

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ГРАНТА”  
(ООО СК «ГРАНТА»)**

**УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом №24-01 от  
25.09.2017 г.

Генеральный директор  
ООО «СК «Гранта»

Алякина Дарья Павловна



**ПРАВИЛА**

**КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**(с изменениями и дополнениями от 21.05.2018 г. Приказ №30-01, от 12.04.2019 г. Приказ № 20-01, от 06.04.2020 г. Приказ №17-01, от 12.08.2020 г. Приказ № 64-01)**

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	6
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ .....	7
4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК.....	7
5. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	14
6. УСЛОВИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ) И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ). ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ) .....	16
7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	23
8. ФРАНШИЗА .....	26
9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	27
10. РАСТОРЖЕНИЕ (ПРЕКРАЩЕНИЕ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	31
11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	34
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	35
13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ .....	43
14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	47
15. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	57
16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ .....	58
17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ.....	58
Приложение 1 .....	59
Приложение 2 .....	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение 3.....	74
Приложение 4.....	117
Приложение 5 .....	118

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила страхования ипотечных рисков (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между ООО «Страховая компания «Гранта», именуемое в дальнейшем «Страховщик», с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся залогодателем по договору об ипотеке, (либо ипотеки в силу закона), либо дееспособным физическим лицом, являющимся заемщиком по кредитному договору, обязательства которого по данному договору обеспечены ипотекой третьего лица, либо юридическим лицом, являющимся залогодателем или залогодержателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), именуемые в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор комплексного ипотечного страхования (далее – договор страхования), как в комплексе рисков, возникающих по кредитному договору и договору об ипотеке (либо ипотеке в силу закона) и предусмотренных настоящими Правилами, так и в части одного или нескольких рисков.

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

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

Вместе с договором об ипотеке право Залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству может удостоверяется закладной или иным документом о государственной регистрации залога.

**Закладная** - именная ценная бумага, по которой собственник закладывает имущество в обеспечение кредита.

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

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

**Заемщик/Созаемщик (должник)** - физическое или юридическое лицо, получившее денежные средства (займ, кредит), в соответствии с условиями кредитного договора, договора займа или

иного гражданско-правового договора, заключенному с соблюдением общих норм гражданского законодательства Российской Федерации о заключении договоров.

**Займодавец** (кредитор по кредитному или иному гражданско-правовому договору, залогодержатель по договору об ипотеке - далее **Залогодержатель**) - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключивший кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющийся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющийся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющий право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства, получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

**Застрахованное лицо** - физическое лицо, чья жизнь и здоровье являются объектом страховой защиты.

**Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен Договор (Полис) страхования и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Территория страхования** определяется в договоре страхования по соглашению сторон, при этом по рискам гибели (уничтожения), утраты, повреждения недвижимого имущества территорией страхования является место его нахождения (точный адрес).

**«Период охлаждения»** - период времени, начинающийся с даты заключения договора страхования, в течение которого Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии частично либо в полном объеме на условиях, указанных в настоящих Правилах и (или) в договоре страхования. Минимальная продолжительность «периода охлаждения» устанавливается законодательства Российской Федерации;

1.2. **«Объектом залога»** может выступать любое недвижимое имущество, указанное в настоящих Правилах.

Под «недвижимым имуществом» понимается недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

1.2.1. земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

1.2.2. предприятия, а также здания, сооружения, нежилые помещения, строения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

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

1.2.4. дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

1.2.5. воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты;

1.2.6. машино-места;

1.2.7. иные объекты и части объектов, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона;

1.2.8. объект незавершенного строительства недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе здания и сооружения при условии соблюдения федерального закона.

1.3. Из вышеперечисленного списка исключается недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

1.4. Под «движимым имуществом» понимается любое имущество, не включенное в перечень «недвижимого имущества».

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, вещь, являющаяся предметом ипотеки, считается заложенной вместе с принадлежностями как единое целое.

Часть имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь), не может быть самостоятельным предметом залога.

1.5. Если иное не указано в Договоре (Полисе) страхования, при страховании квартиры, помещения, строения и индивидуального дома на страхование принимаются конструктивные элементы без отделки и инженерного оборудования.

Под «**Конструктивными элементами**» помещения, квартиры понимаются: несущие и не-несущие стены, перекрытия, перегородки, окна, входные двери; при страховании индивидуального жилого дома или здания (строения) - дополнительно к ранее указанным элементам - крыша, фундамент.

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

Под «**Инженерным оборудованием**» в рамках настоящих Правил понимаются системы отопления (в том числе нагреваемых полов, стен, потолка с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (телевизионная антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т.е. общедомовых систем).

По соглашению сторон на страхование могут приниматься конструктивные элементы квартиры, помещения, строения и индивидуального дома с инженерным оборудованием и/или внутренней отделкой, а также применяться иные понятия конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования, что особо должно быть указано в Договоре страхования.

1.6. По Договору страхования (страховому Полису) (далее - Договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования страхового случая (события) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю, назначенному в Договоре страхования Страхователем, убытки, причиненные вследствие этого случая и обнаруженные в течение срока действия Договора страхования, посредством выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

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

1.8. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя) при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору.

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

1.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре.

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

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страховщик – ООО «Страховая компания «Гранта» осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной Банком России.

2.2. Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком на основании настоящих Правил Договор страхования.

2.3. Застрахованным лицом по страхованию от несчастных случаев и болезней является дееспособное физическое лицо, жизнь и здоровье которого застрахованы.

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (заемщика, залогодателя по договору, обеспеченному ипотекой) или Выгодоприобретателя (кредитора по договору, обеспеченному ипотекой, Залогодержателя), связанные с:

3.1.1. риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества);

3.1.2. риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично (титულიное страхование);

3.1.3. риском причинения вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица), а также его смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3.1.4. риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога;

3.1.5. риском неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п. 1, 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ.

Договор страхования финансовых рисков может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей). Если договором страхования предусмотрена страховая защита не только в отношении финансового риска самого Страхователя, но и/или в отношении иных Лиц, финансовый риск которых застрахован, то все положения настоящих Правил и условий договора страхования, обязательные для Страхователя, являются обязательными и для Лиц, финансовый риск которых застрахован. Лица, финансовый риск которых застрахован, несут ответственность за невыполнение обязанностей по настоящим Правилам и условиям договора страхования наравне со Страхователем.

### **4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК**

4.1. Страховым риском, на случай наступления которого осуществляется страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, в результате которого Страхователь может понести убытки.

4.2. Страховым случаем является совершившееся в период действия Договора страхования событие (с учетом оговорки, указанной в п.4.4.), предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.3. **Страховым случаем по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут являться:**

4.3.1. По риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества:

4.3.1.1. Гибель, утрата или повреждение недвижимого имущества (*кроме земельных участков*) вследствие следующих опасностей:

**- пожара.**

Под "пожаром" подразумевается непосредственное воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного имущества (жилого помещения) либо в соседних помещениях, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по ликвидации пожара.

**- взрыва** паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей;

**- залива** жидкостью.

Под заливом жидкостью понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартир, - также проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу;

**- 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; 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 другие природные явления, носящие особо опасный характер и не являющиеся обычными для местности, в которой находится застрахованное по Договору имущество, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

**- падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам.**

Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении со сверхзвуковой скоростью, падением грузов или иных предметов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу;

**- наезда транспортных средств.**

Под наездом транспортных средств понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи и не управлялось ими;

**- противоправных действий третьих лиц.**



Под противоправными действиями третьих лиц понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц (включая поджог, подрыв, хищение (утрата) имущества) либо неосторожными действиями третьих лиц;

- **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 (Выгодоприобретателю).

Под «Конструктивным дефектом» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, 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 (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

4.3.1.2. Гибель, утрата или повреждение земельного участка вследствие следующих опасностей:

- **пожара.** Под «пожаром» подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждения огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные земельному участку в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

- **взрыва** паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей;

- **стихийного бедствия** (наводнение, затопление; землетрясение; оползень, оседание грунта; вихрь, ураган, смерч, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер);

- **падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.** Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата.

- **загрязнения.** Под загрязнением понимается причинение ущерба застрахованному имуществу в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ в том числе техногенных аварий или катастроф, вызвавшее непригодность его дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде, изменение химического состава почвы, вызывающее снижение ее плодородия и качества.

- **противоправных действий третьих лиц.** Под противоправными действиями третьих лиц понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц, а именно:

- - хищение поверхностного (почвенного) слоя земельного участка;

- - умышленное уничтожение земельного участка механическим воздействием на него;

- - загрязнение земельного участка несанкционированными свалками (сбросом) промышленных, бытовых и других отходов;
- - акты вандализма.

4.3.2. По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично: опасность, вследствие которой Страхователь (Залогодатель) утратил объект залога в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда о признании сделки об отчуждении/приобретении предмета страхования и/или документов, являющихся основанием для совершения сделки, недействительными или удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Залогодателю).

Страхованием покрываются случаи потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности на застрахованное имущество на основании решения суда, вступившего в законную силу после окончания срока действия Договора страхования, если исковое заявление было подано в суд в течение срока действия Договора страхования.

Договор страхования может заключаться без указания оснований принятия решения суда или с указанием, в том числе выборочно.

При указании оснований принятия решения суда в Договоре страхования указывается, что страховым случаем является совершившееся событие, вследствие которого Страхователь утратил объект залога в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решения суда, принятое, в том числе, по следующим основаниям:

4.3.2.1. наличия недействительных или ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих право собственности на предмет страхования (договор, свидетельство и т.п.), или документов, являющихся основанием для совершения сделки (доверенность, справка и т.п.);

4.3.2.2. признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими) или совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности, без согласия попечителя;

4.3.2.3. признания сделки недействительной в связи с неправопособностью или отсутствия специальной правоспособности юридического лица, либо совершенной в противоречии с целями деятельности, определенно ограниченными в его учредительных документах;

4.3.2.4. признание сделки недействительной, как нарушающей требования закона или иного правового акта;

4.3.2.5. признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет (малолетним) или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя;

4.3.2.6. признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.);

4.3.2.7. признания сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения, или совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых(неблагоприятных) обстоятельств (кабальная сделка).

Заблуждение имеет место тогда, когда сторона, разумно и объективно оценивая ситуацию, не совершила бы сделку, если бы знала о действительном положении дел.

Обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки. Обманом считается также намеренное умолчание об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота.

Насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки;

Угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким физического или морального вреда, если он не совершит сделку.

4.3.2.8. признания сделки недействительной, совершенной без необходимого в силу закона согласия третьего лица, в том числе отсутствия согласия участника общей собственности (например, супруга, собственников других комнат коммунальной квартиры), органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления,

4.3.2.9. признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом или органом юридического лица, либо нарушения условий осуществления полномочий (в т.ч. с превышением имеющихся у него полномочий), либо несоблюдения интересов представляемого или интересов юридического лица, в том числе злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной;

4.3.2.10. последствий совершения сделки в отношении имущества, распоряжение которым запрещено или ограничено, вытекающих из закона, в частности из законодательства о несостоятельности (банкротстве), или совершенной с нарушением запрета на распоряжение имуществом должника, наложенного в судебном или ином установленном законом порядке в пользу его кредитора или иного управомоченного лица.

4.3.2.11. истребования у Страхователя (Собственника), признанного добросовестным приобретателем, возмездно приобретенного им недвижимого имущества собственником этого недвижимого имущества, если оно выбыло из владения последнего, либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.).

4.3.3. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни:

4.3.3.1. Смерть, наступившая в течение срока действия договора страхования, в результате несчастного случая или заболевания (болезни), возникшего и/или диагностированного в период действия договора страхования.

4.3.3.2. Установление инвалидности 1 и/или 2 группы в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни), возникшим и/или диагностированным в период действия договора страхования.

Страхование риска смерти является обязательным страховым риском в договоре страхования от несчастных случаев и болезней.

Страховщик также покрывает риски смерти и/или установления инвалидности 1 или 2 группы в результате заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование.

Под «смертью» понимают прекращение физиологических функций организма, способствующих процессу его жизнедеятельности.

Под «Инвалидностью» понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, в результате несчастного случая или заболевания (болезни), произошедшее в период действия Договора страхования, повлекшее необходимость социальной защиты, выраженное в установлении органом медико-социальной экспертизы (МСЭ) инвалидности I или II группы.

При этом, подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия настоящего Договора, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности по поданному заявлению должно произойти в течение срока действия настоящего Договора, или не позднее, чем через 180 дней после его окончания, если это прямо указано в договоре.

Под «несчастным случаем» понимается любое телесное повреждение либо иное нарушение внутренних или внешних функций организма в результате любого внешнего воздействия, идентифицируемого по месту и времени возникновения и не зависящего от воли Страхователя, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя, если они вызваны или получены в период действия Договора страхования.

Под «Заболеванием (болезнью)» применительно к условиям настоящих Правил 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 заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или установление инвалидности I или II группы Застрахованного лица.

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 РФ и документально подтвержденная уполномоченным органом).

4.3.3.3. Если это особо указано в Договоре страхования, на страхование может приниматься риск:

4.3.3.3.1. Установление инвалидности 3 группы в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни), возникшим и/или диагностированным в период действия договора страхования.

4.3.3.3.2. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни).

Под «Временной нетрудоспособностью», если Договором страхования не предусмотрено иное, понимается:

- нетрудоспособность Застрахованного лица, длившаяся непрерывно более 30 календарных дней, за исключением временной нетрудоспособности, явившейся результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов. Временная нетрудоспособность должна быть подтверждена документами компетентных медицинских органов;

Договором страхования может предусматриваться страхование как одного из рисков (например, страхование только на случай смерти или только на случай установления инвалидности 1 и/или 2 группы), так и страхование любого сочетания рисков, а также причин их наступления (например, смерть и/или инвалидность только в результате несчастного случая и/или в результате болезни).

4.3.4. По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога: наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, стесняющих правообладателя при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества в результате:

- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, на основании вступившего в законную силу судебного решения.

- если это прямо предусмотрено Договором страхования, государственной регистрации обременения права собственности Страхователя (Залогодателя) без согласия Страхователя (Залогодателя) и Выгодоприобретателя (Залогодержателя) за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Страхователя (Залогодателя) и/или производится в публичных интересах.

Страхованием покрываются случаи ограничения (обременения) права собственности на застрахованное имущество на основании решения суда, вступившего в законную силу после окончания срока действия Договора страхования, если исковое заявление было подано в суд в течение срока действия Договора страхования.

4.3.5. По риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя.

Убытки, в связи с наступлением следующих опасностей:

увольнение (сокращение) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ, а именно:

- ликвидация организации либо прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем;
- сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.

Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, может являться Заемщик в возрасте от 21 года на момент заключения Договора страхования и не старше 60 (Шестидесяти) лет для мужчин и 55 (Пятидесяти пяти) лет для женщин - на момент окончания Договора страхования.

4.4. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения и/или страхового обеспечения, определяется в Договоре страхования или указывается в страховом Полисе. При этом указанный перечень может содержать как все страховые случаи, поименованные в настоящих Правилах для соответствующей категории Страхователя, так и некоторые из них в любом сочетании рисков и причин их наступления.

4.5. По рискам, которые могут быть застрахованными Страхователем как юридическим, так и физическим лицом, Договор страхования может быть заключен, как самим Заемщиком по Договору, обеспеченному ипотекой, так и Залогодателем, и Кредитором, являющимся Залогодержателем имущества.

## **5. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

5.1. При наступлении страхового случая, по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.1.1. в случае полной гибели недвижимого имущества в результате одного из событий, перечисленных в п.4.3.1 Правил - страховую сумму, если иное не установлено Договором страхования.

Под «полной гибелью» имущества (кроме земельных участков) в целях страхования, осуществляемого по настоящим Правилам, понимается такое состояние имущества, возникшее непосредственно в результате застрахованного события, при котором восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества, на момент заключения Договора страхования, если в последнем не предусмотрено иное.

Под гибелью, утратой земельного участка понимается невозможность дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования, на момент наступления страхового события окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»), если иное не установлено Договором страхования.

Действительная стоимость застрахованного имущества может определяться Страховщиком или на основе заключения (оценки) независимого оценщика. При этом оценщик должен быть правомочен согласно действующему законодательству Российской Федерации осуществлять оценочную деятельность в отношении объектов недвижимости.

5.1.2. в случае повреждения недвижимого имущества в результате рисков, перечисленных в п.4.3.1 настоящих Правил, - стоимость восстановления поврежденного недвижимого имущества за вычетом износа, если иное не установлено Договором страхования.

Под стоимостью восстановления поврежденного имущества понимается стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая.

5.1.3. убытки, произошедшие вследствие мер, принятых для спасения недвижимого имущества, являющегося объектом страхования, для тушения пожара или для предупреждения его распространения. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения. Суммы возмещения по этим расходам не могут, однако, вместе с суммами возмещения за поврежденное или погибшее имущество превышать установленную Договором страхования сумму для данного объекта страхования.

5.1.4. при повреждении земельного участка в результате опасностей, перечисленных в п.4.3.1.2 Правил – в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше страховой суммы.

5.1.5. Страховщик и Страхователь могут также дополнительно согласовать покрытие и иных расходов, а именно: расходов по охране поврежденного имущества, расходов по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества, расходов по расследованию обстоятельств произошедшего события и установления виновной стороны, при этом указанные расходы считаются застрахованными при условии, что на это имеется четкая ссылка в Договоре страхования.

5.2. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.2.1. прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате прекращения права собственности на объект залога; прямой реальный ущерб определяется действительной стоимостью объекта залога, если иное не установлено в Договоре страхования;

5.2.2. необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

5.2.3. если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

5.3. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.3.1. При наступлении смерти или установления инвалидности I группы - установленную в Договоре страхования страховую сумму;

5.3.2. При установлении инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - установленную в Договоре страхования страховую сумму, при условии, что одним из критериев для установления инвалидности второй группы является ограничение способности к трудовой деятельности второй степени, если иное не установлено в Договоре страхования.

5.3.3. В случае временной нетрудоспособности (если Договором страхования предусмотрено страхование данного риска) в размере 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в счет

погашения задолженности по кредитному или иному гражданско-правовому договору за каждый день нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования. Период ответственности Страховщика по временной утрате трудоспособности начинается с 31 календарного дня непрерывной нетрудоспособности и не может превышать 120 календарных дней непрерывной нетрудоспособности по одному событию (несчастному случаю или заболеванию), а при прерывной нетрудоспособности по одному и тому же событию (несчастному случаю или заболеванию), то суммарно не более 120 календарных дней в оплаченном годовом периоде, если иное не установлено Договором страхования.

5.4. При наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.4.1. прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования, прямой реальный - ущерб определяется в размере разницы между действительной стоимостью имущества и действительной стоимостью имущества с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя), определенных на день вступления в законную силу решения суда;

5.4.2. необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием и согласованы со Страховщиком;

5.4.3. кроме того, возмещаются, если это оговорено Договором страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

5.5. При наступлении страхового случая по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Страховщик возмещает в пределах страховой суммы неполученные доходы, которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п. 1 и 2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

Если иное не предусмотрено Договором страхования, сумма страхового возмещения выплачивается ежемесячно в размере 1/3 части не более 3-х месяцев или 1/6 части - не более 6 месяцев (в зависимости от конкретных условий заключенного Договора страхования).

5.6. Перечень убытков, возмещаемых Страховщиком, определяется в Договоре страхования (Полисе). При этом в указанный перечень могут быть внесены как все, перечисленные в настоящих Правилах, виды возмещаемых убытков, так и только некоторые из них.

## **6. УСЛОВИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ) И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА**



## **СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ). ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ)**

6.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

6.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

6.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;

6.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;

6.1.4. изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций;

6.1.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

6.1.6. если Страхователь (Залогодатель), Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения) полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (обеспечения) (не обеспечение права требования к виновным лицам);

6.1.7. получения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом и Потерпевшим лицом) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба или от третьих лиц;

6.1.8. возникновения убытков вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

Уведомление об освобождении Страховщика от выплаты страхового возмещения (обеспечения) по указанным выше причинам, сообщается Страховщиком в письменной форме с мотивированным обоснованием причин в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком Заявления об убытке и документов, явившихся основанием для освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения (обеспечения), если Договором страхования не предусмотрен иной срок направления уведомления.

События, указанные в п.6.1.2 и п.6.1.3 настоящих Правил как освобождающие Страховщика от выплаты страхового обеспечения, могут не распространяться на личное страхование отдельных категорий граждан, проходящих службу по контракту (военнослужащие Министерства обороны РФ и Министерства внутренних дел РФ, сотрудники служб Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности РФ, Министерства по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий РФ и т.п.), при условии, что это специально оговорено в Договоре страхования.

6.2. В сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются:

6.2.1. моральный вред, упущенная выгода;

6.2.2. ущерб, возникший вследствие сговора между сторонами договора, обеспеченного ипотекой;

6.3. В сумму страхового возмещения не включаются убытки, если иное не предусмотрено Договором страхования:

6.3.1. вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами,

6.3.2. связанные с несением расходов, направленных на погашение задолженности Страхователя (Залогодателя) по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным и иным платежам.

6.4. При наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:

6.4.1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому;

6.4.2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по Договору страхования;

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

6.4.4. убытки от конструктивных и/или производственных недостатков в течение гарантийного срока эксплуатации застрахованного имущества.

6.4.5. убытки от проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;

6.4.6. убытки, связанные с разрушением или повреждением застрахованных зданий, сооружений, в том числе обвала зданий, сооружений или их частей, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, или разрушение, повреждение, обвал не вызван страховым случаем;

6.4.7. убытки, понесенные в результате кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

6.4.8. убытки в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

6.4.9. убытки в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя;

6.4.10. убытки при нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей,

безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;

6.4.11 убытки, прямо или косвенно связанные с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ. Лица, выполняющие строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном строении не являются третьими лицами в рамках положений настоящих Правил, том числе, если они выполняют строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте по поручению Страхователя без заключения договора на производство этих работ;

6.4.12. при страховании земельных участков - убытки, связанные с гибелью или повреждением расположенных/имеющихся на земельном участке улучшений, в т.ч. элементов ландшафтного дизайна, растений, плодородного слоя земли;

6.4.13. убытки, наступившие вследствие действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство РФ или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;

6.4.14. убытки, связанные с причинением вреда окружающей природной среде (воде, воздуху, животным, птицам, зеленым насаждениям, рыбам, насекомым и т.д.);

6.4.15. убытки, возникшие в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

6.5. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются, убытки:

6.5.1. по требованиям, возникающим в связи с фактом, ситуацией, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), или Страхователь (Собственник, Залогодатель, Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования, или по которым Страхователь (Собственник, Выгодоприобретатель) получил уведомление Страховщика согласно условиям страхования;

6.5.2. по требованиям, возникшим в результате заключения Страхователем (Собственником, Залогодателем, Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал впоследствии предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности, в том числе мнимости и притворности, а также сделки, совершенной им с нарушением норм закона, или признания Страхователя (Залогодателя) недобросовестным приобретателем;

6.5.3. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием;

6.5.4. по событиям, возникшим в результате действий (бездействий) Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий или руководить ими;

6.5.5. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, разрешенному использованию, если такое использование стало причиной наступления страхового случая;

6.5.6. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате самовольного переустройства/перепланировки/переоборудования/ изменения функционального назначения объекта недвижимости, проведенных при отсутствии оснований, установленных законом, или с нарушением требований, установленных эскизом/проектом/распоряжением переустройства/перепланировки/переоборудования/изменения функционального назначения;

6.5.7. по требованиям в результате отчуждения недвижимого имущества Страхователем (Собственником), отчуждения недвижимого имущества в результате обращения Залогодержателем взыскания на недвижимое имущество;

6.5.8. по требованиям супруга Страхователя (Собственника) имущества о разделе совместно нажитого имущества;

6.5.9. в результате изъятия имущества у Страхователя (Собственника) по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 Гражданского кодекса РФ, а также отказ собственника от права собственности на имущество (ст. 236 ГК РФ).

6.6. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового обеспечения не включают убытки, возникшие в результате:

6.6.1. самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, а также травм и заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые 2 года действия Договора страхования, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

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

6.6.3 нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий;

6.6.4 непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего (если это особо оговорено в Договоре страхования);

6.6.5. управления Застрахованным лицом любым транспортным средством, аппаратом без права на такое управление и/или в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

6.6.6. психических, психоневротических или эпилептических приступов, и связанных с ними изменений личности и/или характера и/или поведения:

6.6.6.1. про которые Застрахованное лицо знало и было обязано предупредить Страховщика до заключения Договора страхования;

6.6.6.2. по которым Застрахованное лицо получало ранее лечение или консультации;

6.6.7. нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления Застрахованного в результате употребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если только приём Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлён помимо собственной воли;

6.6.8. заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических, токсических веществ или прогрессирование имеющихся у Застрахованного заболеваний вследствие употребления алкоголя, наркотических или токсических веществ;

6.6.9. нарушений состояния здоровья и травм, полученных в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, если употребление этих веществ, способствовало наступлению страхового случая и было добровольным;

6.6.10. занятий Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятий следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия. Эти риски могут быть приняты на страхование только по согласованию со Страховщиком при указании их Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и с применением повышающего коэффициента к страховому тарифу;

6.6.11. временной нетрудоспособности, если она явилась результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов;

6.6.12. если это особо оговорено в Договоре страхования - нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы;

6.6.13. если события, указанные в п.4.3.3 настоящих Правил, наступили:

- в связи / в результате /при наличии злокачественных новообразований, ВИЧ-инфекции, СПИДа, которое/которые впервые были диагностированы до момента заключения Договора страхования и Страховщик не был уведомлен об этом Застрахованным лицом при заключении Договора страхования;

- при наличии у Застрахованного лица предыдущей инвалидности, независимо от времени освидетельствования, о которой не было заявлено Страховщику Застрахованным лицом при заключении Договора страхования.

6.7. При наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога Страховщик, если иное не установлено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются убытки по основаниям, указанным в пункте п.6.5 настоящих Правил, а также убытки и/или расходы:

-возникшие в случае, если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в результате действий самого Страхователя (Залогодателя) и/или Выгодоприобретателя;

- возникшие в связи с государственной регистрацией ограничений (обременений) прав, установленных в соответствии с законодательством РФ в публичных интересах;
- возникшие в связи с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя) правами детей или супруга/супруги, иными членами семьи собственника имущества;
- возникшие в случае, если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в рамках судебного разбирательства до вынесения судебного решения по правопритязаниям третьих лиц с требованиями, связанными с риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, или с риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога.

6.8. При наступлении страхового случая по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ Страховщик, в сумму страхового возмещения не включаются убытки в результате:

- увольнения по собственному желанию;
- действий государственных органов, в том числе незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;
- террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любых других действий, относящихся к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения;
- объявления правительством РФ дефолта государства;
- наложения штрафа, пени, взыскания, убытков Страхователя, или лица, финансовый риск, которого застрахован, вызванных курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку и прочими косвенными расходами;
- существующей на момент заключения Договора страхования просрочки Работодателя по выплате заработной платы.

6.9. Перечень исключений из страхового возмещения (обеспечения) может быть уточнен и дополнен Договором страхования, исходя из специфики подлежащего страхованию риска.

Пределом ответственности Страховщика по Договору страхования является страховая сумма.

6.10. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) в выплате страхового возмещения (обеспечения) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

6.10.1.если о наступлении страхового случая Страховщик не был извещен в сроки, предусмотренные в Договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом, не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

6.10.2. невыполнения обязанностей Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и о выплате страхового возмещения (обеспечения);

6.10.3. страховой случай наступил до вступления Договора страхования в силу или после его прекращения (кроме случаев, оговоренных в п.4.3.3 настоящих Правил);

6.10.4. в иных случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями Договора страхования.

6.11. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п.14.1.2 настоящих Правил.

6.12. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

## **7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

7.2. Страховая премия представляет собой плату за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

7.3 Размер страховой премии (страхового взноса) устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования в соответствии со страховыми тарифами Страховщика.

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

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

7.5 Страховая сумма может устанавливаться:

7.5.1 По риску гибели утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных в Договоре страхования.

Действительная стоимость определяется для зданий и сооружений в размере стоимости строительства в данной местности полностью аналогичного погибшему зданию с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения.

Действительная (страховая) стоимость для земельных участков и квартир (комнат) определяется рыночной ценой, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, и на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

В случае если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по объекту недвижимости и, при этом, указано, что он застрахован с внутренней отделкой и/или инженерным оборудованием, но отдельно размер страховой суммы по внутренней отделке и инженерному оборудованию не указан, то их доли в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков), если иное не установлено Договором страхования, составляют:

- 20% - «внутренняя отделка»,
- 10% - «инженерное оборудование».

В случае если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по дому (строению) и земельному участку, Страховщик при определении размера ущерба вправе воспользоваться услугами независимого оценщика для определения индивидуальной стоимости объектов - дома (строения) и земельного участка, и установления страховой суммы пропорционально стоимости объектов.

7.5.2 По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования.

7.5.3 По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни - по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера обязательств Страхователя - физического лица перед кредитором по договору, обеспеченному ипотекой, если иное не установлено Договором страхования.

Страховая сумма по каждому Застрахованному лицу может устанавливаться отдельно в процентном соотношении, по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера общей страховой суммы, установленной в зависимости от размера задолженности перед кредитором.

7.5.4 По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога - исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования.

7.5.5 По риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ, – в размере 3-х кратного ежемесячного кредитного (аннуитетного) платежа Заемщика Банку, если иное не установлено Договором страхования.

7.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При неполном страховании Страховщик с наступлением страхового случая



возместит Страхователю или Выгодоприобретателю часть ущерба, причиненного последнему, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если условиями Договора страхования не будет предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»), но в любом случае не больше страховой суммы, установленной Договором страхования по застрахованному объекту страхования.

7.7. В случае, когда страховой риск застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем Договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

7.8. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), то Договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.9. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и потребовать возмещения причиненных ему этим убытков.

7.10. Соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту, или совокупности объектов, указанных в Договоре страхования на основании предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов или путем экспертной оценки.

7.11. Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся ежегодно страховая сумма соразмерно снижению суммы долга перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой.

Страховая сумма и страховая премия на второй и последующие годы страхования могут указываться в тексте Договора страхования, в приложении к нему в «Графике страховых сумм и уплаты страховых премий» либо указываться Страховщиком в счете на оплату очередного страхового взноса.

В последнем случае Страховщик может рассчитывать страховую премию на второй и последующий период (год) страхования на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженности по Кредитному договору/Договору займа/ иному гражданско-правовому договору и тарифов, указанных в Договоре страхования. Справки предоставляются Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в срок, указанный в Договоре страхования, но не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

При этом, счет на оплату очередного взноса является неотъемлемой частью Договора страхования. Страхователь, принимая и оплачивая счет, выставленный Страховщиком на очередной период (год) страхования, подтверждает и соглашается с указанной страховой суммой и размером страховой премии в нем.

7.12. Страховая премия уплачивается единовременным платежом или в рассрочку следующими способами:

- при безналичной форме уплаты перечислением на расчетный счет Страховщика страховой премии в полном объеме или первого взноса (при уплате в рассрочку) в сроки, установленные Договором страхования;

- наличными деньгами Страховщику или его представителю при заключении Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.13. При уплате страховой премии рассроченным платежом в Договоре страхования стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях оплаты страховой премии.

7.14.

7.15. По Договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии (при этом неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования, мес.	1	2	3	4	5	6
Размер страховой премии, % от годовой суммы	20	30	40	50	60	70
Срок страхования	7	8	9	10	11	12
Размер страховой премии, % от годовой суммы	75	80	85	90	95	100

## 8. ФРАНШИЗА

8.1. В соответствии с условиями Договора страхования может быть установлена франшиза.

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

8.3. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба и размером франшизы).

8.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

8.5. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении Договора страхования в процентном отношении от страховой суммы или в фиксированном размере.

8.6. Если в Договоре страхования согласована франшиза, то она применяется ко всем убыткам независимо от их количества в течение срока действия Договора страхования, если в последнем не оговорено иное.

8.7. При страховании риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п. 1 и 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ может устанавливаться «Период ожидания» – период времени, в течение которого наступившее событие, на случай которого производится страхование, не будет рассматриваться как страховой случай. После окончания «Периода ожидания», случай будет рассматриваться как страховой в соответствии с условиями Договора страхования.

## **9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования может заключается на один год, на срок действия обязательств Заемщика по кредитному или иному гражданско-правовому договору или договора об ипотеке, или на иной срок, предусмотренный Договором страхования.

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

При заключении Договора страхования на срок более одного года в нем могут быть указаны годовые периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии (взноса).

9.3. Для заключения Договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику письменное Заявление по установленной Страховщиком форме.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, документы) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

Заявление должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем. Заявление о заключении договора страхования, является неотъемлемой частью договора страхования.

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

- свидетельство о регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь - юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;
- паспортные данные - для Страхователя - физического лица;
- копию договора, обеспеченного ипотекой;
- копию договора об ипотеке;
- копию закладной (если права залогодержателя удостоверяются закладной);
- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску из списка документов, необходимых для заключения Договора страхования.

Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования, определяется Страховщиком при заключении Договора страхования и рассмотрении Заявления на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

При страховании от несчастных случаев и болезней Страховщик вправе попросить Заявителя пройти медицинское обследование и предоставить документы, подтверждающие состояние его здоровья.

Все предоставляемые Страховщику документы должны быть актуальными и действующими на момент заключения Договора страхования.

9.5. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении Страховщику, все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

9.6. Заключение Страховщиком Договора страхования на основе недостоверных или ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой недействительность Договора страхования в соответствии со ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации и применение последствий, предусмотренных законодательством РФ.

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

9.8. Договор страхования заключается на основании Заявления Страхователя в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

9.9. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой стороны, имеющих равную юридическую силу.

9.10. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку), если Договором страхования не предусмотрено иное.

9.11. Днем уплаты страховой премии (взноса при уплате в рассрочку) считается:

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке - день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;
- при оплате Страхователем – физическим лицом в безналичном порядке - момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными денежными средствами - момент уплаты денежных средств в кассу Страховщика или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования.

9.12. При неуплате (несвоевременной или не в полном объеме) очередного взноса страховой премии, договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
  - досрочное прекращение договора страхования;
  - изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования

9.12.1 При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в случае если страховая премия (первый страховой взнос) подлежит уплате до начала срока действия договора страхования, договор страхования считается не вступившим в силу.

9.12.2 При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в период действия договора страхования, за исключением случая отказа Страхователя-физического лица от договора страхования в течение «периода охлаждения», а также очередного страхового взноса в порядке и срок, предусмотренные Договором страхования, наступают последствия, предусмотренные пунктом 10.11 настоящих Правил.

При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с момента прекращения договора страхования по причине неуплаты/неполной уплаты страховой премии (первого страхового взноса). В случае оплаты Страховой премии после прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в полном объеме.

9.13. Любые изменения к Договору страхования действительны только в случае, если

они не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, а также эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме (за исключением случая, указанного в п. п.10.10 настоящих Правил), скреплены подписью и печатью Страховщика, а также подписью и печатью (при наличии печати) Страхователя.

9.14. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных», Страхователь (Выгодоприобретатель) принимает решение о предоставлении его персональных данных Страховщику и дает согласие на их обработку в течение срока действия договора страхования, а также в сроки, установленные законодательством РФ в области персональных данных и ст.6 Федерального закона от 27.11.1992 №4015-I «Об организации страхового дела в РФ» (с изменениями), если иное не предусмотрено федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, номер телефона, адрес электронной почты, семейное, социальное, имущественное положение, наличие детей, образование, профессия, доходы, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.

Под обработкой персональных данных понимается - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях заключения, изменения, продления, досрочного прекращения, исполнения договора страхования, стороной которого является Страхователь (Выгодоприобретатель), продвижения услуг Страховщика на рынке путем осуществления прямых контактов со Страхователем (Выгодоприобретателем) с помощью средств связи, в статистических и иных исследовательских целях, в т.ч. в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, получения рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком с соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», иных федеральных законов, определяющих случаи и особенности обработки персональных данных.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь соглашается с передачей Страховщиком персональных данных Страхователя и данных о наличии других договоров страхования, необходимых для расчета суммы страховой премии, оценки рисков или иных целей, связанных с заключением или исполнением договора страхования, ставших ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных, включая третьих

лиц, проводящих работу по передаче или записи информации в информационную систему Страховщика, при этом Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью, за исключением случаев, когда, согласно законодательству Российской Федерации, получение согласия субъекта персональных данных на их обработку не требуется. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных. После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в сроки, установленные законодательством РФ в области персональных данных, установленные ст.6 Федерального закона от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (с изменениями), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Страхователь (выгодоприобретатель), заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, в соответствии с Федеральным законом «О рекламе» выражает свое согласие на получение информации о специальных предложениях, акциях и рекламы Страховщика любыми способами (в том числе по сетям электросвязи, в частности посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, путем направления сообщений на электронную почту и сообщений на мобильный телефон).

Настоящее согласие может быть отозвано субъектом персональных данных путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

## **10. РАСТОРЖЕНИЕ (ПРЕКРАЩЕНИЕ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

10.1.1. истечения срока его действия - в 00 часов дня, следующего за датой окончания страхования;

10.1.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем/Выгодоприобретателем по Договору страхования в полном объеме;

10.1.3. ликвидации Страхователя - юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с кредиторами, установления контроля деятельности Страхователя со стороны какого-либо государственного органа - в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

10.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации - в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

10.1.5. прекращения действия Договора страхования по решению суда - с момента вступления в силу решения суда;

10.1.6. по соглашению сторон;

10.1.7. отказа Страхователя от Договора страхования;

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

10.2. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

10.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 10.2 настоящих Правил страхования.

10.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, при отказе Страхователя-физического лица от договора страхования в течение «периода охлаждения», независимо от момента уплаты страховой премии. При этом страховая премия подлежит возврату в следующем порядке:

10.4.1. За исключением страхования залогового имущества - в полном объеме, в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя (Заемщика) об отказе от договора добровольного страхования. Настоящий пункт действует только при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая;

10.4.2. По договорам страхования залогового имущества:

- в полном объеме в срок не превышающий 10 рабочих дней, если Страхователь-физическое лицо отказался от договора страхования в указанный в п.10.4. период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (дата начала действия договора страхования (ответственности Страховщика));

- за минусом части страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования (ответственности Страховщика) до даты прекращения действия договора страхования, если Страхователь-физическое лицо отказался от договора страхования в указанный в п.10.4. период, но после даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (дата начала действия договора страхования (ответственности Страховщика)). Возврат уплаченной страховой премии или ее части осуществляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней.

10.5. По обстоятельствам, указанным в пункте 10.4, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя - физического лица об отказе от договора страхования, но не позднее «периода охлаждения».

10.6. В случае исполнения (досрочного исполнения) денежного обязательства по кредитному договору (договору займа) в полном объеме (исполнение денежного обязательства Страхователя должно быть документально подтверждено Кредитором/Залогодержателем), Договор страхования считается прекратившем свое действие со дня получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от Договора добровольного страхования. При этом Страхователю возвращается часть фактически оплаченной страховой премии за истекший срок действия договора страхования. Положения



настоящего пункта действуют только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая по Договору страхования

10.7. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 10.2 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть фактически оплаченной страховой премии. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования, за вычетом расходов Страховщика на ведение дел в размере до 73% от фактически уплаченной страховой премии и выплаченных и (или) подлежащих выплате убытков по данному договору, если иное не предусмотрено договором или соглашением Сторон. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования. Страховщик вправе зачесть часть страховой премии за неистекший срок действия договора, подлежащий возврату, в счет оплаты страховой премии по новому договору страхования, заключаемому тем же Страхователем.

10.8. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон, а Страховщик обязуется вернуть страховую премию (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления от Страхователя о возврате денежных средств, если:

10.8.1. Заемные средства по кредитному договору (договору займа) не были предоставлены (при наличии письменного подтверждения Кредитора/Залогодержателя). Договор страхования в этом случае считается прекратившем свое действие с даты подачи Страхователем заявления об отказе от Договора. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть фактически оплаченной страховой премии в следующем порядке: при расторжении Договора страхования имущества или права собственности на недвижимое имущество – уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме; при расторжении Договора личного страхования – уплаченная страховая премия подлежит возврату за неистекший срок договора страхования за вычетом выплаченных и (или) подлежащих выплате убытков по данному договору.

10.8.2. По иным обстоятельствам, указанным в договоре страхования.

10.9. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случаев, указанных в п.п. 10.2, 10.4, 10.6, 10.8. настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

10.10. Руководствуясь п. 1 ст. 452, п. 2 ст. 958 ГК РФ Страхователь, заключая Договор страхования соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении Договора страхования в соответствии с пунктом 10.1, за исключением подпункта 10.1.6, не заключается; также Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении Договора страхования, если иное специально не предусмотрено Договором страхования.

10.11. При заключении договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) соглашается, что неуплата страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок является выражением его воли к отказу от Договора страхования и Страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор. При этом

Договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания, установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса), которая не была уплачена полностью, если Договором страхования не установлено иное. Уплаченная Страховщику часть страховой премии не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

10.12. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление Страхователя о возврате уплаченной страховой премии (части страховой премии). Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном офисе Страховщика, посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено договором Страховщика с указанным третьим лицом. Страховщик обязан обеспечить возврат Страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора страхования путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя или наличными денежными средствами в офисе, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии), при наличии кассы в соответствующем офисе на момент расторжения договора страхования, или в ином указанном Страховщиком офисе. По запросу Страхователя Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

## **11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в Заявлении на страхование или ином документе, а также Договоре страхования (страховом Полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

11.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

11.4. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной в пункте 11.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

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

11.6. Обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора страхования. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения Договора страхования, если иное не установлено законом.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **12.1. Страховщик обязан:**

12.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями Договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования.

12.1.2. Информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

12.1.3. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем всеми возможными способами по телефону, факсу, электронной почте и/или почтовой связи.

12.1.4. При заключении договора страхования проинформировать Страхователя об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора, а также своевременно информировать Страхователя об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно Страхователя при его обращении.

12.1.5. После получения сообщения о страховом случае и всех необходимых документов, согласованных при заключении Договора страхования:

12.1.5.1. после получения информации о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя проинформировать последнего: 1) обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определением размера страховой выплаты, а так же о сроках проведения указанных действий и представления документов; 2) о предусмотренных договором или правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования;

12.1.5.2. произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;

12.1.5.3. принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения(обеспечения) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;

12.1.5.4. после принятия решения о страховой выплате представить по устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, информацию о сумме страхового возмещения, подлежащей выплате и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого Страхователю (Выгодоприобретателю) в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме, порядок расчета страховой выплаты (с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества в случае заключения договора с соответствующим условием), перечень норм права и условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет;

12.1.5.5. представить по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате или об отказе в выплате. Не предоставляются документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются бесплатно один раз по каждому страховому случаю, в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству;

12.1.5.6. произвести расчет суммы страхового возмещения (обеспечения);

12.1.5.7. при признании события страховым случаем выплатить страховое возмещение (обеспечение) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

12.1.6. Не разглашать сведения о Договоре, Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

12.1.7. Принять от Выгодоприобретателя излишне направленные ему суммы страхового возмещения, превышающие размер задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем, и перечислить их согласно условиям п. 14.5 настоящих Правил.

12.1.8. Сообщить Выгодоприобретателю о намерении Страхователя или самого Страховщика расторгнуть настоящий Договор либо внести в него изменения или дополнения в течение 5 (Пяти) рабочих дней, с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя либо принял решение о расторжении Договора.

12.1.9. В течение 5(пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в осуществлении страховой выплаты известить Страхователя и Выгодоприобретателя любым доступным способом о принятом решении, а также в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней письменно подтвердить указанное решение с указанием причин отказа. Указанная Информация о непризнании случая страховым предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству. Страховщик по письменному запросу Страхователя в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обос-

новывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, направленных на получение страховой выплаты

12.1.10. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления о смене Выгодоприобретателя направить предыдущему Выгодоприобретателю извещение о произведенной, в соответствии с п. 1.6 настоящих Правил, смене Выгодоприобретателя.

## **12.2. Страхователь обязан:**

12.2.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех, известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также предоставить все необходимые Страховщику документы для оценки риска. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование. Существенными могут быть также признаны сведения и обстоятельства, относящиеся к определению степени риска, если Страховщик докажет, что, зная о таких сведениях и/или обстоятельствах, он никогда бы не принял данный риск на страхование, либо принял бы его на иных условиях.

12.2.2. При необходимости, по требованию Страховщика до начала действия страхования от несчастных случаев и болезней пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом.

12.2.3. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

12.2.4. Оплачивать страховые премии (взносы) в размере и сроки, оговоренные в Договоре страхования.

Если условиями Договора страхования предусматривается определение страховой суммы на очередной год на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженность - предоставлять данные справки Страховщику в установленный Договором страхования срок, а если он не установлен - не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

12.2.5. В период действия Договора страхования:

12.2.5.1. незамедлительно (но не более, чем в течение трех суток с момента, когда ему стало известно) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, а также указанных в Заявлении на страхование, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе:

- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном недвижимом имуществе (жилом помещении, сооружении, строении);
- 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 охранной или пожарной сигнализации в застрахованном недвижимом имуществе;

- о передаче застрахованного недвижимого имущества (жилого помещения) или его части в наем (поднаем, аренду) в безвозмездное пользование;
- об оставлении застрахованного недвижимого имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;
- обо всех изменениях в данных, сообщенных при заключении настоящего Договора и отраженных в заявлении на страхование (Приложение №2);
- о прекращении обязательств по Кредитному договору и изменении условий Кредитного договора (Закладной);
- о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц;
- о других ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении настоящего Договора и оговоренных в Заявлении на страхование;
- об отчуждении застрахованного недвижимого имущества или переходе прав по закладной;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (в том числе, беременности), изменении профессии, спортивных увлечений и других факторов, повышающих риск;
- об изменении адреса регистрации (местонахождения), указанного в Договоре страхования для направления уведомлений и извещений;
- об изменении Страхователем рода деятельности,
- об отъезде Страхователя за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней,

12.2.5.2. принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению страхового случая;

12.2.5.3. предоставлять Страховщику возможность получения информации о состоянии застрахованного имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным имуществом, после заключения настоящего Договора;

12.2.5.4. принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по Договору, обеспеченному договором об ипотеке, и самим договором об ипотеке, риск по которому является предметом Договора страхования.

12.2.6. При наступлении страхового случая, предусмотренного в Договоре страхования:

12.2.6.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) дней - по имущественному страхованию, и 30 (Тридцати) дней - по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни, за исключением выходных и праздничных дней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить о его наступлении Страховщика (его представителя) любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте) и органы, соответствующей компетенции;

12.2.6.2. сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также предоставить документы компетентных органов, подтверждающие факт наступле-

ния страхового случая и размер причиненного ущерба (исчерпывающий перечень необходимых документов сообщается Страховщиком после проведения осмотра места происшествия и составления Акта осмотра);

12.2.6.3. 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;

12.2.6.4. сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии;

12.2.6.5. предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка, документам, подтверждающим наличие имущественного интереса Страхователя на застрахованное имущество;

12.2.6.6. выполнить все формальности для определения размеров убытков;

12.2.6.7. в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные документы лицам, указанным Страховщиком;

12.2.6.8. 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, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 7 (Семи) календарных дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. 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 фотографий, видеосъемки или иным аналогичным образом.

12.2.6.9. По титульному страхованию Страхователь также обязан:

12.2.6.9.1. Уведомить Страховщика о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе о повестке в суд, исковом заявлении и т.п.), в речении 3 (трех) рабочих дней (если Договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю стало известно о таком событии.

12.2.6.9.2. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела.

12.2.6.9.3. 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. 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.

12.2.6.9.4. В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком, привлеченным к участию в судебном разбирательстве.

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 размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

12.2.7. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении объекта, подлежащего страхованию, с другими страховыми организациями (страховщиками).

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

12.2.8. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему в письменном виде все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, которое не является стороной по Договору страхования.

Если Страхователь откажется от такой обязанности или осуществление этой обязанности окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущерб, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. В случае, если оплата возмещения (обеспечения) уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12.2.9. 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 Выгодоприобретателю не производилась, Страхователь обязан направить полученные суммы Выгодоприобретателю в счет погашения задолженности по Кредитному договору (Договору займа, Закладной) в полном объеме полученного от третьих лиц возмещения, но не более суммы задолженности по Кредитному договору.

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.

12.2.10. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное по Договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренного законо-



дательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя права на возмещение.

12.2.11. Страхователь - юридическое лицо, кредитор по договору, обеспеченному договором об ипотеке (Залогодержатель) кроме того, обязан самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к должнику по Договору, обеспеченному договором об ипотеке, и по самому договору об ипотеке, вплоть до судебного преследования.

### **12.3. Страховщик имеет право:**

12.3.1. Доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе запрашивать дополнительные сведения, проводить осмотр застрахованного имущества, уведомив Страхователя о порядке его проведения, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения; уведомив об этом Страхователя;

12.3.2. Запрашивать дополнительные сведения в порядке, предусмотренном Договором страхования и настоящими Правилами.

12.3.3. Проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящих Правил страхования.

12.3.4. Потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска убытков от предпринимательской деятельности, в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска.

12.3.5. Потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, если Страхователь возражает против изменений условий Договора страхования или доплаты страховой премии.

12.3.6. Потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных при его расторжении, в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных Договором или Правилами страхования.

12.3.7. Если иное не установлено договором страхования, отсрочить принятие решения о признании случая страховым и/или осуществлении страховой выплаты:

12.3.7.1. если не предоставлены запрошенные Страховщиком документы, необходимые для принятия решения и/или осуществления страховой выплаты;

12.3.7.2. 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.

12.3.8. При заключении Договора страхования произвести осмотр объекта страхования, а при необходимости назначить соответствующую экспертизу, потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица.

12.3.9. При нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, то в течение месяца с того дня, когда Страховщику стало известно о нарушениях, прервать действие Договора страхования до устранения указанных нарушений.

12.3.10. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем (однако данное право не является обязанностью Страховщика). Если сумма расходов, понесенных Страховщиком при защите интересов Страхователя, превысит долю, возмещаемую по Договору страхования, то это превышение оплачивается Страхователем.

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

12.3.12. Отказать в осуществлении страховой выплаты, если в результате расследования будет установлено, что в период действия Договора страхования имело место сообщение Страхователем Страховщику в заявлении на страхование или в ином письменном документе, переданном Страхователем Страховщику, заведомо ложных сведений об объекте страхования и степени риска, либо совершены умышленные действия Страхователя, либо Выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

12.3.13. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем по настоящему Договору.

#### **12.4. Страхователь имеет право:**

12.4.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования.

12.4.2. На получение от Страховщика полной информации о предоставляемой ему услуге; о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;

12.4.3. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру

12.4.4. Получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая.

12.4.5. В одностороннем порядке отказаться от Договора страхования в любое время, или по соглашению сторон.

12.4.6. Изменить размер страховой суммы в период действия Договора страхования, согласовав со Страховщиком размер и условия такого изменения.

12.4.7. Изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке.

12.4.8. Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и Правил.

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

12.4.10. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат Договора страхования в случае его утраты.

12.4.11. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями настоящих Правил.

12.4.12. Расторгнуть Договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

12.5. Стороны Договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям, если их направление предусмотрено условиями Договора страхования:

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

12.5.2. уведомление считается отправленным и полученным в час персональной доставки, либо отправки по факсу/телексу, либо в час, следующий за часом уведомления о вручении при отправке сообщения курьером или по почте;

12.5.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязуются заблаговременно (не позднее 5-ти рабочих дней с даты изменения) известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу;

12.5.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме, если иное не предусмотрено условиями настоящих Правил или Договора страхования.

12.6. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Сторон.

### **13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

13.1. Под убытком понимаются:

13.1.1. убытки, возникшие в результате гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, застрахованного по Договору страхования (прямой реальный ущерб);

13.1.2. убытки, вызванные потерей застрахованного объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично;

13.1.3. убытки, возникшие в результате причинение вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица) или его смерть в результате несчастного случая или болезни, временная нетрудоспособность;

13.1.4. убытки, возникшие в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению застрахованным объектом залога;

13.1.5. убытки (неполученные доходы), которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя.

13.2. Размер причиненного Страхователю убытка и подлежащего выплате страхового возмещения (обеспечения) определяется Страховщиком на основании документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), на основании экономических и бухгалтерских материалов и расчетов, учетных документов, счетов и квитанций, заключений и расчетов юридических, консультационных, аудиторских и других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), (при наличии у них государственной лицензии, если таковая деятельность подлежит лицензированию), а также, если это специально предусмотрено в Договоре страхования - на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).

При необходимости Страховщик имеет право запросить сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

13.2.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель), не представил Страховщику имущество либо его остатки для осмотра, или же Застрахованный не прошел медицинское обследование в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра (обследования) при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра (обследования), то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества или его остатков для осмотра, неявкой Застрахованным для прохождения обследования в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик приостанавливает рассмотрение заявления.

Страховщик уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателя) о приостановке срока осуществления страховой выплаты в случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление, имущества или его остатков для осмотра или неявки Застрахованного на медицинское обследование в согласованную с Обществом дату, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты несостоявшегося осмотра.

13.3. Размер страхового возмещения (обеспечения), подлежащего выплате, устанавливается с учетом вида и размера установленной Договором страхования франшизы, если она предусмотрена Договором страхования.

13.4. Страховая выплата осуществляется в форме, установленной в договоре страхования. При оплате страхового возмещения в натуральной форме в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме по калькуляции Страховщика.

13.5. В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено договором. В случае, если договор страхования заключен на условиях финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного выбор продавца осуществляется Страховщиком. В этом случае возмещения ущерба осуществляется посредством перечисления на счет продавца.

В случае, если договор страхования заключен на условиях финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного выбор организации-подрядчика, технического заказчика и других организаций осуществляется Страховщиком. В этом случае возмещения ущерба осуществляется посредством перечисления на счет организации-подрядчика, технического заказчика.

Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику, если иное не предусмотрено законодательством.

При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуральной форме, Страховщик рассматривает указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

13.6. Страховое возмещение по риску гибели, утраты или повреждения имущества выплачивается в пределах страховой суммы:

13.6.1. при полной гибели имущества (кроме земельных участков) - в размере страховой суммы, если иное не установлено Договором страхования;

13.6.2. при повреждении имущества (кроме земельных участков) - в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не установлено Договором страхования.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие расходы, специально не поименованные в настоящих Правилах и Договоре страхования.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей, если иное не предусмотрено Договором страхования.

13.6.3. при гибели, утрате или повреждении земельного участка - в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше страховой суммы.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;
- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;
- расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя;
- расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка.

13.6.4. Если Договором страхования предусмотрено страхование по системе «первого риска», то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не выше установленной Договором страховой суммы.

13.7. По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично выплачивается в пределах страховой суммы:

13.7.1. прямой действительный ущерб, который определяется действительной стоимостью застрахованного объекта залога (полной действительной стоимостью или утраченной частью действительной стоимости), если иное не установлено в Договоре страхования;

13.7.2. необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

13.7.3. это особо оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая и степени виновности Застрахованного лица (Залогодателя);
- расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым случаям причинения вреда.

13.8. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни выплачивается:

13.8.1. При наступлении смерти в результате несчастного случая или заболевания - 100% страховой суммы;

13.8.2. При установлении инвалидности I группы в результате несчастного случая или заболевания - 100 % страховой суммы;

13.8.3. При установлении инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - 100 % страховой суммы с учетом ограничений по выплате страхового обеспечения при присвоении II группы инвалидности, предусмотренных п. 5.3.2 Правил.

13.8.4. В случае временной нетрудоспособности (только если Договором страхования предусмотрено страхование данного риска) - в размере 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в счет погашения задолженности по кредитному или иному гражданско-правовому договору за каждый день нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования. Период ответственности Страховщика по временной утрате трудоспособности начинается с 31 календарного дня непрерывной нетрудоспособности и не может превышать 120 календарных дней (при непрерывной нетрудоспособности по одному событию (несчастному случаю или заболеванию)), а при прерывной нетрудоспособности по одному и тому же событию (несчастному случаю или заболеванию), то суммарно не более 120 календарных дней в оплаченном годовом периоде, если иное не установлено Договором страхования.

13.8.5. Общая сумма страховых выплат по рискам временной нетрудоспособности Страхователя (Застрахованного лица), смерти или установления инвалидности, наступившим в течение одного периода страхования не может превышать размер страховой суммы (индивидуальной страховой суммы - если она установлена Договором), установленной на этот период.

13.8.6. После осуществления страховой выплаты по инвалидности Застрахованного лица обязательства Страховщика по страховой выплате в отношении данного Застрахованного лица считаются исполненными. 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.

13.9. В сумму страхового возмещения по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога включается:

13.9.1. прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования, прямой реальный ущерб определяется в размере разницы между действительной стоимостью застрахованного имущества и действительной стоимостью имущества с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя), определенных на день вступления в законную силу решения суда.

13.9.2. необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием и согласованы со Страховщиком.

13.9.3. если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

13.10. По риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

- Неполученные доходы, которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п. 1 и 2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

13.10.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования сумма страхового возмещения до вычета налога на доходы физических лиц определяется исходя из размера страховой суммы по Договору и выплачивается ежемесячно в размере 1/3 части суммы возмещения не более 3 -х месяцев или 1/6 части суммы возмещения - не более 6 месяцев (в зависимости от конкретных условий заключенного Договора страхования). В соответствии с Налоговым кодексом РФ, ст. 217, п. 48.1, сумма страхового возмещения по данному риску облагается налогом на доходы физических лиц.

13.10.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает при условии, что:

- увольнение (сокращение) произошло после окончания Периода ожидания (если он установлен Договором страхования) в течение срока действия Договора страхования;

- Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, работал в организации, откуда он был уволен (сокращен), по бессрочному трудовому договору;

- стаж работы в организации, откуда Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, был уволен (сокращен), составляет не менее 6 (Шести) месяцев на момент заключения Договора страхования;

- общий трудовой стаж Страхователя или лица, финансовый риск, которого застрахован, составляет не менее 12 (Двенадцати) месяцев на момент заключения Договора страхования;

- на дату осуществления выплаты страхового возмещения Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, официально признаны безработными, не имеют работы и заработка и зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы.

13.10.3. Датой наступления страхового случая является дата увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск, которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с тем, как это отражено соответствующей записью в трудовой книжке.

13.10.4. При страховании риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Договором страхования предусматривается безусловная временная франшиза (период ожидания).

Если Договором страхования не предусмотрено иное, *безусловная временная франшиза* составляет 90 (девяносто) дней.

13.11. Убытки и расходы, указанные в п.6.2 настоящих Правил страхования, в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются.

Убытки, расходы, указанные в п.п. 6.3 - 6.8 настоящих Правил страхования, в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## **14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

14.1. Если иное не оговорено в Договоре страхования, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:

14.1.1. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате);

14.1.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с запросом размера задолженности на дату, предусмотренную условиями Договора страхования и реквизитов для перечисления страхового возмещения (обеспечения), либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Выгодоприобретателю по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документа, Страхователю - по почте по адресам (факсам) Выгодоприобретателя и Страхователя, указанным в Договоре страхования для направления уведомлений;

14.1.3. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель (Страхователь) направляет (предоставляет) Страховщику уведомление (справку) о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору на дату, предусмотренную условиями Договора страхования, либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты в пользу Страхователя.

14.1.4. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения уведомления (справки) от Выгодоприобретателя (Страхователя) Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату.

14.1.5. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, Страховщик устанавливает требование о предоставлении документа, удостоверяющего личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения (единый срок урегулирования требования о страховой выплате) начинается с даты получения Страховщиком данного документа в составе всех документов по страховой выплате.

14.1.6. Страховщик уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателя) о приостановке срока осуществления страховой выплаты при предоставлении документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, ненадлежащим образом оформленных документов, непредставлении сведений (в т. ч. банковских реквизитов), необходимых для осуществления выплаты, до получения указанных сведений. В сроки, не превышающие 15 рабочих дней с момента получения заявления.

14.1.7. Выплата страхового возмещения (обеспечения) осуществляется путем выплаты денежных средств. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой выплаты страхового возмещения (обеспечения) является дата списания денежных средств со счета Страховщика.

14.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Страхователя права на получение страхового возмещения (обеспечения) и обязанности Страховщика его осуществить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение (обеспечение) выплачивается во внесудебном порядке.



14.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

14.4. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен предоставить:

14.4.1. Общие документы, необходимые для урегулирования убытка при наступлении любого страхового случая, указанного в Договоре страхования<sup>1</sup>:

- Письменное заявление о страховом событии с признаками страхового случая по установленной Страховщиком форме;
- Документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя/представителя;
- Договор страхования со всеми приложениями;
- Документы, подтверждающие оплату страховой премии (копия приходного кассового ордера, квитанция об оплате страховой премии, платежное поручение) в размере, указанном в Договоре страхования за весь период его действия;
- Копию Кредитного договора/договора займа/договора залога (ипотеки) или иного договора, в обеспечение которого заключался Договор страхования;
- Документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору);
- Справку банка о размере задолженности (ссудной задолженности) по Кредитному договору/договору займа/соглашению о кредитовании/договору залога (ипотеки) на дату, предусмотренную Договором страхования.

В заявлении Заявитель обязан дать ответы на поставленные вопросы, в том числе указать:

- дату и описание события с признаками страхового случая;
- причины убытка (ущерба) или информацию, необходимую для суждения о причинах события;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Заявитель, с соответствующей описью и указанием стоимостей (при страховании имущества по риску гибели, утраты или повреждения);
- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;
- размер компенсации ущерба, полученной от виновного лица или третьих лиц;

---

<sup>1</sup> Приведен полный список документов, который вправе затребовать Страховщик. В зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов.

- иные сведения, предусмотренные формой заявления в зависимости от специфики объекта страхования и наступившего события;

14.4.2. При наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1. Правил, необходимо предоставить:

14.4.2.1. Документы, содержащие описание объекта:

- Документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество;
- Технический паспорт объекта недвижимости;
- Акт осмотра места происшествия и поврежденного имущества, произведенного Страхователем или его полномочным представителем с участием Страховщика или его полномочного представителя, а также с участием виновного лица или лиц, если таковые имеются на момент составления Акта;

- Фотографии объекта недвижимости;
- Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, а также размер причиненного ущерба.

14.4.2.2. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающие факт наступления страхового случая, а именно:

**А. При пожаре:**

- акт о пожаре или справка Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
- копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара;
- постановление о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела в случаях, когда согласно действующему законодательству РФ не имелись основания для возбуждения уголовного дела;

- если причиной пожара явились противоправные действия неустановленных третьих лиц - Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, виновные лица установлены то необходим приговор суда или Постановление о прекращении уголовного дела, заключение о причинах пожара (результаты экспертизы о причинах пожара);

**Б. При ударе молнии, взрыве паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и др. аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей:**

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб - в зависимости от характера наступившего события;

**В. При стихийном бедствии:**

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МЧС РФ;

**Г. При заливе жидкостью:**

- Акт / Справка, заверенная печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание аварийного участка (по принадлежности водосодержащих систем), содержащая информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике, если такой установлен в ходе расследования. По согласованию

со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного в настоящем пункте документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации;

**Д. При противоправных действиях третьих лиц:**

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту произошедшего с отметкой о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;
- Постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копия протокола осмотра места происшествия;
- копия трассологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения;
- Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо представить приговор суда в отношении виновных лиц или постановление о прекращении уголовного дела. Вышеуказанное Постановление может быть заменено справкой, выданной органом предварительного следствия, содержащей все необходимые сведения.

**Е. При падении на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей:**

- документы органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

**Ж. При падении на застрахованное имущество деревьев или иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам:**

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб, других организаций, ответственных за причинение вреда застрахованному имуществу или в чьем ведении находится объект, явившийся причиной ущерба.

**З. При наезде транспортных средств:**

- Справку ГИБДД о ДТП, Протокол об административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

**И. При конструктивных дефектах зданий (строений):**

- акт проведения плановых и внеплановых проверок, составленный жилищной инспекцией района с указанием нарушений и повреждений;
- техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.);
- технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация.

14.4.2.3. Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

14.4.2.3.1. в случае полной гибели имущества:

- документами оценочной организации, подтверждающими его действительную стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- для юридического лица - документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

14.4.2.3.2. в случае частичного повреждения имущества (восстановительные расходы):

- документами оценочной организации;
- договорами на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;

- сметами на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;

- счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами, подтверждающие расходы по доставке имущества, материалов, запасных частей и т.п. к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

- для юридического лица - документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

- при страховании земельных участков дополнительно - платежные документы, подтверждающие расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка; по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка; на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка.

14.4.3. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также при наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1. Правил, необходимо предоставить следующие документы:

- Документ (ы), подтверждающий право собственности на недвижимое имущество;
- Технический паспорт объекта недвижимости;
- Свидетельство о государственной регистрации права на застрахованное имущество;
- Исковое заявление с приложениями;
- Решение суда/постановление/определение, вступившее в законную силу;
- Кассационная/ Апелляционная жалоба;
- Определение/Постановление кассационного/апелляционного суда;
- Копия исполнительного листа (при необходимости - оригинал);
- Постановление о возбуждении исполнительного производства;
- Копии материалов судебного дела;
- Копию заявления Страхователя в банк;
- Копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем;

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

- Выписку из ЕГРП;
- В случае прекращения права собственности на объект недвижимости частично -нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации права на долю в праве собственности, оставшуюся в собственности Страхователя.

После осуществления страховой выплаты Страхователь обязан выдать доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с решением, на основании которого была произведена выплата, передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

14.4.4. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1. Правил, необходимо предоставить:

14.4.4.1. Документы расследования компетентных органов, в т.ч. постановления о возбуждении /отказе в возбуждении уголовного дела/приостановлении/передаче дела в суд, если такое расследование должно было проводиться по обстоятельствам причинения вреда здоровью или смерти Застрахованного лица.

14.4.4.2. В случае смерти Застрахованного лица на территории РФ:

- Нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Застрахованного лица;
- Протокол патологоанатомического вскрытия. Если вскрытие не производилось, то копия заявления от родственников об отказе от вскрытия;
- Медицинское свидетельство о смерти, выданное патологоанатомическим отделением;
- Справку из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти.

14.4.4.3. Если смерть наступила в результате заболевания:

- Выписку из истории болезни с посмертным диагнозом;
- Выписку или копию амбулаторной карты за 5 лет до заключения Договора страхования из поликлиники (других лечебных учреждений), в которые обращался Застрахованный.

14.4.4.4. Если смерть наступила в результате несчастного случая:

- Акт о несчастном случае на производстве (если несчастный случай произошел на производстве);
- Справку/выписку из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений.

14.4.4.5. Если смерть наступила в результате ДТП:

- Водительское удостоверение (если Страхователь /Застрахованное лицо управлял ТС);
- Протокол осмотра места ДТП, справка ГИБДД.

14.4.4.6. В случае присвоения Застрахованному лицу I или II группы инвалидности:

- Направление на медико-социальную экспертизу (МСЭ);
- Акт освидетельствования МСЭ, включая протокол к Акту МСЭ;
- Протокол к Акту МСЭ;

- Справку МСЭ о присвоении группы инвалидности;
- Документы медицинского характера, которые были предоставлены в МСЭ.

14.4.4.7. Если установленная инвалидность I или II группы наступила в результате заболевания, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1. Правил, предоставляется:

- Заверенная копия амбулаторной карты за 5 лет до заключения Договора страхования с указанием даты первого обращения к врачу по заболеванию, которое привело к инвалидности;
- Заверенные копии медицинских карт амбулаторных и стационарных из лечебных учреждений, где проходило лечение;
- Индивидуальная программа реабилитации.

14.4.4.8. Если инвалидность I или II группы наступила в результате несчастного случая, дополнительно к документам, указанным в п.14.4.1. Правил, предоставляется:

- Акт о несчастном случае на производстве (если несчастный случай произошел на производстве);
- Справка/выписка из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений.

14.4.4.9. Если инвалидность I или II группы наступила в результате ДТП, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.4.1. Правил предоставляются:

- Водительское удостоверение (если Страхователь /Застрахованное лицо управлял ТС);
- Протокол осмотра места ДТП, справка ГИБДД.

14.4.4.10. В случае наступления временной нетрудоспособности дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.4.1. Правил предоставляются:

- Заверенные копии больничных листов за весь период временной утраты трудоспособности;
- Справка и выписка из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений (если потеря трудоспособности явилась результатом несчастного случая);
- Выписка из истории болезни или амбулаторной карты с указанием даты первого обращения к врачу по заболеванию, которое привело к временной утрате трудоспособности (если потеря трудоспособности явилась результатом заболевания);
- Акт о несчастном случае на производстве (если потеря трудоспособности явилась результатом несчастного случая и в момент наступления несчастного случая Застрахованный выполнял служебные обязанности);
- Протокол осмотра места ДТП/ Справка ГИБДД (если потеря трудоспособности явилась результатом ДТП);
- Копию водительского удостоверения Страхователя/Застрахованного лица, в случае управления ТС.

14.4.4.11. В случае нахождения Застрахованного лица - гражданина РФ за пределами РФ в момент наступления страхового события, приведшего к наступлению смерти, присвоению инвалидности 1 или 2 группы, временной утрате трудоспособности, Страхователь (Застрахованное лицо, наследники, Выгодоприобретатель) предоставляет требуемый перечень предусмотренных документов или аналогичные требуемым документы, выдаваемые в стране, в которой произошло страховое

событие с официальным переводом, выполненным организацией, осуществляющей соответствующую деятельность.

14.4.4.12. В случае постоянной полной утраты трудоспособности Застрахованного лица - иностранного гражданина, временно проживающего на территории РФ и не имеющего права на признание его инвалидом на территории РФ, Страхователь (Застрахованное лицо) предоставляет аналогичные предусмотренному выше перечню, документы, выдаваемые в стране, в которой произошло страховое событие с официальным переводом, выполненным организацией, осуществляющей соответствующую деятельность.

14.4.5. При наступлении страхового случая по страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса, необходимо предоставить:

- заполненное Выгодоприобретателем Заявление на страховую выплату;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (представителя Выгодоприобретателя);
- ежемесячно - оригинал и копия трудовой книжки, подтверждающие, что Страхователь / лицо, финансовый риск которого застрахован, остается безработным;
- копия Кредитного договора с Банком с приложением графика платежей в погашение кредита;
- справка из Банка о непогашенной задолженности Страхователя;
- документ, подтверждающий статус Страхователя как безработного (оригинал справки, подтверждающей регистрацию в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы или иной документ);
- в случае банкротства или ликвидации работодателя Страхователя/ лица, финансовый риск, которого застрахован - копию соответствующего судебного акта, выписки об исключении Работодателя из Единого государственного реестра юридических лиц;
- если выплату получает представитель Выгодоприобретателя (наследников Застрахованного, несовершеннолетнего / недееспособного Застрахованного / Выгодоприобретателя) - нотариально удостоверенная доверенность, копия Свидетельства об опеке или попечительстве, заверенную выдавшим органом или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;
- трудовой договор (или иной документ, подтверждающего заключение/изменение трудового договора между Страхователем/лицом, финансовый риск которого застрахован и Работодателем) со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и приказами;
- копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) уполномоченных органов работодателя о сокращении численности или штата работников;
- копия, заверенная работодателем, Решения учредителей, собственников имущества работодателя - юридического лица, иных уполномоченных лиц, органов власти о ликвидации работодателя;
- копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) об увольнении Застрахованного;

- оригинал Справки от работодателя или иных лиц о полной или частичной денежной компенсации Застрахованному Лицу в рамках процедуры увольнения в размере определенного количества ежемесячных зарплат с момента увольнения с указанием размера компенсации;

- документы, подтверждающие доход Страхователя за последние 12 месяцев.

14.4.6. Все документы, предоставляемые Страхователем должны быть оформлены на русском языке. В противном случае Страхователь должен предоставить вместе с оригиналом документа надлежащим образом заверенный перевод этого документа на русский язык.

14.4.7. Документы на страховую выплату могут быть поданы Страхователем (Выгодоприобретателем):

- при личном обращении;

- почтовым отправлением;

- в форме электронного документа.

При личном обращении Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) с указанием даты приема документов.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

В случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения страховщиком указанных документов. В случае, если Страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

14.5. Страховщик осуществляет страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора страхования:

14.5.1. при наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения заложенного недвижимого имущества страховое возмещение может быть выплачено:

14.5.1.1. Выгодоприобретателю - юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика), а оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику), либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю;



14.5.1.2. Страхователю (Собственнику) - либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю.

14.5.2. при наступлении страхового случая по риску смерти, причинения вреда здоровью Застрахованного лица:

14.5.2.1. в случае смерти или присвоения инвалидности 1 или 2 группы Застрахованному лицу-страховое обеспечение может быть выплачено:

- Выгодоприобретателю - юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Застрахованного лица), а оставшаяся часть страхового возмещения - может быть выплачена Страхователю (Застрахованному лицу) - либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю;

- Страхователю (Застрахованному лицу) - либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю.

14.5.2.2. в случае временной утраты трудоспособности страховое обеспечение может быть выплачено полностью или частично Страхователю (Застрахованному лицу) - должнику по договору, обеспеченному договором об ипотеке.

14.5.3. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также при наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, страховое возмещение может быть выплачено:

14.5.3.1. Выгодоприобретателю - юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика); оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику) -либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю,

14.5.3.2. Страхователю (Собственнику) - либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю.

## **15. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

15.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если он заключен после наступления страхового случая.

15.2. Признание Договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

15.3. Если произошли существенные изменения обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении Договора страхования, и это послужило основанием для его изменения, то по письменному Заявлению Страхователя может быть оформлен новый Договор страхования. После выдачи нового Договора страхования старый Договор страхования считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

15.4. В случае утери Страхователем Договора страхования, по письменному Заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный Договор страхования считается недействительными, и никаких выплат по ним не производится.

## **16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

16.1. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в течение срока исковой давности, установленной законодательством Российской Федерации.

## **17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ**

17.1. Все споры, возникающие по договору страхования между Страхователем и Страховщиком, разрешаются путем переговоров и в досудебном претензионном порядке.

17.2. При наличии спора между Страхователем (Выгодоприобретателем) физическим лицом и Страховщиком, если размер требований не превышает 500 тысяч рублей спор разрешается в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 г. N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

17.2.1 До направления финансовому уполномоченному обращения Страхователь (Выгодоприобретатель) физическое лицо должен направить Страховщику заявление в письменной или электронной форме.

17.2.2 Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) физического лица и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования в порядке и сроки, предусмотренными п. 2 ст. 16 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

17.3. При не достижении соглашения по требованиям физических лиц свыше 500 тысяч рублей и требованиям юридических лиц, спор передается на разрешение суда общей юрисдикции или Арбитражного суда в соответствии с их компетенцией.

### Базовые страховые тарифы по комплексному ипотечному страхованию

(срок страхования – 1 год, в % от страховой суммы)

Риск	Страховой тариф
1. Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества)	
1.1 Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества, кроме земельных участков	0.25
1.2 Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного земельного участка	0.08
2. Риск потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично (титальное страхование)	
0.23	
3. Риск причинения вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица), а также его смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней)	
3.1. Смерть в результате несчастного случая или заболевания (болезни), возникшим и/или диагностированным в период действия договора страхования, наступившая в течение срока действия договора страхования	0.68
3.2. Установление инвалидности 1 и/или 2 группы в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни), возникшим и/или диагностированным в период действия договора страхования	0.3
3.3. Установление инвалидности 3 группы в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни), возникшим и/или диагностированным в период действия договора страхования	0.1
3.4. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни)	0.5
4. Риск ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога	
0.1	
5. Риск неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п. 1, 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ	
4.35	

В зависимости от степени риска Страховщик вправе применять повышающие и понижающие коэффициенты риска.