

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
ОАО "СОГАЗ"



С.С. Иванов

29 апреля 2012 г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ**

29 апреля 2005 г.

с изменениями и дополнениями, утвержденными
Приказами от 31.08.2006 г. № 420, от 20.08.2007 г. № 294,
от 15.08.2008 г. № 348, от 21.04.2010 г. № 222, от 25.05.2011 г. № 234,
от 18.01.2012 № 12, от 09.10.2012 № 510

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи
4. Страховая сумма
5. Страховая премия
6. Договор страхования и срок его действия
7. Права и обязанности сторон
8. Страховые выплаты
9. Разрешение споров

Дополнительные условия № 1 по страхованию ответственности
заемщика за невозврат кредита

Дополнительные условия № 2 по страхованию гражданской
ответственности перед третьими лицами

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования при ипотечном кредитовании (далее по тексту - Правила) и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Открытое акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности", именуемое далее Страховщик, заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми далее Страхователями, договоры страхования при ипотечном кредитовании, включая:

1.1.1. страхование граждан (заемщиков, созаемщиков, поручителей, залогодателей) – Застрахованных лиц от несчастных случаев и болезней (заболеваний) (далее по тексту – "личное страхование"). Если по договору застрахован сам Страхователь, то он является Застрахованным лицом;

1.1.2. страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой, от гибели или повреждения (далее по тексту – "страхование имущества");

1.1.3. страхование утраты недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой, в результате прекращения права собственности на данное имущество, а также страхование риска ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой (далее по тексту - "титულიное страхование").

1.2. Кроме того, по Дополнительным условиям к настоящим Правилам могут быть застрахованы:

1.2.1. риск ответственности заемщика, являющегося залогодателем недвижимого имущества, перед кредитором за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита (Дополнительные условия № 1 – Приложение 1 к настоящим Правилам);

1.2.2. гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием недвижимого имущества, являющегося предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой (Дополнительные условия № 2 – Приложение 2 к настоящим Правилам).

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

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

1.3.1. **Ипотека** – залог недвижимого имущества, который установлен в обеспечение обязательства по кредитному договору/договору займа или иного обязательства.

1.3.2. **Кредитный договор** (далее по тексту – "Кредитный договор") – договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым заемщику предоставляется кредит/займ на условиях возврата кредитору/займодавцу полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование кредитом/займом или иной договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства.

1.3.3. **Кредитор/займодавец** (далее по тексту – "Кредитор") – юридическое лицо, независимо от организационно-правовой формы, являющееся стороной Кредитного договора, которое имеет право требовать от другой стороны – должника исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

1.3.4. **Заемщик/Созаемщик** (далее по тексту – "Заемщик") – дееспособное физическое или юридическое лицо, являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой.

1.3.5. **Залогодатель** (далее по тексту – "Залогодатель") – Заемщик или третье лицо, предоставившее Залогодержателю в залог (ипотеку) недвижимое имущество, принадлежащее ему на праве собственности или хозяйственного ведения, в обеспечение выполнения Заемщиком обязательств по возврату кредита/займа по Кредитному договору.

1.3.6. **Залогодержатель** (далее по тексту – "Залогодержатель") – Кредитор по обеспеченному ипотекой обязательству, принявший в залог недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю.

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

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

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

1.3.7. **Закладная** (далее по тексту – "Закладная") – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по Кредитному договору, обеспеченному залогом недвижимого имущества, без предъявления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на недвижимое имущество.

1.3.8. **Договор об ипотеке** (далее по тексту – "Договор об ипотеке") – соглашение, заключаемое в письменной форме, по которому одна сторона – Залогодержатель, имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику по Кредитному договору из стоимости недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации.

1.3.9. **Передача прав по Закладной** (далее по тексту – "Передача прав по Закладной") – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на закладной лицом, имеющим права, отметки о новом владельце Закладной и передаче этой закладной по акту приема-передачи новому владельцу.

1.3.10. **Застрахованное лицо** по личному страхованию (далее по тексту – "Застрахованное лицо") – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем, застрахованы по договору страхования. При этом Страховщик вправе устанавливать требования к возрасту и состоянию здоровья Застрахованных лиц.

1.3.11. **Страховая сумма** (далее по тексту – "Страховая сумма") – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.3.12. **Страховая выплата** (далее по тексту – "Страховая выплата") – установленная договором страхования денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования обязан выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

1.3.13. **Лимит ответственности** (далее по тексту – "Лимит ответственности") – установленные договором страхования предельные суммы страховых выплат применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай, на период страхования или на весь срок действия договора страхования и др.

1.3.14. **Франшиза** (далее по тексту – "Франшиза") – размер не возмещаемого Страховщиком убытка при определении размера страховой выплаты.

1.3.15. **Договор страхования** (далее по тексту – "Договор страхования") – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки, установленные договором страхования.

1.3.16. **Выгодоприобретатель** (далее по тексту – "Выгодоприобретатель") – лицо, в пользу которого заключен договор страхования (согласно пункту 1.4 настоящих Правил).

1.3.17. **Несчастный случай** (далее по тексту – "Несчастный случай") – фактически произошедшее с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования внезапное, непредвиденное событие (кроме случаев, указанных в п.п. 3.5, 3.7, 3.8.1 настоящих Правил), повлекшее за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. "а, б, в, г, д, е" п. 3.3.1 настоящих Правил).

1.3.18. **Болезнь (заболевание)** (далее по тексту – "Болезнь (заболевание)") – впервые диагностированное врачом после вступления в силу договора страхования заболевание или обострение хронического заболевания Застрахованного лица (кроме случаев, указанных в п. 3.8.1 настоящих Правил), произошедшее в течение срока действия договора страхования и повлекшее за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. "а, в, д" п. 3.3.1 настоящих Правил).

Последствия обострения хронического заболевания, имевшегося у Застрахованного лица на дату заключения договора страхования, признаются страховыми случаями только при условии, что Страхователь при заключении договора страхования заявил Страховщику о наличии данного заболевания у Застрахованного лица и Застрахованное лицо было принято Страховщиком на страхование с учетом этого обстоятельства.

1.3.19. **Задолженность** – остаток суммы основного долга по кредиту/займу, предоставленному Заемщику по Кредитному договору. По особому соглашению сторон, указанному в Договоре страхования, задолженность может также включать в себя подлежащие уплате Заемщиком проценты за пользование кредитом/займом и иные платежи, предусмотренные условиями Кредитного договора и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3.20. **Непогашенная задолженность** – задолженность Заемщика по Кредитному договору, включающая в себя остаток суммы основного долга и подлежащие уплате Заемщиком проценты за пользование кредитом/займом. По особому соглашению сторон, указанному в Договоре страхования, непогашенная задолженность может также включать в себя и иные платежи, предусмотренные условиями Кредитного договора и действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Договор страхования заключается:

1.4.1. **По личному страхованию** – в пользу Залогодержателя в части непогашенной задолженности Заемщика по Кредитному договору на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования).

Оставшуюся часть страховой выплаты (после получения страховой выплаты Залогодержателем) получает Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица (или иное назначенное им лицо).

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

1.4.2. **По страхованию имущества и титульному страхованию** – в пользу Залогодержателя в части непогашенной задолженности Заемщика по Кредитному договору на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования) и Залогодателя – в оставшейся части страховой выплаты. Выгодоприобретатель по имущественному страхованию должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

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

1.6. Территорией страхования по имущественному страхованию является адрес места нахождения застрахованного недвижимого имущества. По личному страхованию договор страхования действует на территории всего мира, если условиями договора страхования не оговорено иное.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.1.1. **по личному страхованию** – связанные с причинением вреда жизни, здоровью Застрахованного лица.

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

На страхование на случай инвалидности (п.п. 3.3.1 "в", "г" настоящих Правил) не принимаются лица, являющиеся на дату заключения договора страхования инвалидами I, II группы.

2.1.2. **по страхованию имущества** – связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным недвижимым имуществом (квартирой, комнатой, помещением, домом, зданием, строением, сооружением, в том числе объектами незавершенного строительства, земельным участком) вследствие его гибели или повреждения.

На страхование принимаются объекты недвижимости, являющиеся предметом залога в обеспечение обязательств по Кредитному договору.

а) Застрахованными являются следующие элементы имущества:

– при страховании квартир, комнат, помещений – стены и перегородки, колонны и столбы, перекрытия, оконные/балконные блоки (включая остекление), внешние (входные) двери (включая дверь, дверную коробку, остекление, дверные замки), балконы, лоджии, междупэтажные лестницы в квартире, помещении, имеющиеся на момент заключения договора страхования;

– при страховании жилого дома, здания, строения, сооружения, объектов незавершенного строительства – фундамент, подвал, цокольный этаж, стены и перегородки, колонны и столбы, крыша, кровля, перекрытия, окна (включая остекление), внешние (входные) двери (включая дверь, дверную коробку, остекление, дверные замки), балконы, лоджии, лестницы, внешняя отделка, имеющиеся на момент заключения договора страхования.

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

Под внешней отделкой понимаются все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного недвижимого имущества.

– при страховании земельного участка – часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которого описаны и удостоверены в установленном порядке.

б) По соглашению сторон также могут быть застрахованы внутренняя отделка и инженерное оборудование объекта недвижимости.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, понимаются все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные конструкции, внутренние дверные конструкции (включая остекление и дверные замки).

Под инженерным оборудованием понимается водопроводное, канализационное, отопительное, водонагревательное оборудование, печи и камины, электропроводка, электрические счетчики, системы газоснабжения, вентиляции, кондиционирования воздуха, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, телевизионная антенна, сигнализация, радио, сантехническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.), за исключением общедомовых систем.

При страховании дома, здания, строения, сооружения инженерное оборудование считается застрахованным в пределах периметра данного объекта недвижимости, если в договоре страхования прямо не указано на страхование инженерного оборудования в пределах земельного участка, на котором находится данный объект недвижимости.

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

в) Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

г) По соглашению сторон в договоре страхования может быть уточнен (изменен, дополнен) перечень застрахованных элементов имущества по п.п. "а" и "б" п. 2.1.2 настоящих Правил.

2.1.3. **по титульному страхованию** – связанные с владением, пользованием, распоряжением недвижимым имуществом, вследствие:

а) прекращения права собственности Залогодателя на недвижимое имущество;

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

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

– сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Залогодателя на

недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу решения суда; – государственной регистрации обременения права собственности Залогодателя без согласия Залогодателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Залогодателя и/или производится в публичных интересах.

2.2. В соответствии с п.п. 2.1.2 и 2.1.3 настоящих Правил страхованию подлежат недвижимое имущество, права Залогодателя на которое зарегистрированы в установленном порядке, являющееся предметом залога по обязательству, обеспеченному ипотекой.

Если на дату заключения договора страхования права Залогодателя на имущество еще не зарегистрированы, то страхование в отношении такого имущества начинает действовать не ранее даты регистрации права собственности Залогодателя на данное имущество, при этом Страхователь обязан предоставить Страховщику копии подтверждающих документов (договор приобретения недвижимого имущества, свидетельство о регистрации права собственности) в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения Залогодателем свидетельства о праве собственности.

2.3. По настоящим Правилам по страхованию имущества не принимается на страхование:

2.3.1. недвижимое имущество, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которого находятся в аварийном состоянии (физический износ которых составляет 80 и более процентов), а также имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.3.2. недвижимое имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

2.3.3. недвижимое имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.3.4. недвижимое имущество, изъятые из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.5. имущество, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном законодательством Российской Федерации порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

2.3.6. часть недвижимого имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь);

2.3.7. при страховании земельных участков – элементы ландшафтного дизайна, растения на земельном участке.

2.4. По настоящим Правилам по титульному страхованию не принимается на страхование:

2.4.1. имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.4.2. недвижимое имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

2.4.3. недвижимое имущество, изъятые из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.4.4. имущество, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном законодательством Российской Федерации порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

2.4.5. часть недвижимого имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь).

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

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

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

3.3.1. **По личному страхованию:**

а) смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в течение срока действия договора страхования. Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться "**Смерть**".

Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Смерть" является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, произошедших с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования, наступившая в течение срока действия договора страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего ее несчастного случая или заболевания).

б) смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока действия договора страхования. Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться "**Смерть в результате несчастного случая**".

Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Смерть в результате несчастного случая" является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования, наступившая в течение срока действия договора страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего ее несчастного случая).

в) установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его

окончания) в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в течение срока действия договора страхования. Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться **"Утрата трудоспособности (инвалидность)"**.

Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Утрата трудоспособности (инвалидность)" является установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в течение срока действия договора страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего инвалидность несчастного случая или заболевания) в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в течение срока действия договора страхования.

г) установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования. Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться **"Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая"**.

Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" является установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в течение срока действия договора страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего инвалидность несчастного случая) в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока действия договора страхования.

д) временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в течение срока действия договора страхования, и непрерывно продолжающаяся не менее 30 (тридцати) календарных дней (включительно). Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться **"Временная утрата трудоспособности"**. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности;

е) временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока действия договора страхования, и непрерывно продолжающаяся не менее 30 (тридцати) календарных дней (включительно). Далее в тексте настоящих Правил и в договорах страхования данный страховой случай может сокращенно именоваться **"Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая"**. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности.

3.3.2. По страхованию имущества – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате событий, наступивших в течение срока действия договора страхования:

а) Пожара, взрыва, удара молнии, применения мер пожаротушения.

Под пожаром понимается случайное возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. По данному риску возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу непосредственным воздействием огня, воздействием высокой температуры, дыма, продуктов горения.

По риску "Пожар" не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате целенаправленного воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня и тепла.

Если пожар возник вне территории страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванной освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени. По данному риску возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны и/или движимыми ею предметами, а также воздействием огня при возникновении пожара, вызванного взрывом, независимо от места возникновения взрыва.

Не подлежит возмещению по п. 3.3.2 "а" настоящих Правил ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате пожара, взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт). Данный риск может быть застрахован по п. 3.3.2 "ж" настоящих Правил.

Под ударом молнии понимается воздействие на застрахованное имущество прямого электрического разряда, возникшего во время грозы между облаками и земной поверхностью и оказывающее на застрахованное имущество термическое, механическое или электрическое воздействие.

По п. 3.3.2 "а" настоящих Правил также возмещается ущерб, причиненный воздействием на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборкой или сломом конструкций застрахованного имущества и другими мерами пожаротушения, примененными с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу, независимо от места возникновения пожара.

Не подлежит возмещению по п. 3.3.2 "а" ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате залива из соседних помещений или с соседних территорий, если это не обусловлено необходимостью применения мер пожаротушения в отношении застрахованного имущества. Данный риск может быть застрахован по п. 3.3.2 "б" настоящих Правил.

б) Залива.

Под заливом понимается причинение ущерба водой и/или другими жидкостями в результате внезапных аварий в системах водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения, повреждения этих систем по причине действия низких или высоких температур (заморозание или размораживание), а также проникновения воды или других жидкостей с территории, не принадлежащей Залогодателю.

Если иное не предусмотрено договором, то по п. 3.3.2 "б" не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные протеканием стен, чердачных помещений или крыши вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, опасных природных явлений, указанных в п. 3.3.2 "в" настоящих Правил.

в) Стихийного бедствия или опасного природного явления, а именно: наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка; землетрясения; оползня, оседания или иного движения грунта; бури (шторма), очень сильного ветра, шквала, вихря, урагана, смерча; атмосферных осадков, носящих необычный для данной местности характер, ледохода, извержения вулкана.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

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

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

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

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

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

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

При этом возмещается ущерб застрахованному имуществу, причиненный как непосредственным, так и косвенным воздействием вышеуказанных стихийных бедствий и природных явлений (принесенным ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

Не подлежит возмещению по п. 3.3.2 "в" настоящих Правил ущерб, причиненный застрахованному имуществу, возникший в результате падения на него каких-либо объектов, не обусловленного вышеуказанными стихийными бедствиями и опасными природными явлениями. Данный риск может быть застрахован согласно п. 3.3.2 "е" настоящих Правил.

Не подлежит возмещению по п. 3.3.2 "в" настоящих Правил ущерб, причиненный застрахованному имуществу от воздействия стихийных бедствий и опасных природных явлений, возникший вследствие конструктивных дефектов застрахованного имущества. Данный риск может быть застрахован согласно п. 3.3.2 "г" настоящих Правил.

В отношении застрахованных земельных участков в договор страхования также могут быть дополнительно включены риски селя, лавины, камнепада, цунами, тайфуна, шторма для тех местностей, для которых характерны данные стихийные бедствия и природные явления. Если данные риски прямо не указаны в договоре страхования, гибель или повреждение земельного участка в результате данных стихийных бедствий или природных явлений не являются страховым случаем.

г) Конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, в котором расположена застрахованная квартира, комната, помещение, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю;

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, существующих для устойчивости застрахованного имущества (здания, помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

д) Наезда транспортных средств.

Под наездом транспортных средств понимается причинение застрахованному имуществу 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 автотранспортное средство не управлялось Страхователем (Залогодателем), членами его семьи или Выгодоприобретателем;

е) Падения летательных аппаратов или их частей, непилотируемых объектов или их частей.

Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении со сверхзвуковой скоростью.

Под падением непилотируемых объектов или их частей понимается причинение застрахованному имуществу ущерба непосредственным воздействием любого падающего непилотируемого объекта (включая рекламные конструкции, деревья, столбы и т.п. предметы) или его частей.

ж) Противоправных действий третьих лиц, а именно: уничтожения или повреждения застрахованного имущества (кроме земельных участков) третьими лицами (умышленного или по неосторожности), включая ущерб застрахованному объекту недвижимости, причиненный при совершении или попытке совершения хищения находящегося в нем имущества. При этом гибель или повреждение застрахованного имущества в результате террористического акта является страховым случаем, только если это особо оговорено в договоре страхования.

з) Противоправных действий третьих лиц, а именно: уничтожения или повреждения застрахованного земельного участка третьими лицами (умышленного

или по неосторожности), а также нарушения третьими лицами правил обращения с пестицидами, агрохимикатами и иными опасными веществами, приведшее к загрязнению (заражению) почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень. При этом гибель или повреждение застрахованного имущества в результате террористического акта является страховым случаем, только если это особо оговорено в договоре страхования.

и) **Внезапного непреднамеренного выброса загрязняющих веществ** в результате аварии или катастрофы, приведшего к загрязнению почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень;

Недвижимое имущество (кроме земельных участков) может быть застраховано по п.п. "а" – "ж" п. 3.3.2 настоящих Правил.

Земельные участки могут быть застрахованы по п.п. "а" – "в", "е", "з" – "и" настоящих Правил.

3.3.3. По титульному страхованию:

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

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

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

– сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Залогодателя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу решения суда;

– государственной регистрации обременения права собственности Залогодателя без согласия Залогодателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Залогодателя и/или производится в публичных интересах.

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

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

По титульному страхованию также возмещаются расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с наступлением страхового случая согласно п. 8.10.2 – 8.10.3 настоящих Правил, если это предусмотрено договором страхования.

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

3.5. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если событие наступило вследствие:

3.5.1. умышленных действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица или Выгодоприобретателя), повлекших наступление страхового случая;

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

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

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

3.6. Страховщик освобождается от страховой выплаты по страхованию имущества или титульному страхованию за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.7. Не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие чрезвычайных (особых) положений, объявленных органами власти в установленном законом порядке в связи с событиями, перечисленными в п.п. 3.5.2 – 3.5.4 настоящих Правил;

3.8. Страховыми случаями также не являются события, произошедшие:

3.8.1. По личному страхованию:

а) вследствие злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, если Застрахованное лицо на момент заключения договора состояло на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний (за исключением случаев, когда Страховщик принял на страхование Застрахованное лицо, в заявлении на страхование (приложении к нему по личному страхованию) которого были указаны данные заболевания);

б) вследствие самоубийства (кроме случая, когда Застрахованное лицо было вынуждено совершить самоубийство в результате противоправных действий третьих лиц, не являющихся представителями Страхователя или Выгодоприобретателя по договору страхования, и кроме случая, когда к моменту самоубийства договор страхования действовал более двух лет);

в) вследствие умышленного членовредительства, а также травм и заболеваний в результате покушения на самоубийство, кроме случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до совершения указанных действий противоправными действиями третьих лиц;

г) при нахождении Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, кроме случаев, когда Застрахованное лицо было

вынуждено употребить соответствующие вещества в результате противоправных действий третьих лиц.

Договором страхования могут быть особо предусмотрены количественные характеристики содержания в биологических жидкостях, в тканях и выдыхаемом воздухе этилового спирта для непризнания страховыми случаев, произошедших с Застрахованным лицом в состоянии алкогольного опьянения.

д) при управлении Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права такого управления, а также заведомой передачи управления лицу, не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

е) при совершении Застрахованным лицом противоправных действий, факт совершения которых Застрахованным лицом доказан в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.8.2. По страхованию имущества:

а) в результате проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери;

б) в результате нарушения Страхователем (Залогодателем) правил хранения легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ;

в) при страховании земельного участка – в результате:

– действий (бездействия) владельца земельного участка, нарушающих действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок использования земельного участка и расположенных на нем объектов, а также правила обращения с пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления;

– работ, произведенных на земельном участке (владельцем земельного участка или иными лицами с его ведома): без соответствующего разрешения, если такие работы требуют наличия специального разрешения уполномоченных органов; лицом, не имеющим соответствующей квалификации или полномочий для выполнения данных работ;

– противоправных действий владельца земельного участка, а также использования земельного участка в целях, для которых он не был предназначен;

– воздействия животных, птиц и насекомых.

Не является страховым случаем и не возмещается также ущерб, причиненный ландшафтными и иным сооружениями, строениями, находящимися на застрахованном земельном участке.

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

3.8.3. По титульному страхованию:

а) вследствие признания Залогодателя решением суда недобросовестным приобретателем;

б) вследствие совершения Залогодателем преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением права собственности на застрахованное имущество;

в) вследствие отчуждения застрахованного имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем;

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

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

е) вследствие фактического действия сервитута до вступления добросовестного приобретателя в права собственности;

ж) вследствие отказа Залогодателя от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;

з) вследствие добровольного отчуждения Залогодателем застрахованного имущества, являющегося предметом залога, другим лицам по возмездному или безвозмездному договору, за исключением случаев принуждения, введения в заблуждение Залогодателя со стороны третьих лиц;

и) в связи с указанием, предписанием, требованием или иным действием государственных органов, принятием законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих или ограничивающих (обременяющих) право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд;

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

л) вследствие неуплаты Залогодателем необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество;

м) вследствие гибели или уничтожения приобретенного (полученного) Залогодателем имущества по любой причине;

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

о) при страховании на случай ограничения (обременения) права собственности Залогодателя помимо вышеперечисленных также не являются страховыми случаями, возникшие:

– в связи с ограничением (обременением) прав Залогодателя правами детей и/или супруга/супруги Залогодателя;

– вследствие событий, возникших в результате действий (бездействия) Залогодателя в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий.

3.9. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.1.1. Страховые суммы указываются в договоре страхования.

Страховые суммы могут быть указаны следующим образом:

а) в прилагаемом к договору страхования Графике страховых сумм и страховых премий;

б) путем указания в договоре страхования размера страховой суммы на первый период страхования и порядка определения размера страховой суммы на последующие периоды страхования. В этом случае Страховщик выдает Страхователю сертификат, подтверждающий действие договора страхования на очередной период страхования и содержащий сведения о размере страховой суммы и страхового взноса на очередной период страхования.

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

4.2. Страховая сумма устанавливается:

4.2.1. **По личному страхованию** – исходя из размера задолженности по Кредитному договору и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору.

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

4.2.1.1. общая страховая сумма по всем рискам. В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 8.8.1 настоящих Правил;

4.2.1.2. общая страховая сумма по рискам "Смерть"/"Смерть в результате несчастного случая" и "Утрата трудоспособности (инвалидность)" / "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" и отдельная страховая сумма по риску "Временная утрата трудоспособности" / "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая". В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 8.8.2 настоящих Правил.

При этом, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма по риску "Временная утрата трудоспособности" / "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" устанавливается в размере суммы платежей по Кредитному договору за максимальное количество дней, которое может быть оплачено по данному риску в течение одного года страхования согласно п. 8.8.6, 8.8.7 настоящих Правил.

Страховая выплата производится в пределах страховой суммы по соответствующему риску с учетом положений, изложенных в п. 8.8 настоящих Правил.

Если в договоре страхования включены несколько Застрахованных лиц, то для каждого Застрахованного лица определяется индивидуальная страховая сумма, в пределах которой производятся страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим с данным Застрахованным лицом.

4.2.2. **По страхованию имущества** – исходя из размера задолженности по Кредитному договору и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору, но не более страховой стоимости имущества, определенной на основании экспертного заключения или иного документа, подтверждающего стоимость имущества.

Страховой стоимостью является действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.2.2.1. Если договором страхования предусмотрено страхование внутренней отделки и/или инженерного оборудования, то стоимость этих элементов учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования с внутренней отделкой или инженерным оборудованием, производятся в пределах следующих лимитов ответственности:

- по страхованию внутренней отделки недвижимого имущества – 15 % от страховой суммы по данному имуществу на дату наступления страхового случая;

- по страхованию инженерного оборудования недвижимого имущества – 10 % от страховой суммы по данному имуществу на дату наступления страхового случая.

4.2.3. **По титульному страхованию** – исходя из размера задолженности по Кредитному договору, и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору, но не более страховой стоимости имущества.

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

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

4.3.2. При снижаемой страховой сумме ее величина изменяется в течение срока действия договора страхования в соответствии с графиком погашения задолженности по Кредитному договору и/или требованиями Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору.

4.3.3. Страхователь вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением об изменении размера страховой суммы (в частности, в случае частичного досрочного погашения Заемщиком суммы кредита/займа либо изменения требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору либо если имущество было застраховано не на полную стоимость или его действительная стоимость возросла) и соответствующим изменением размера подлежащих уплате очередных страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку).

Данное заявление должно быть подано не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты уплаты очередного страхового взноса и не чаще, чем 1 раз в течение периода страхования. Страховая сумма изменяется с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередной страховой взнос в новом размере.

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

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

При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если ее размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если ее размер превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

4.5. Если страховая сумма по страхованию имущества или титульному страхованию установлена ниже страховой стоимости недвижимого имущества, в том числе, при установлении снижаемой страховой суммы, страховые выплаты производятся в размере, не превышающем соответствующую страховую сумму на дату наступления страхового случая, без применения пропорционального уменьшения выплаты за неполное имущественное страхование.

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

Если страховая сумма, предусмотренная договором страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (в случае двойного страхования – в ее соответствующей части); излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае возврату не подлежит.

Если же превышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. Страховая премия определяется с учетом конкретных условий страхования в соответствии с тарифными ставками, определяемыми на основании базовых тарифных ставок, с применением понижающих и повышающих коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

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

5.3. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку), в размере и в сроки, предусмотренные Договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

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

Уплата страховых взносов за очередной период страхования (кроме первого) производится до 24 часов 00 минут даты начала соответствующего периода страхования, если сторонами в письменной форме не согласован иной срок уплаты.

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

5.3.2. Датой уплаты страховой премии (взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования, считается:

а) при уплате наличными денежными средствами – дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страховой премии (взноса);

б) при уплате путем безналичного расчета – дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

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

6.1.1. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя необходимые документы и сведения для оценки страхового риска (в том числе, о состоянии здоровья Застрахованного лица, о недвижимом имуществе, являющемся предметом ипотеки), а также о стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки.

6.1.2. Страховщик имеет право требовать прохождения Застрахованным лицом медицинского обследования с целью оценки фактического состояния его здоровья.

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

6.2. Договор страхования заключается в письменной форме ("договор страхования" или "страховой полис") в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования. Срок действия договора страхования может определяться исходя из срока Кредитного договора и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по Кредитному договору.

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

6.3.2. В течение срока действия Договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых, а также даты начала и окончания

действия, указываются в Договоре страхования. В случае, если в Договоре страхования продолжительность периодов страхования не устанавливается, то период страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

6.4. Страхование, обусловленное Договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется на страховые случаи, произошедшие:

6.4.1. в первом периоде страхования - после вступления договора страхования в силу, но не ранее:

а) **по личному страхованию** – 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита/займа. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

Договором страхования по соглашению сторон может быть предусмотрено начало страхования со дня, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита/займа. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

б) **по страхованию имущества и по титульному страхованию** – 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий (берется более поздняя дата): уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита/займа, регистрация права собственности Залогодателя на застрахованное имущество. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

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

Датой фактического предоставления кредита/займа является дата перечисления суммы кредита/займа банком на счет Заемщика либо дата получения Заемщиком кредита наличными денежными средствами.

В случае, если какое-либо из событий, указанных в пп. "а", "б" п. 6.4.1 настоящих Правил не произошло, страхование в отношении соответствующего объекта страхования, обусловленное Договором страхования, не действует и страховые выплаты по этому объекту страхования по такому договору не производятся, вступивший в силу Договор страхования прекращается в соответствии с п.п. 6.6.5 – 6.6.7 настоящих Правил.

6.4.2. в последующие периоды страхования – с 00 часов 00 минут даты начала очередного периода страхования, при условии уплаты страхового взноса за соответствующий период страхования в срок и размере, установленные Договором страхования.

6.4.3. Страхование (ответственность Страховщика) в каждом оплаченном периоде страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты окончания соответствующего периода страхования.

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

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

6.6.1. по истечении срока его действия.

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

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

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

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

6.6.3. в случае отказа Страхователя от договора страхования.

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

6.6.4. по соглашению сторон.

Порядок взаиморасчетов определяется соглашением сторон.

6.6.5. в случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) страховой премии (или любого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) в установленные договором страхования срок и/или размере. При этом действие договора страхования прекращается со дня, следующего за днем окончания оплаченного периода страхования. Договор страхования прекращается по письменному уведомлению Страховщика.

В случае уплаты страховой премии (страхового взноса) не в полном размере, поступившие денежные средства подлежат возврату Страховщиком.

Если Страховщиком в письменной форме была предоставлена Страхователю отсрочка в уплате и/или стороны согласовали изменение порядка уплаты и размера страховых взносов, то действие договора страхования прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика.

Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Досрочное прекращение договора страхования не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанности уплатить страховую премию за период, в течение которого действовало страхование.

6.6.6. в случае не предоставления Заемщику кредита по Кредитному договору (при наличии письменного подтверждения несостоявшегося предоставления Кредита).

При этом уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату в полном объеме.

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

При этом Страховщик:

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

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

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

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

6.6.9. в случае принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

Порядок взаиморасчетов определяется в соответствии с решением суда.

6.6.10. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Порядок взаиморасчетов определяется действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования осуществляется Страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты письменного заявления Страхователя о прекращении Договора страхования или даты прекращения Договора страхования, в зависимости от того, что произойдет позднее (если договором страхования или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной срок).

6.8. В случае увеличения сроков погашения задолженности по Кредитному договору действие договора страхования может быть продлено при условии уплаты дополнительной страховой премии.

6.9. Все изменения и дополнения к договору страхования, в том числе изменения в Графике страховых сумм и страховых премий, в сроке страхования и т.п., оформляются подписанием сторонами дополнительных соглашений.

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

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик обязан:

7.1.1. вручить Страхователю настоящие Правила;

7.1.2. при необходимости осмотра пострадавшего имущества направить своего представителя для составления акта осмотра в течение срока, согласованного со Страхователем;

7.1.3. при признании наступившего события страховым случаем произвести страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и положениями договора страхования;

7.1.4. не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе) и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.1.5. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

7.1.6. в случае досрочного прекращения договора страхования уведомить об этом Залогодержателя в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его прекращения;

7.1.7. после подписания страхового акта уведомить Залогодержателя о производстве страховой выплаты;

7.1.8. сообщить Залогодержателю в течение 1 рабочего дня о намерении Страхователя внести изменения в договор страхования.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также о всех заключенных и заключаемых договорах страхования данного объекта. Существенными признаются обстоятельства, указанные в договоре страхования и/или в письменном запросе Страховщика и/или форме заявления на страхование;

7.2.2. уплатить страховую премию (страховые взносы при уплате в рассрочку) в размере и порядке, указанном в договоре страхования. Указанную обязанность может выполнить также Выгодоприобретатель, если это предусмотрено договором страхования;

7.2.3. немедленно, как только станет известно, письменно сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения увеличивают степень риска (в том числе, внесение изменений в Кредитный договор или договор залога, переход имущества в собственность другого лица, сдача застрахованного имущества в наем, поднаем, аренду, проведение перепланировки в застрахованном имуществе и др.). Существенными считаются изменения обстоятельств, указанных в Заявлении на страхование и в договоре страхования;

7.2.4. соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности и эксплуатации имущества.

7.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

7.3.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для предотвращения или уменьшения ущерба, спасания имущества;

7.3.2. документально оформить произошедшее событие;

7.3.3. по страхованию имущества:

а) уведомить Страховщика по телефону в течение 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, с последующим (в течение 3 (трех) рабочих дней) письменным подтверждением (заказным письмом или письмом, переданным лично);

б) незамедлительно (как только это станет возможным) сообщить о произошедшем событии в компетентные органы (пожарной охраны, внутренних дел, аварийных службы и т.п.) и получить от них подтверждающие документы;

в) предоставлять Страховщику все необходимые документы, подтверждающие стоимость поврежденного или утраченного в результате страхового случая имущества, обеспечить возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств, связанных со страховым случаем, а также возможность участия в мероприятиях по уменьшению убытка, по спасанию застрахованного имущества, работе любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

г) сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его представителем Страховщика. Страхователь вправе изменить картину ущерба в случае, если это диктуется требованиями безопасности, приводит к уменьшению ущерба, а также после истечения сроков, согласованных со Страховщиком для осмотра пострадавшего имущества.

7.3.4. по титульному страхованию:

а) уведомить Страховщика по телефону о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе, о повестке в суд, исковом заявлении и т.п.) – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно о таком событии, с последующим (в течение 3 (трех) рабочих дней) письменным подтверждением (заказным письмом или письмом, переданным лично);

б) предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела;

в) 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 привлечение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Залогодателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Залогодателя) в связи со страховым случаем;

г) 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;

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

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

7.3.5. по личному страхованию:

а) уведомить Страховщика о несчастном случае или заболевании, произошедших с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования, которые могут повлечь за собой установление инвалидности или временной утраты трудоспособности. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем (Залогодержателем);

б) уведомить Страховщика об установлении Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее установления. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем (Залогодержателем);

в) в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретатель обязан уведомить Страховщика в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица;

г) уведомить Страховщика о временной утрате трудоспособности Застрахованным лицом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда продолжительность временной утраты трудоспособности достигнет нижнего оплачиваемого предела согласно условиям договора страхования. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем (Залогодержателем);

7.3.6. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику заявление на выплату, а также все необходимые документы для определения причин события и размера страховых выплат в соответствии с п. 8.5 – 8.7, 8.2.1 настоящих Правил. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретателя в случае его обращения за выплатой.

7.4. Страховщик имеет право:

7.4.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

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

7.4.3. запрашивать у Страхователя любую информацию, документы, относящиеся к событию, могущему привести к возникновению страхового случая; направлять запросы в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и

информации, в том числе подтверждающих факт события, могущего привести к возникновению страхового случая, причину и размер причиненных убытков;

7.4.4. производить осмотр поврежденного имущества;

7.4.5. назначать или нанимать от имени и по поручению Страхователя (Залогодателя) сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для ведения дел или урегулирования убытков;

7.4.6. выступать от имени и по поручению Страхователя (Залогодателя) или в качестве третьего лица в судебных разбирательствах, связанных со страховым случаем;

7.4.7. по титульному страхованию – получать от Страхователя (Залогодателя) надлежаще оформленную доверенность на имя указанных Страховщиком лиц на совершение любых необходимых действий по защите Страхователя (Залогодателя) и уменьшению убытков;

7.4.8. давать Страхователю (Залогодателю) рекомендации, направленные на уменьшение убытков;

7.4.9. отсрочить принятие решения о страховой выплате, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства и предоставления Страховщику соответствующих документов;

7.4.10. не производить страховую выплату в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или договором страхования, а также действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.11. потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при получении уведомления от Страхователя об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий страхования и/или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При неисполнении Страхователем обязанности извещать Страховщика о повышении степени риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования в соответствии с п. 5 ст. 453 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Любые действия Страховщика, перечисленные в п.п. 7.4.2 – 7.4.9 настоящих Правил, не означают признания им факта страхового случая и своей обязанности производить страховые выплаты.

7.5. Страхователь имеет право:

7.5.1. обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования в случае изменения действительной стоимости застрахованного имущества, срока действия Кредитного договора, изменения его условий, досрочного погашения части задолженности по Кредитному договору и т.п.;

7.5.2. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

7.5.3. отказаться от договора страхования в любое время в порядке, предусмотренном Разделом 6 настоящих Правил;

7.5.4. получить дубликат договора страхования (полиса, сертификата) в случае его утраты.

7.6. К Страховщику, осуществившему страховую выплату по страхованию имущества или титульному страхованию, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Залогодатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

7.7. Все уведомления по настоящим Правилам и договору страхования (в том числе, о событии, имеющем признаки страхового случая), должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления (посредством телеграфной, факсимильной, телетайпной, электронной связи, телефонограммой).

7.8. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон.

8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно п. 8.5 – 8.7, 8.2.1 настоящих Правил и страхового акта.

8.2.1. При необходимости Страховщик проводит экспертизу, запрашивает дополнительные сведения, связанные со страховым случаем, у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), учреждений, организаций и граждан, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

8.3. В случае разногласий между сторонами по поводу обстоятельств, характера и размера убытка, каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы или обратиться к независимому эксперту из числа лиц, имеющих квалификацию и право осуществлять экспертную деятельность, с целью определения размеров ущерба.

Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

8.4. После получения всех необходимых документов и сведений (п.п. 8.5 – 8.7, 8.2.1 настоящих Правил) Страховщик рассматривает их в течение 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования). В течение указанного срока Страховщик:

8.4.1. если событие признано страховым случаем – составляет страховой акт и осуществляет страховую выплату;

8.4.2. если событие не признано страховым случаем или принято решение об отказе в страховой выплате – направляет письмом в адрес лица, обратившегося за выплатой, обоснование принятого решения.

8.5. При обращении за выплатой по личному страхованию Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или заверенные копии):

8.5.1. заявление на выплату, документ, удостоверяющий личность обратившегося за выплатой;

8.5.2. в случае смерти Застрахованного лица – свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица; а также, по требованию Страховщика – документы (или их заверенные копии) из медицинского учреждения или компетентных органов, подтверждающие причину смерти и/или обстоятельства ее наступления. Наследники Застрахованного лица также предоставляют документ, подтверждающий право на наследство;

8.5.3. в случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности – документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт несчастного случая или заболевания и его связь с утратой общей трудоспособности, документ из учреждения медико-социальной экспертизы об установлении I или II группы инвалидности;

8.5.4. в случае временной утраты трудоспособности – документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт несчастного случая или заболевания, факт временной утраты трудоспособности в связи с данным несчастным случаем или заболеванием, а также продолжительность временной утраты трудоспособности;

8.5.5. письменное уведомление Залогодержателя о размере непогашенной задолженности по Кредитному договору (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) и реквизитах Залогодержателя для осуществления перечисления страховой выплаты;

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

8.6. При обращении за выплатой по страхованию имущества Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

8.6.1. заявление на выплату и документ, удостоверяющий личность получателя выплаты (либо документ, удостоверяющий личность представителя по доверенности, а также доверенность от получателя выплаты);

8.6.2. документы из компетентных органов (пожарной охраны, внутренних дел, аварийных служб, МЧС или Гидрометеослужбы и т.п. в зависимости от произошедшего страхового случая), подтверждающие факт наступления и причину ущерба застрахованному имуществу. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, необходимо предоставить копию постановления или оригинал справки о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;

8.6.3. перечень повреждений, причиненных застрахованному имуществу;

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

8.6.5. документы (например, счета, квитанции и др.), подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком;

8.6.6. документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного имущества;

8.6.7. письменное уведомление Залогодержателя о размере непогашенной задолженности по Кредитному договору (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) и реквизитах Залогодержателя для осуществления перечисления страховой выплаты;

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

8.7. При обращении за выплатой по титульному страхованию Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или заверенные копии):

8.7.1. заявление на выплату и документ, удостоверяющий личность получателя выплаты (либо документ, удостоверяющий личность представителя по доверенности, а также доверенность от получателя выплаты);

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

8.7.3. доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена страховая выплата;

8.7.4. документы, подтверждающие обстоятельства, причину и размер понесенного убытка;

8.7.5. документы, подтверждающие наличие страхового интереса в отношении застрахованного имущества;

8.7.6. документы, подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, а также расходы по п.п. 8.10.2, 8.10.3 настоящих Правил;

8.7.7. письменное уведомление Залогодержателя о размере непогашенной задолженности по Кредитному договору (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) и реквизитах Залогодержателя для осуществления перечисления страховой выплаты.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

8.8. Страховая выплата по личному страхованию определяется следующим образом:

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

Если Страховщиком произведена выплата по временной утрате трудоспособности, то в случае последующей инвалидности или смерти Застрахованного лица в том же периоде страхования страховая выплата производится в соответствии с п.п. 8.8.3 – 8.8.4 настоящих Правил, исходя из страховой суммы за вычетом выплаты по временной утрате трудоспособности.

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

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

б) При наступлении страхового случая "Смерть" / "Смерть в результате несчастного случая" или "Утрата трудоспособности (инвалидность)" / "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" страховая выплата рассчитывается исходя из общей страховой суммы по этим рискам.

в) Если Страховщиком произведена выплата по временной утрате трудоспособности, то в случае последующей инвалидности или смерти Застрахованного лица страховая выплата производится в соответствии с п.п. 8.8.3 – 8.8.4 настоящих Правил, исходя из страховой суммы, установленной для этих страховых случаев, независимо от предыдущей выплаты по временной утрате трудоспособности.

8.8.3. По страховому случаю "Смерть" или "Смерть в результате несчастного случая" выплата производится в размере 100 % соответствующей страховой суммы на дату смерти Застрахованного лица, при условии, что данному Застрахованному лицу не производилась выплата по инвалидности в соответствии с п. 8.8.4 настоящих Правил.

8.8.4. По страховому случаю "Утрата трудоспособности (инвалидность)" или "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" выплата производится в размере 100 % соответствующей страховой суммы на дату выдачи листа нетрудоспособности, имеющего отметку учреждения медико-социальной экспертизы об установлении I или II группы инвалидности по причине заболевания или телесных повреждений в результате несчастного случая.

8.8.5. Если Страховщиком произведена выплата по инвалидности, то в случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по пересвидетельствованию, данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся.

8.8.6. По страховому случаю "Временная утрата трудоспособности" / "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" страховая выплата производится за каждый день утраты трудоспособности в соответствии с п. 3.3.1 "д", "е" настоящих Правил в размере 1/30 части ежемесячного платежа, установленного по Кредитному договору на дату возникновения утраты трудоспособности.

При наличии нескольких Застрахованных лиц выплата производится исходя из части платежа по Кредитному договору, которая указана для данного Застрахованного лица в договоре страхования.

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

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

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

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

Штрафные санкции, установленные за просрочку платежа по Кредитному договору Застрахованным лицом, в сумму страховой выплаты не включаются.

8.8.7. Если страховой случай "Временная утрата трудоспособности", "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" наступил после

погашения задолженности по Кредитному договору и договор страхования не был прекращен, то:

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

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

8.9. Страховая выплата по страхованию имущества (по п.п. 8.9.1 – 8.9.2 настоящих Правил) не может превышать страховой суммы, установленной по этому объекту страхования на дату наступления страхового случая.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков (п. 8.9.3 настоящих Правил), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по указанному имуществу.

При наступлении нескольких страховых случаев в течение одного оплаченного периода страхования общий размер страховых выплат (по п.п. 8.9.1 – 8.9.2 настоящих Правил) не должен превышать страховую сумму, установленную на этот период.

Если договором страхования предусмотрено страхование внутренней отделки и/или инженерного оборудования, то страховая выплата по всем страховым случаям в течение оплаченного периода страхования по данным элементам застрахованного имущества не может превышать соответствующего лимита ответственности (п. 4.2.2.1 настоящих Правил).

Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

8.9.1. В случае устранимого повреждения имущества (кроме земельных участков) – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) имущества;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта (за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта) и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 8.9.2 настоящих Правил.

8.9.1.1. При повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка, – исходя из размера расходов на его восстановление до состояния, в котором он находился в момент начала действия договора страхования.

Расходы на восстановление земельного участка включают в себя, в частности:

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;
- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;
- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникшим в результате событий, от которых был застрахован земельный участок;
- расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая.

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

Расходы на восстановление земельного участка не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;
- расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления;
- расходы, произведенные работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

8.9.2. В случае гибели застрахованного имущества (кроме земельного участка) – исходя из 100 % страховой суммы, установленной на дату наступления страхового случая.

Под гибелью застрахованного имущества в настоящих Правилах понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления либо если расходы на восстановления застрахованного имущества превышают действительную стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая.

8.9.2.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка, – исходя из 100 % страховой суммы по данному земельному участку, установленной на дату наступления страхового случая.

8.9.3. Расходы Страхователя, произведенные при наступлении страхового случая в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимыми или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или
- расходы произведены по инициативе Страхователя и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов.

8.10. **Страховая выплата по титульному страхованию** (по п.п. 8.10.1.1, 8.10.2, 8.10.3 или по п.п. 8.10.1.2, 8.10.2, 8.10.3 настоящих Правил) не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.

При наступлении нескольких случаев ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество в течение одного оплаченного периода страхования общий размер страховых выплат (п.п. 8.10.1.2, 8.10.2, 8.10.3 настоящих Правил) не должен превышать страховую сумму, установленную на этот период по данному объекту страхования.

Расходы, произведенные при наступлении страхового случая в целях уменьшения убытков (п. 8.10.4 настоящих Правил), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по указанному имуществу.

8.10.1. Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

8.10.1.1. при страховании на случай утраты застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на него:

- а) если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество - исходя из размера страховой суммы, установленной на дату наступления страхового случая;
- б) если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество - исходя из соответствующей части страховой суммы, установленной на дату наступления страхового случая.

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

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

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

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

8.11. Если причиненные убытки (по страхованию имущества или титульному страхованию) компенсированы другими лицами, ответственными за их причинение, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, компенсированной другими лицами.

О таких компенсациях Страхователь обязан сообщить Страховщику, в том числе в случаях, если такие компенсации будут получены им после получения страховой выплаты от Страховщика и/или после истечения срока действия договора страхования.

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

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

8.14. В случае, если Выгодоприобретателем в случае смерти Застрахованного лица является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, причитающаяся ему сумма

страховой выплаты по смерти Застрахованного лица переводится на его банковский счет с одновременным уведомлением его законных представителей.

8.15. Если в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть ее Страховщику.

8.16. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей

иностранной валюты на дату страховой выплаты.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса для выплат.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

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

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

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