроме земельного участка) понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

в) При повреждении застрахованного имущества (кроме земельного участка), подлежащего восстановлению, страховая выплата осуществляется в размере восстановительных расходов, но не более размера страховой суммы по страхованию имущества на дату наступления страхового случая. При этом к отношениям сторон абз. 1 ст. 949 Гражданского Кодекса Российской Федерации не применяется, если иное не предусмотрено договором страхования.

Под восстановительными расходами понимается стоимость ремонта в сумме затрат (включая затраты по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества, затраты на приобретение материалов, их доставку, а также затраты на проведение ремонтных и восстановительных работ), направленных на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

г) В случае гибели или повреждения внутренней отделки и/или инженерного оборудования (если они были застрахованы по договору страхования) размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном п. 8.5.2 «а» – «в» настоящих Правил, при этом размер страховой выплаты не может превышать со-

ответствующего лимита ответственности, установленного для внутренней отделки или инженерного оборудования. Расходы на восстановление данных элементов имущества производятся в объеме, необходимом для их приведения в состояние, имевшееся на момент заключения договора страхования.

д) При невозможности дальнейшего использования застрахованного земельного участка по целевому назначению, а также, когда расходы по приведению застрахованного земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную (страховую) стоимость земельного участка, размер страховой выплаты определяется в размере 100 % страховой суммы по данному земельному участку на дату страхового случая.

е) При повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную (страховую) стоимость земельного участка, размер страховой выплаты определяется в размере расходов на его восстановление до состояния, годного для использования по назначению.

Расходы на восстановление земельного участка включают в себя:

– расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;

– расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;

– расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникшим в результате событий, от которых был застрахован земельный участок;

– расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая, если договором страхования не установлено иное.

Расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и т.п. при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по договору страхования, если его условиями не установлено иное.

Расходы на восстановление земельного участка не включают в себя:

– расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

– расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющемся частью окончательного восстановления;

– расходы, произведенные работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

ж) При наступлении страхового случая возмещению также подлежат расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению причиненных убытков. Такие расходы возмещаются Страховщиком в соответствии с требованиями п. 2 ст. 962 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

з) Общая сумма страховых выплат по страхованию имущества по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размер страховой суммы по страхованию имущества, установленный на этот период.

8.5.3. По титульному страхованию:

а) При страховании на случай утраты застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на него:

– если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется исходя из размера страховой суммы на дату наступления страхового случая;

– если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется Страховщиком исходя из соответствующей части страховой суммы на дату наступления страхового случая.

б) При страховании на случай возникновения ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое

имущество – в размере разницы между стоимостью аналогичного имущества при отсутствии ограничения (обременения) права собственности на него и стоимостью застрахованного недвижимого имущества с ограничением (обременением) права собственности на него, но не более страховой суммы, установленной на дату наступления страхового случая.

в) Необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств причинения убытков и внесудебной защите интересов Страхователя (Залогодателя) в связи со страховым случаем, в том числе расходы Страхователя (Залогодателя) на проведение независимой экспертизы, при условии, что ее проведение согласовано со Страховщиком, возмещаются в том случае, если это предусмотрено договором страхования.

г) Судебные расходы, за исключением расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов), возмещаются в том случае, если это предусмотрено договором страхования.

д) Документально подтвержденные целесообразные расходы Страхователя (Залогодателя) по уменьшению убытков возмещаются, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика (расходы по уменьшению убытков).

е) Страховая выплата по титульному страхованию (по п.п. «а», «в», «г» п. 8.5.3 настоящих Правил или по п.п. «б», «в», «г» п. 8.5.3 настоящих Правил) не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.

ж) При наступлении нескольких случаев ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество в течение одного оплаченного периода страхования общий размер страховых выплат (п.п. «б» - «г» п. 8.5.3 настоящих Правил) не должен превышать страховую сумму, установленную на этот период по данному объекту страхования.

з) Расходы, произведенные при наступлении страхового случая в целях уменьшения убытков (п.п. «д» п. 8.5.3 настоящих Правил), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по указанному имуществу.

8.6. Производимая Страховщиком страховая выплата Выгодоприобретателю (Залогодержателю) рассчитывается исходя из суммы денежного обязательства Заемщика, обеспеченного ипотекой, перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем), указанной в письменном уведомлении Выгодоприобретателя (Залогодержателя), направленном Страховщику в соответствии с п. 8.4.3 настоящих Правил.

8.7. Сумма страховой выплаты, оставшаяся после выплаты Выгодоприобретателю (Залогодержателю) всех причитающихся ему сумм, выплачивается Страховщиком лицам, указанным в договоре страхования в качестве других Выгодоприобретателей в соответствии с п. 1.4 настоящих Правил.

Если получатель страховой выплаты умер до ее получения, то причитающаяся ему страховая выплата производится его наследникам.

Если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, причитающаяся ему часть страховой выплаты переводится на его банковский счет с одновременным уведомлением его законных представителей.

8.8. Выгодоприобретатель (Залогодержатель) вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика согласно п. 8.4.3 настоящих Правил. В этом случае, страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком иным Выгодоприобретателям, указанным в договоре страхования согласно п. 8.7 настоящих Правил.

8.9. Страховая выплата может быть произведена представителю лица, имеющего право на ее получение, по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

8.10. Если страховая сумма по страхованию имущества или титульному страхованию превышает страховую стоимость в результате страхования одного объекта в нескольких страховых организациях, то каждая из страховых организаций выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному ей договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного объекта, и Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.

8.11. При «страховании в эквиваленте» страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.12. Если на дату составления страхового акта (принятия решения об осуществлении страховой выплаты) Страхователь или Выгодоприобретатель получит возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу, от третьих лиц, то в этом случае Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования и суммой, полученной Страхователем или Выгодоприобретателем от третьих лиц.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Отношения сторон, не предусмотренные настоящими Правилами, определяются в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

9.2. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

9.3. При недостижении соглашения споры разрешаются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.