АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
Акционерного общества
Страховая группа «Спасские ворота»

_____ С.В. Геде

Приказ № 71/ОД от «14» октября 2026 г.

ПРАВИЛА ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ
(редакция № 11)

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые случаи
5. Исключения из объема страховой ответственности
6. Страховая сумма
7. Франшиза
8. Страховая премия (страховые взносы), страховой тариф
9. Порядок и условия заключения договора страхования
10. Порядок и условия прекращения договора страхования
11. Последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования
12. Права и обязанности сторон
13. Определение размера убытка, порядок и условия выплаты страхового возмещения
14. Отказ в выплате страхового возмещения
15. Недействительность договора страхования
16. Исковая давность
17. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (АО СГ «Спасские ворота») (далее - Страховщик) осуществляет страхование имущественных интересов, связанных с исполнением Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по кредитному договору (займу), иному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, и договору об ипотеке.

1.2. По договору ипотечного страхования (далее, также – договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) убытки, причиненные вследствие этого случая посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие понятия и определения:

Договор об ипотеке - договор о залоге недвижимого имущества, зарегистрированный в государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Заемщики - дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства), индивидуальные предприниматели или юридические лица, заключившие кредитные договоры с банками (кредитными организациями) или договоры займа с юридическими лицами (не кредитными организациями), по условиям которых обеспечением обязательств заемщика является договор ипотеки.

Созаемщики - дееспособные физические лица, доходы которых учитываются кредитором при расчете размера ипотечного кредита. В зависимости от требований кредитора, созаемщиком может стать либо только супруг, либо только родственник, либо вообще любое лицо. Допустимое количество созаемщиков так же зависит от требований кредитора. Созаемщик несет солидарную ответственность с заемщиком по ипотечному кредиту.

Кредиторы (заимодавцы) - банки (кредитные организации) и иные юридические лица, предоставляющие заемщикам в установленном порядке кредиты (займы).

Залогодержатель - кредитор (заимодавец) по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой, сторона по иному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, в том числе гарант по договору о предоставлении банковской гарантии, обязательства принципала по которому обеспечены ипотекой.

Залогодатель - заемщик, дееспособное физическое или юридическое лицо, являющееся собственником заложенного недвижимого имущества либо лицом, имеющим на него право хозяйственного ведения, или третье лицо, не участвующее в кредитном обязательстве, предоставляющее недвижимое имущество в залог для обеспечения кредита (займа) или иного обязательства.

Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству (кредиту (займу)), иному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства; право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Предмет ипотеки - недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

а) здания, строения, сооружения, нежилые помещения (в том числе апартаменты, машино-места), их части и иное недвижимое имущество используемое, в том числе, в предпринимательской деятельности;

б) жилые дома, квартиры, прочие жилые помещения и строения, части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

в) объекты незавершенного строительства недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

г) земельные участки, залог которых допускается законодательством, а также части земельного участка, площадь которых не меньше минимального размера, установленного нормативными актами органов местного самоуправления для оборота земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

Апартаменты - структурно обособленное помещение в многофункциональном здании, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком здании, предназначенное для проживания граждан и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием.

Машино-место - вид недвижимого имущества, предназначенного исключительно для размещения транспортного средства; индивидуально-определенная часть здания или сооружения, которая не ограничена либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

Из вышеперечисленного списка исключается:

- имущество, изъятое из оборота;
- имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание;
- имущество, в отношении которого в установленном законодательством РФ порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

Конструктивные элементы объекта недвижимости - несущие и/или ненесущие стены перекрытия, перегородки; крыша и фундамент (если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); дверные и оконные проемы (включая их заполнение); балконы и лоджии; лестницы.

Внешняя / внутренняя отделка объекта недвижимости - все виды покрытий отделочными, изоляционными и декоративными материалами поверхностей стен (фасадов), перекрытий (в том числе потолка и пола), перегородок, дверные и оконные межкомнатные конструкции, остекление, встроенная мебель.

Инженерное оборудование объекта недвижимости - инженерные системы и сети (водоснабжение, канализация, отопление, вентиляция и кондиционирование, газоснабжение, электроснабжение, слаботочные системы (телекоммуникации, пожаро - охранные сигнализации, системы пожаротушения, видеонаблюдение, автоматика и т.п.) и иные аналогичные системы и сети, за исключением систем и сетей, не принадлежащих Страхователю (общедомовые системы и сети).

Первичный рынок недвижимости - совокупность объектов недвижимости, которые ранее не были оформлены в собственность, строящиеся или только что построенные дома, здания.

Вторичный рынок недвижимости - совокупность объектов недвижимости, уже бывших в эксплуатации, находящиеся или находившиеся ранее в чьей-либо собственности.

Несчастный случай - фактически происшедшее, случайное, внезапное, непреднамеренное и непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие, возникшее в период действия договора страхования и повлекшее за собой вред здоровью Застрахованного лица либо его смерть.

Болезнь (заболевание) - - любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления договора страхования в силу, либо обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении на страхование заёмщика ипотечного кредита и предмета ипотеки, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть, инвалидность или временную утрату трудоспособности Застрахованного лица.

Для целей страхования жизни и здоровья и страхования от несчастных случаев и болезней событие может быть признано страховым случаем, если оно наступило в течение срока страхования вследствие болезни, диагностированной в период действия Договора страхования, а также болезни, диагностированной до начала соответствующего периода страхования, при условии, что:

— заболевание было диагностировано в период действия ранее заключенного с данным Страховщиком договора страхования в обеспечение исполнения обязательств по тому же кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой; и/или

— сведения о заболевании были сообщены Страховщику Страхователем и/или Застрахованным лицом при заключении Договора страхования в ответ на письменный запрос Страховщика, в том числе посредством заполнения Анкеты или Декларации.

Оплаченный период страхования - срок страхования, равный одному году (первому или очередному) или иному периоду, совпадающий с действием обязательств Страхователя (Заемщика, Созаемщика) по кредитному договору (договора займа), иному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, и договору об ипотеке, по которому Страхователем была оплачена страховая премия (страховой взнос) согласно условий договора страхования.

Анкета — документ Страховщика, содержащий вопросы об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, ответы на которые предоставляются Страхователем и/или Застрахованным лицом при заключении Договора страхования.

Декларация — документ либо часть Заявления на страхование или Договора страхования, содержащая перечень конкретных обстоятельств, характеристик и/или состояний, при наличии которых заключение Договора страхования невозможно либо осуществляется на индивидуальных условиях по результатам оценки страхового риска Страховщиком.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик - страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ от «27» ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

2.2. Страхователями признаются дееспособные физические лица и юридические лица любых организационно-правовых форм, в том числе индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования.

2.3. Застрахованным лицом является дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, являются объектом страхования.

2.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования лицам, имеющим на дату его заключения: подтвержденный диагноз в отношении новообразований и онкологических заболеваний, вирусных гепатитов, туберкулеза, ВИЧ-инфекции; хронические заболевания, а также лицам, состоящим на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере.

2.4. Выгодоприобретатель - дееспособное физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты.

В части страхования имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица), Выгодоприобретатель устанавливается с письменного согласия Застрахованного лица.

В части страхования гражданской ответственности за причинение вреда и/или ущерба, Выгодоприобретателем признается лицо (третье лицо), которому может быть причинен вред и/или ущерб, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда и/или ущерба.

Если иное не предусмотрено договором страхования, Договор заключается:

- в пользу Залогодержателя в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая;
- при уступке прав по договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо передаче прав по закладной - в пользу лица,которому осуществлена соответствующая уступка прав;
- в пользу Выгодоприобретателя-Залогодателя по страхованию имущества и титульному страхованию и в пользу Застрахованного лица, а в случае его смерти - его наследников, по страхованию жизни и здоровья и страхованию от несчастных случаев и болезней - в оставшейся части страховой выплаты.

Договором страхования может быть предусмотрен предел суммы страховой выплаты, при недостижении которого выплата производится в пользу Выгодоприобретателя-Залогодателя и/или Застрахованного лица без уведомления Залогодержателя.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования для Страхователя – дееспособного физического лица, являются имущественные интересы, связанные с:

3.1.1. владением, распоряжением, пользованием Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) имуществом, являющимся предметом ипотеки, вследствие его повреждения или гибели (утраты) - имущественное страхование;

Под имуществом понимаются конструктивные элементы объекта недвижимости (далее, также – недвижимое имущество либо объект недвижимости) и/или земельные участки.

а) По соглашению сторон, по договору страхования, а также при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, на страхование могут быть приняты имущественные интересы Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя), связанные с повреждением или гибелью (утратой) внешней / внутренней отделки и/или инженерного оборудования (систем и сетей) объекта недвижимости; Договор страхования заключается в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (далее - Выгодоприобретатель). Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свой (либо Выгодоприобретателя) имущественный интерес в отношении данного имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив подтверждающие документы (выписку из ЕГРН, свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи, договор аренды/ лизинга регистрационное удостоверение (техпаспорт БТИ), товарные чеки, накладные, счета ремонтных или строительных предприятий, отчет об оценке и т. п.).

Если договор страхования заключен без проверки наличия имущественного интереса в отношении имущества у Страхователя (либо Выгодоприобретателя), то Страхователь путем подписания договора страхования подтверждает, что ему известны предусмотренные законодательством возможные последствия отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (либо Выгодоприобретателя) (недействительность договора страхования имущества).

Для целей настоящих Правил в состав застрахованного недвижимого имущества включаются:

а) в отношении квартиры, комнаты, нежилого помещения — несущие и ненесущие стены, перекрытия, включая половое и потолочное перекрытия и лестницы, перегородки, оконные блоки, включая остекление, двери, за исключением межкомнатных дверей, балконы и лоджии, включая стены, нижнее и верхнее перекрытия и остекление;

б) в отношении индивидуального жилого дома, части жилого дома, строения, здания, сооружения, таунхауса и иного объекта блокированной застройки — несущие и ненесущие стены, перегородки, перекрытия, включая лестницы, оконные блоки, включая остекление, входные двери, наружная отделка, крыша, включая кровлю, фундамент, балконы и лоджии, включая остекление, крыльцо;

в) в отношении земельного участка — земная поверхность в границах завтрахованного земельного участка, за исключением плодородного слоя почвы, деревьев, многолетних и однолетних насаждений и объектов ландшафтного дизайна.

3.1.2. полной или частичной утратой имущества в результате прекращения или ограничения (обременения) права Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом, являющимся предметом ипотеки на основании вступившего в законную силу решения суда - страхование титула;

3.1.3. обязанностью Страхователя (Залогодателя, Застрахованного лица), возместить вред и/или ущерб, нанесенный третьим лицам – их жизни, здоровью и/или имуществу – при эксплуатации (пользовании) имущества, являющегося предметом ипотеки - страхование гражданской ответственности;

3.1.4. причинением вреда здоровью Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица), а также с их смертью, в том числе в результате болезни - страхование от несчастных случаев и/или болезней;

3.1.5. риском возникновения дополнительных расходов - страхование дополнительных расходов:

а) в связи с повреждением или гибелью (утратой) недвижимого имущества и/или земельного участка;

б) в связи с полной или частичной утратой недвижимого имущества и/или земельного участка в результате прекращения на него права собственности и/или ограничением (обременением) прав по владению, пользованию, распоряжению им;

в) в связи с предъявлением к Страхователю (Залогодателю) требований о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью третьих лиц и/или ущерба, причиненного имуществу третьих лиц в результате эксплуатации (использования) застрахованного недвижимого имущества.

3.2. Объектом страхования для Страхователя – юридического лица, являются имущественные интересы, связанные с:

3.2.1. владением, распоряжением, пользованием Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) имуществом, являющимся предметом ипотеки, вследствие его повреждения или гибели (утраты) - имущественное страхование;

3.2.2. полной или частичной утратой имущества в результате прекращения или ограничения (обременения) права Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом, являющимся предметом ипотеки на основании вступившего в законную силу решения суда - страхование титула;

3.2.3. обязанностью Страхователя (Залогодателя, Застрахованного лица), возместить вред и/или ущерб, нанесенный им третьим лицам – их жизни, здоровью и/или имуществу – при эксплуатации (пользовании) имущества, являющегося предметом ипотеки - страхование гражданской ответственности;

3.2.4. риском возникновения дополнительных расходов - страхование дополнительных расходов:

а) в связи с повреждением или гибелью (утратой) недвижимого имущества и/или земельного участка;

б) в связи с полной или частичной утратой недвижимого имущества и/или земельного участка в результате прекращения на него права собственности и/или ограничением (обременением) прав по владению, пользованию, распоряжению им;

в) в связи с предъявлением к Страхователю (Залогодателю) требований о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью третьих лиц и/или ущерба, причиненного имуществу третьих лиц в результате эксплуатации (использования) застрахованного недвижимого имущества.

3.3. Договор страхования заключается в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (далее - Выгодоприобретатель). Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свой (либо Выгодоприобретателя) имущественный интерес в отношении данного имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив подтверждающие документы (выписку из ЕГРН, свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи, договор аренды/ лизинга регистрационное удостоверение (техпаспорт БТИ), товарные чеки, накладные, счета ремонтных или строительных предприятий, отчет об оценке и т. п.).

Если договор страхования заключен без проверки наличия имущественного интереса в отношении имущества у Страхователя (либо Выгодоприобретателя), то Страхователь путем подписания договора страхования подтверждает, что ему известны предусмотренные законодательством возможные последствия отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (либо Выгодоприобретателя) (недействительность договора страхования имущества).

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

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

4.3. По имущественному страхованию страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является повреждение или гибель (утрата) имущества, произошедшие в результате:

4.3.1. **Пожара**. Под «Пожаром» понимается неконтролируемое воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного имущества (жилого помещения или иного недвижимого имущества) и/или в соседних помещениях, зданиях, сооружениях и т.п., а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по ликвидации пожара.

4.3.2. **Взрыва**. Под «Взрывом» понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла и образованием газов, в том числе – взрыв бытового газа, паровых котлов.

Возмещению подлежит ущерб застрахованному имуществу, наступивший вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва - элементов конструкций застрахованного имущества или их фрагментов.

а) Если это отдельно предусмотрено договором страхования, а также с учетом уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, подлежит возмещению ущерб застрахованному имуществу,

причиненный вследствие взрыва газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

4.3.3. **Стихийного бедствия**. Под «Стихийным бедствием» понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури, тайфуна, вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 м/с; принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, затопления грунтовыми водами, просадки и оседания грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, извержения вулкана, оползней, горного обвала, селя, схода снежных лавин, ледохода и другие природные явления, носящие особо опасный характер и не являющиеся обычными для местности, в которой находится застрахованное по договору страхования имущество.

Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) документально подтвердит, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного недвижимого имущества должным образом учитывались сейсмические условия местности, в которой оно расположено.

Убытки от просадки и оседания грунта, затопления грунтовыми водами подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) документально подтвердит, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного недвижимого имущества, должным образом учитывались состояния и характеристики грунтов на которых оно расположено.

а) Если иное не предусмотрено договором страхования, убытки от просадки и оседания грунта, горного обвала, схода снежных лавин, селя, затопления грунтовыми водами не подлежат возмещению, если они явились причиной антропогенного воздействия на окружающую природную среду, а именно – проведение взрывных работ, выемка грунта из котлованов или карьеров, засыпка пустот, проведение земленасыпных работ, добыча или разработка месторождений полезных ископаемых.

4.3.4. **Залива**. Под «Заливом» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие внезапных аварий систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартир, - также проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачные помещения, не принадлежащих Страхователю.

а) Если это отдельно предусмотрено договором страхования, а также с учетом уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, системами водоснабжения могут быть признаны шланги подводки и слива воды стиральных и посудомоечных машин.

4.3.5. **Конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества**, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

Под «Конструктивным дефектом» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов застрахованного недвижимого имущества, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для его устойчивости и приведшее к невозможности эксплуатации, пользования застрахованным недвижимым имуществом по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими, строительными, проектными и иными нормами, устанавливающими требования к застрахованному недвижимому имуществу.

а) Страхование по данному риску не распространяется на:

- земельные участки;

- недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, в котором до заключения договора страхования были проведены строительно-монтажные работы, а также работы по реконструкции, капитальному ремонту, переустройству, перепланировке (самовольная перепланировка), с нарушениями положений Жилищного кодекса Российской Федерации, государственных стандартов, строительных норм и правил (ГОСТ, СНиП) и иных нормативных документов, регулирующих и регламентирующих строительно-монтажные работы, а также работы по реконструкции, капитальному ремонту, переустройству, перепланировке объектов недвижимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.3.6. **Падения летательных аппаратов или их частей**. Под «Падением летательных аппаратов или их частей» понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и

беспилотного) или его падением, падением грузов или иных предметов (например, метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей).

4.3.7. **Наезда транспортных средств**.

Под «Наездом транспортных средств» понимается непосредственное воздействие транспортных средств, строительной и иной специализированной техники (на колесном или гусеничном ходу) в результате наезда на застрахованное недвижимое имущество, при условии, что транспортное средство не управлялось и не принадлежало Страхователю или другим собственникам застрахованного недвижимого имущества.

Страхование по данному риску не распространяется на земельные участки.

4.3.8. **Противоправных действий третьих лиц**. Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимается запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие повреждение или утрату (гибель) застрахованного имущества, в том числе: совершения умышленного уничтожения или повреждения имущества (в редакции ст. 167 УК РФ), кражи со взломом (тайного хищения имущества, совершенного путем незаконного проникновения в помещение, сопровождавшегося разрушением (повреждением) соответствующих технических средств (устройств) защиты имущества), грабежа (в редакции ст. 161 УК РФ), разбоя (в редакции ст. 162 УК РФ), актов хулиганства (в редакции ст. 213 УК РФ) и актов вандализма (в редакции ст. 214 УК РФ).

а) Если это отдельно предусмотрено договором страхования, а также с учетом уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, в перечень противоправных действий третьих лиц, поименованных в договоре страхования могут быть включены «террористический акт» (в редакции ст. 205 Уголовного кодекса РФ), «диверсия» (в редакции ст. 281 Уголовного кодекса РФ).

б) Если это отдельно предусмотрено договором страхования, а также с учетом уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, противоправными действиями третьих лиц могут признаваться неосторожные действия третьих лиц. Повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества в результате неосторожных действий третьих лиц признается страховым случаем, если ответственность за него возлагается на физических лиц и эти лица не являются Страхователем (Выгодоприобретателем), его родственниками, представителями или арендаторами застрахованного имущества.

4.4. По титульному страхованию – полная или частичная утрата застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на такое имущество по причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока страхования, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока страхования, в связи с:

4.4.1. нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

4.4.2. наличием недействительных или ненадлежащим образом оформленных правоустанавливающих документов, документов, подтверждающих право собственности (договор с отметкой о государственной регистрации, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН и т.п.), а также документов, являющихся основанием для совершения сделки (нотариальная доверенность, справка, согласие, распоряжение и т.п.);

4.4.3. недействительностью сделок и применением последствий недействительности сделок по основаниям, предусмотренным ГК РФ, Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе по причине продажи недвижимого имущества, запрещенной к передаче в частную собственность.

К причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), в частности, не относятся:

а) совершение сделки под влиянием обмана, насилия, угрозы, исходивших от Страхователя (Залогодателя) при подготовке или совершении сделки (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

б) совершение сделки под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь (Залогодатель) знал до совершения или узнал в момент ее совершения (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

в) совершение сделки по сговору представителя Страхователя (Залогодателя) с представителем другой стороны, заключенной в ущерб интересам стороны, которую они представляют, о чем Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

г) совершение Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением права собственности на застрахованное имущество (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

д) признание Страхователя (Залогодателя) недобросовестным приобретателем застрахованного недвижимого имущества в судебном порядке;
е) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, когда застрахованное недвижимое имущество отнесено к особо ценным и охраняемым государством культурным ценностям, и собственник застрахованного имущества содержит его бесхозяйственно, что грозит утратой им своего значения (ст. 240 ГК РФ);
ж) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, когда Страхователь (Залогодатель) использует помещение не по его назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно содержит помещение, допуская его разрушение (ст. 287.7 ГК РФ);
з) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случае самовольного переустройства и/или самовольной перепланировки помещения в многоквартирном доме (п. 5 ст. 29 Жилищного кодекса Российской Федерации);
и) прекращение (полное или частичное) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, находящегося в долевой собственности, в связи с выплатой Страхователю (Залогодателю) остальными собственниками денежной компенсации вместо выдела его доли в натуре с согласия Страхователя (Залогодателя) или, в случае требования Страхователем (Залогодателем) выдела его доли в натуре, по решению суда (п. 4 ст. 252 ГК РФ);
к) добровольный отказ Страхователя (Залогодателя) от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество), либо иной отказ от права собственности, инициированный Страхователем (Залогодателем);
л) совершение Страхователем (Залогодателем) мнимой или притворной сделки (ст.170 ГК РФ),
м) совершение Страхователем (Залогодателем) сделки, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности (ст. 169 ГК РФ).

4.5. Датой наступления страхового события, указанного в п.п.4.4. настоящих Правил считается дата принятия судом к производству искового заявления , приведшего к прекращению (утрате) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

4.6. При страховании гражданской ответственности Страхователя (Залогодателя, Застрахованного лица) страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

4.6.1. обязанность возместить вред, причиненный жизни, здоровью третьих лиц, при эксплуатации (пользовании) застрахованного имущества - физический ущерб;

4.6.2. обязанность возместить ущерб, причиненный имуществу третьих лиц, при эксплуатации (пользовании) застрахованного имущества - имущественный ущерб.

Факт причинения ущерба и/или вреда подтверждается вступившим в законную силу решением судебных органов или признанием Страхователем (Залогодателем) с письменного согласия Страховщика имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или ущерба, причиненного имуществу третьих лиц.

4.7. При страховании от несчастных случаев и/или болезней Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица) страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

4.7.1. Смерть Застрахованного лица, в том числе в результате болезни, наступившая в течение срока действия договора страхования, если иной срок не предусмотрен договором страхования;

Под смертью понимается прекращение физиологических функций, являющихся основой жизнедеятельности организма, произошедшее в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);

4.7.2. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, в том числе в результате болезни;

Под инвалидностью понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести, в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (полная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления I или II группы инвалидности гражданам РФ и документально подтвержденная уполномоченным органом).

4.7.3. Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания).

Под временной утратой трудоспособности понимается нетрудоспособность Застрахованного лица, впервые проявившаяся во время действия договора страхования и не позволяющая Застрахованному лицу заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 (тридцати) календарных дней со дня её наступления, если иной период не предусмотрен договором страхования.

4.7.4. При определении страховых рисков по страхованию от несчастных случаев и болезней учитывается наличие у Застрахованного лица группы инвалидности, установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, на дату заключения Договора страхования или на дату его продления на очередной период страхования.

Если Договором страхования не предусмотрены условия, улучшающие положение Застрахованного лица:

4.7.4.1. для лиц, не имеющих инвалидности и лиц с инвалидностью III группы, страховыми рисками являются смерть Застрахованного лица и установление I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни;

4.7.4.2. для лиц, имеющих II группу инвалидности, страховыми рисками являются смерть Застрахованного лица и установление I группы инвалидности в в результате несчастного случая или болезни

4.7.4.3. для лиц, имеющих I группу инвалидности, страховым риском является смерть Застрахованного лица.

Конкретный перечень страховых рисков указывается в Договоре страхования.

4.8. При страховании дополнительных расходов страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

4.8.1. по риску возникновения дополнительных расходов в связи с повреждением или гибелью (утратой) имущества – расходы:

-по охране поврежденного недвижимого имущества;

-по слому и сносу поврежденного или погибшего (утраченного) недвижимого имущества;

-по расследованию обстоятельств произошедшего события и/или установления лица ответственного за убытки;

-на защиту (представительство) в суде в связи с рассмотрением дела по факту причинения убытков застрахованному недвижимому имуществу и/или земельному участку;

-на проведение необходимых экспертиз и выяснение обстоятельств причинения убытков застрахованному недвижимому имуществу и/или земельному участку.

4.8.2. по риску возникновения дополнительных расходов в связи с полной или частичной утратой недвижимого имущества и/или земельного участка в результате прекращения на него права собственности и/или ограничением (обременением) прав по владению, пользованию, распоряжению им:

-судебные расходы, возложенные на Страхователя вступившим в законную силу решением суда, а также расходы на представительство (защиту) в суде в связи с рассмотрением дела по факту прекращения права собственности Страхователя на застрахованное недвижимое имущество и/или земельный участок либо ограничения (обременения) прав Страхователя по владению, пользованию, распоряжению застрахованным недвижимым имуществом и/или земельным участком;

-расходы на проведение необходимых экспертиз (в пределах стандартных ставок вознаграждения экспертов для региона, в котором проводится необходимая экспертиза), расходы по расследованию и выяснению обстоятельств произошедшего события и/или установлению лица ответственного за убытки;

4.8.3. по риску возникновения дополнительных расходов в связи с предъявлением к Страхователю (Залогодателю) требований о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью третьих лиц и/или ущерба, причиненного имуществу третьих лиц в результате эксплуатации (использования) застрахованного недвижимого имущества:

-судебные расходы, возложенные на Страхователя вступившим в законную силу решением суда, а также расходы на представительство (защиту) в суде Страхователя в связи с рассмотрением дела по факту причинения вреда жизни, здоровью и/или ущерба имуществу третьих лиц;

-расходы на проведение необходимых экспертиз (в пределах стандартных ставок вознаграждения экспертов для региона, в котором проводится необходимая экспертиза), расходы по расследованию и выяснению обстоятельств причинения вреда, произошедших в результате эксплуатации (использования) застрахованного недвижимого имущества.

Под судебными расходами в п.п. 4.8.2. и п.п. 4.8.3. настоящих Правил понимаются:

-государственная пошлина;

-судебные издержки, включая расходы Страхователя на представительство (защиту) в суде (в пределах стандартных ставок вознаграждения юристов и адвокатов для региона, в котором ведется (проводился) судебный процесс).

4.9. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю), определяется в договоре страхования и/или указывается в страховом полисе.

4.10. По рискам, предусмотренным настоящими Правилами, договор страхования может быть заключен как самим Заемщиком по кредитному договору (договору займа), стороной по иному договору, обеспеченному договором об ипотеке, так и Залогодателем, а также Кредитором, являющимся Залогодержателем по договору об ипотеке.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. По настоящим Правилам, не относятся к страховым рискам, не являются страховыми случаями, если иное не предусмотрено Договором страхования, события и не возмещаются Страховщиком убытки, происшедшие вследствие:

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

5.1.2. любых иных действий Страхователя (Залогодателя, Заемщика, Созаемщика, Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, направленных на наступление события, обладающего признаками страхового случая;

5.1.3. несоответствия кредитного договора (договора займа), и договора об ипотеке действующему законодательству, в том числе, если такие несоответствия возникают в результате изменений законодательства в течение периода действия договора страхования, и/или признания судом указанных договоров недействительными, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.2. Страховые риски не включают, не являются страховыми случаями, Страховщик не возмещает, если иное не предусмотрено Договором страхования:

5.2.1. моральный ущерб, упущенную выгоду;

5.2.2. убытки, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами, пени, прочими косвенными расходами, возникшими вследствие неисполнения, просрочки в исполнении или иного ненадлежащего исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой;

5.2.3. расходы, направленные на погашение задолженности Залогодателя налогам, сборам или коммунальным платежам, связанным с застрахованным имуществом.

5.3. В части имущественного страхования, в дополнение к исключениям из объема ответственности Страховщика, указанным в п. 5.1., п. 5.2. настоящих Правил, страховым случаем не является и страховая защита не распространяется, если иное не предусмотрено Договором страхования, на ущерб, который возник в результате:

5.3.1. проникновения в застрахованное имущество дождя, снега, града, грязи через незакрытые двери и/или окна, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Залогодателя) или в результате страхового случая;

5.3.2. разрушения или повреждения застрахованного недвижимого имущества, по причине его ветхости (аварийного состояния) на момент наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.3.3. конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества, обнаруженных в течение гарантийного срока его эксплуатации, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.3.4. пожара, взрыва, возникших в результате воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.3.5. нарушения Страхователем установленных правил и требований пожарной безопасности, содержащихся в Федеральном законе РФ от «21» декабря 1994 года № 69-ФЗ «О пожарной безопасности» и иных нормативно-правовых актах в области пожарной безопасности в отношении застрахованного недвижимого имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.3.6. использования жилых помещений для целей, не соответствующих их назначению либо с нарушением действующего законодательства и нормативных актов, регламентирующих порядок использования жилых помещений, а также нарушения Страхователем правил хранения и обращения с химическими и иными опасными веществами, отходами производства и потребления, если такое использование жилых помещений или нарушение правил хранения и обращения в них вышеуказанных

веществ и предметов стало причиной повреждения или гибели (утраты) застрахованного недвижимого имущества;

5.3.7. проведения в застрахованном имуществе, строительно-монтажных работ, а также работ по реконструкции, капитальному ремонту, переустройству, перепланировке (самовольная перепланировка), в том числе с нарушениями положений Жилищного кодекса Российской Федерации, государственных стандартов, строительных норм и правил (ГОСТ, СНиП) и иных нормативных документов, регулирующих и регламентирующих строительно-монтажные работы, а также работы по реконструкции, капитальному ремонту, переустройству, перепланировке объектов недвижимости.

5.3.8. Длительного воздействия влажности внутри застрахованного помещения (грибок, плесень и т.п.)

5.4. В части страхования титула, в дополнение к исключениям из объема ответственности Страховщика, указанным в п. 5.1., п. 5.2. настоящих Правил, страховым случаем не является и страховая защита не распространяется, если иное не предусмотрено Договором страхования, на убытки, которые возникли в результате:

5.4.1. отчуждения застрахованного имущества Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем);

5.4.2. отчуждения застрахованного имущества в результате обращения на него взыскания Страхователем (Залогодержателем, Выгодоприобретателем, третьими лицами);

5.4.3. наличия: письменных указаний, предписаний, требований и иных аналогичных документов органов государственной власти и/или органов местного самоуправления; принятых законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением застрахованного имущества в результате изъятия для государственных или муниципальных нужд земельного участка и иных территорий – горных отводов, участков акватории и т.д., на котором оно находится;

5.4.4. утраты либо ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, произошедшего в результате действий самого Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового события;

5.4.5. утраты либо ограничения (обременения) права собственности на застрахованное имущество Страхователя (Залогодателя) – физического лица, правами его родственников (детей, родителей, супруга (-ги) и т.д.);

5.4.6. утраты либо ограничения (обременения) права собственности на застрахованное имущество Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя), произошедшего в рамках судебного разбирательства до вынесения судебного решения по правопритязаниям третьих лиц с требованиями, связанными с риском утраты застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) или с риском ограничения (обременения) его прав по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом;

5.4.7. изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, когда собственник помещения использует его не по назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно обращается с помещением, допуская его разрушение (ст. 287.7 ГК РФ);

5.4.8. самовольной застройки земельного участка, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.9. гибели (утраты), сноса застрахованного имущества по любой причине, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.10. государственной регистрации ограничений (обременений) прав в отношении застрахованного имущества, установленных в соответствии с законодательством РФ в публичных интересах, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.4.11. преднамеренного или фиктивного банкротства Страхователя (Заемщика, Созаемщика) продавца застрахованного имущества, предыдущего продавца, стороны (сторон) связанных сделок;

5.4.12. признания арбитражным судом застрахованного недвижимого имущества предметом (объектом) сделки, предусмотренной пунктом 1 статьи 61.2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", а Страхователя (Заемщика, Созаемщика) – стороной или иным участником такой сделки, если соответствующим решением арбитражного суда установлено, что Страхователь (Заемщик, Созаемщик) осознавал неравноценность предоставляемого им встречного исполнения по сделке;

5.4.13. признания арбитражным судом застрахованного недвижимого имущества предметом (объектом) подозрительной сделки в значении пункта 2 статьи 61.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а Страхователя (Заемщика, Созаемщика) – стороной или иным

участником такой сделки, если соответствующим решением арбитражного суда установлено, что Страхователь (Заемщик, Созаемщик) знал о цели должника причинения вреда имущественным правам кредиторов;

5.4.14. признания арбитражным судом застрахованного недвижимого имущества предметом (объектом) сделки, влекущей за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами, в значении статьи 61.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а Страхователя (Заемщика, Созаемщика) – стороной или иным участником такой сделки, если соответствующим решением арбитражного суда установлено, что Страхователь (Заемщик, Созаемщик) знал, что данная сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований;

5.4.15. Передачи в залог недвижимого имущества в качестве обеспечения по обязательствам Заемщика (Выгодоприобретателя) либо третьих лиц;

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

5.4.17. Неуплаты Страхователем (Залогодателем) необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество;

5.4.18. Вследствие изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им застрахованного имущества в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 272 ГК РФ;

5.5. В части страхования гражданской ответственности, в дополнение к исключениям из объема ответственности Страховщика, указанным в п. 5.1., п. 5.2. настоящих Правил, страховым случаем не является и страховая защита не распространяется, если иное не предусмотрено Договором страхования, на убытки, которые возникли в результате:

5.5.1. хранения, изготовления или использования в застрахованном недвижимом имуществе взрывчатых, легко- и/или самовоспламеняющихся веществ или материалов, пиротехники, взрывоопасных устройств, проведения химических, физических или иных взрыво-, и/или пожароопасных опытов или экспериментов;

5.5.2. требований о возмещении вреда и/или ущерба, причиненного за пределами территории страхования, указанной в договоре страхования;

5.5.3. причинения вреда и/или ущерба жизни, здоровью и/или имуществу самого Страхователя (Застрахованного лица) - физического лица и его родственников независимо от того, совместно или раздельно они проживают вместе с ним;

5.5.4. событий, вызванных нарушением Страхователем (Залогодателем, Застрахованным лицом) законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов по содержанию и/или эксплуатации застрахованного недвижимого имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.6. В части страхования от несчастных случаев и/или болезней, в дополнение к исключениям из объема ответственности Страховщика, указанным в п. 5.1.,п.п. 5.2.1., п.п. 5.2.2. настоящих Правил, страховым случаем не является и страховая защита не распространяется, если иное не предусмотрено Договором страхования, на события, произошедшие в результате:

5.6.1. нахождения Застрахованного лица в момент наступления страхового события в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения и/или отравления либо под фармакологическим воздействием препаратов и веществ, употребленных им без предписания врача;

5.6.2. События, наступившего вследствие заболевания, указанного в перечне социально значимых заболеваний (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.12.2004 г. № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих»), цирроза печени, сердечно-сосудистого заболевания, диагностированного до заключения договора добровольного страхования, в отношении которого страхователь при заключении договора добровольного страхования сообщил ложные сведения.

5.6.3. временная нетрудоспособность, связанная с карантином, уходом за больным, санаторно – курортным лечением (кроме случаев реабилитации после стационарного лечения, которые подлежат письменному согласованию со Страховщиком в отношении сроков и медицинских учреждений в которых Застрахованное лицо будет проходить реабилитацию), дородовым и послеродовым отпуском;

Наличие причинно-следственной связи должно подтверждаться документами компетентных органов, медицинских организаций и/или иными документами, позволяющими достоверно установить обстоятельства наступления события.

5.7. В договоре страхования, по соглашению сторон (Страховщика и Страхователя), могут быть предусмотрены иные и дополнительные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, экспертно оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования. Дополнительные исключения из страхования не применяются к основным страховым рискам ипотечного страхования, если их применение приводит к уменьшению объема страховой защиты по сравнению с минимальным объемом страховой защиты, установленным применимым внутренним стандартом Всероссийского союза страховщиков.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая (страховых случаев), определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

6.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, по основным страховым рискам ипотечного страхования страховая сумма устанавливается:

- по страхованию недвижимого имущества — в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору (договору займа) перед Выгодоприобретателем-Кредитором (Залогодержателем) на дату заключения Договора страхования или начала соответствующего периода страхования, но не более действительной стоимости застрахованного недвижимого имущества;
- по страхованию риска прекращения или ограничения права собственности — в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору (договору займа), но не более действительной стоимости застрахованного недвижимого имущества;
- по страхованию жизни и здоровья и страхованию от несчастных случаев и болезней — в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору (договору займа) на дату заключения Договора страхования или начала соответствующего периода страхования.

6.2.1. При страховании нескольких объектов недвижимого имущества, являющихся предметом обеспечения исполнения обязательств по одному кредитному договору (договору займа), страховая сумма устанавливается отдельно по каждому объекту.

Страховая сумма по каждому объекту определяется исходя из части остатка основного долга, рассчитанной пропорционально стоимости соответствующего объекта недвижимого имущества, но не может превышать действительную стоимость такого объекта.

6.2.2. При страховании индивидуального жилого дома, части жилого дома, здания, строения, сооружения или таунхауса совместно с земельным участком допускается установление страховой суммы на строение в размере его действительной стоимости, а на земельный участок — в размере положительной разницы между остатком основного долга и страховой суммой, установленной на строение, если действительная стоимость строения ниже остатка основного долга.

6.2.3. При страховании нескольких Застрахованных лиц страховая сумма устанавливается отдельно в отношении каждого Застрахованного лица.

Страховая сумма распределяется между Застрахованными лицами пропорционально их долям в обязательствах по кредитному договору (договору займа).

Если размер долей Застрахованных лиц в кредитном договоре (договоре займа) не установлен, порядок распределения страховой суммы определяется Договором страхования.

6.2.4. в части страхования гражданской ответственности; страхования дополнительных расходов – по договоренности сторон.

6.3. Страховая сумма по имущественному страхованию, страхованию титула, не может превышать страховую стоимость имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в части имущественного страхования, страхования титула, действительной (страховой) стоимостью, является его рыночная стоимость.

По соглашению Сторон, действительной (страховой) стоимостью в части имущественного страхования, страхования титула по договору страхования может являться – восстановительная стоимость, кадастровая стоимость, балансовая стоимость или залоговая стоимость имущества.

6.4. Страховая сумма в части имущественного страхования, страхования титула, устанавливается на основании предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) подтверждающих документов – отчетов об оценке независимых экспертов и оценщиков, актов экспертизы, проведенной представителями Страховщика, бухгалтерских документов Страхователя (юридического лица), документов, предоставленных кредитором (заимодавцем) – кредитного договора (договора займа), договора об ипотеке, а также на основании результатов предстрахового осмотра имущества представителями Страховщика.

6.5. Если иное не предусмотрено договором страхования:

-страховая сумма на каждый год (период) страхования указывается в договоре страхования (приложениях к договору страхования);

-страховая сумма на каждый последующий год (период) страховая может уменьшаться, соразмерно снижению суммы долга по кредитному договору (договору займа).

6.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, в части имущественного страхования, страхования титула, если страховая сумма устанавливается в размере, меньшем действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая, страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы, в размере фактического убытка, независимо от соотношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного объекта (страхование по системе «первого риска»).

6.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, в соответствии с настоящими Правилами, страховая сумма является совокупным предельным размером страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования (агрегатная страховая сумма).

После выплаты страхового возмещения договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой и выплаченным страховым возмещением, с даты наступления страхового случая. Страхователь имеет право по согласованию со Страховщиком восстановить первоначальный размер страховой суммы за дополнительную страховую премию, рассчитанную пропорционально срока действия договора страхования, оставшегося до его окончания (окончания очередного года (периода) страхования), с даты страховой выплаты.

6.8. Страховые суммы в договоре страхования устанавливаются в российских рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования могут быть установлены страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях, далее – страхование с валютным эквивалентом.

7.ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза – часть убытков (ущерба), не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

7.2. При назначении в договоре страхования (полисе) условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и возмещает убыток в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы.

7.3. При назначении в договоре страхования (полисе) безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ), СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

8.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные и утвержденные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.

8.3. Страховщик имеет право, при определении размера подлежащей уплате страховой премии, применять разработанные и утвержденные им повышающие и понижающие коэффициенты к страховым тарифам, определяемые в зависимости от факторов риска, указанных в заявлении на страхование и в статье 11. «Последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования» Правил.

8.4. Порядок определения страховой премии включает в себя расчет ее размера:

-умножением страховой суммы на страховой тариф при установлении страховой суммы в одном размере по всем рискам и/или объектам страхования;

-умножением страховых сумм по рискам и/или объектам страхования на соответствующие страховые тарифы при установлении страховых сумм по отдельным рискам и/или объектам страхования;

-умножением страховых тарифов на коэффициенты риска (повышающие и/или понижающие), определяемые в зависимости от факторов риска по каждому объекту страхования;

-умножением рассчитанного годового страхового тарифа на коэффициент краткосрочности при страховании на срок менее одного года.

8.5. Согласно условий договора страхования, страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку, ежегодными страховыми взносами, если иной порядок уплаты страховых взносов не предусмотрен договором страхования.

8.6. Если срок страхования по договору страхования:

8.6.1. составляет менее одного года – страховая премия рассчитывается Страховщиком с использованием коэффициента краткосрочности, в следующем проценте от годовой страховой премии:

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

8.6.2. составляет один год или несколько лет (периодов страхования) – страховая премия рассчитывается Страховщиком, как сумма страховой премии (либо как сумма очередного страхового взноса) за один (каждый) год (период);

8.6.3. составляет один год и несколько месяцев – страховая премия (страховой взнос) рассчитывается Страховщиком как сумма годовой страховой премии и страховой премии, рассчитанной пропорционально количеству месяцев, превышающих один год от годовой страховой премии.

8.7. Страховая премия (страховой взнос) уплачивается в соответствии с условиями договора страхования:

-наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю;

-при безналичной форме уплаты – перечислением на расчетный счет Страховщика.

8.7.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

-при уплате наличными деньгами – день уплаты денежных средств в кассу или представителю Страховщика;

-при безналичной уплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

8.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию (первый страховой взнос) по договору страхования, не позднее даты его вступления в силу, согласно положений п. 9.11. Правил.

8.8.1. Страховой взнос за очередной год (период) страхования (второй и последующие), должен быть уплачен Страхователем не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты начала очередного года (периода) страхования, если иной период уплаты очередного страхового взноса не предусмотрен договором страхования.

8.9. В случае частичного досрочного исполнения обязательств Страхователем по кредитному договору (договору займа), Страхователь имеет право направить Страховщику письменное заявление об уменьшении страховой суммы по договору страхования.

По факту получения такого заявления, Страховщик не производит перерасчет страховой премии по договору за последний (текущий) оплаченный период страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.10. Страхователь обязан заблаговременно информировать Страховщика о случаях задержки и/или уплаты страховой премии, первого (очередного) страхового взноса в не полном объеме, по договору страхования.

8.10.1. В этом случае, стороны по договору страхования могут согласовать условие об оформлении соответствующего дополнительного соглашения о переносе сроков уплаты просроченной или уплаченной не в полном объеме страховой премии (страхового взноса).

Если Страхователь не оплатит просроченную или уплаченную не в полном объеме страховую премию (страховой взнос) в сроки, предусмотренные соответствующим дополнительным соглашением,

применяются положения п.п. 9.12.2., п.п. 10.1.3. Правил.

8.10.2. В ином случае, а также в случае получения Страховщиком уведомления от Страхователя о невозможности уплаты страховой премии, первого (очередного) страхового взноса по договору страхования, применяются положения п.п. 9.12.2., п.п. 10.1.3. Правил.

8.11. По письменному поручению Страхователя страховую премию (страховой взнос) может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по договору страхования оно не приобретает.

О такой форме уплаты страховой премии (страхового взноса) Страхователь обязан заблаговременно поставить в известность Страховщика.

8.12. Страховая премия (страховые взносы) по договору страхования оплачивается в российских рублях. При страховании с валютным эквивалентом, страховая премия (страховые взносы) оплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления) если договором страхования не предусмотрен иной курс Центрального банка РФ, по которому будет оплачена страховая премия (страховой взнос).

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования заключается на срок, согласованный сторонами, который указывается в договоре страхования.

9.1.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в части страхования Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица) от несчастных случаев и/или болезней, страховая защита действует 24 часа в сутки в течение срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования).

9.1.2. По страхованию недвижимого имущества и страхованию риска прекращения или ограничения права собственности территорией страхования является место нахождения недвижимого имущества, указанное в Договоре страхования.

9.2. При заключении договора страхования на срок, более одного года, стороны имеют право разделить его на периоды (оплаченные периоды страхования), путем указания в договоре страхования (либо в приложениях к договору страхования) количества таких периодов, календарных чисел начала и окончания каждого из них, соответствующих каждому периоду, страховых сумм и страховых премий (страховых взносов) по каждому объекту страхования.

9.2.1. Договор страхования заключается на основании свободного, явного и осознанного волеизъявления Страхователя/Застрахованного лица.

9.2.2. Согласие на заключение Договора страхования выражается посредством совершения отдельного активного действия Страхователя/Застрахованного лица.

9.2.3. Молчание или бездействие не признаются согласием на заключение Договора страхования.

9.2.4. Не допускается использование заранее проставленных отметок, автоматически выбранных значений либо иных способов оформления, не позволяющих достоверно установить наличие самостоятельного и осознанного волеизъявления Страхователя/Застрахованного лица.

9.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление на страхование по утвержденной Страховщиком форме, которое является неотъемлемой частью договора страхования с момента его вступления в силу, копию договора об ипотеке, копию кредитного договора (договора займа), иного договора, обязательства по которому обеспечены ипотекой, а также:

9.3.1. копию закладной (если в договоре об ипотеке указано, что права залогодержателя удостоверяются закладной);

9.3.2. копии всех приложений к закладной, определяющих условия договора, обеспеченного договором об ипотеке, и условия договора об ипотеке, или необходимые для осуществления залогодержателем своих прав по закладной.

9.4. Одновременно с заявлением на страхование и копиями договора об ипотеке, кредитного договора (договора займа), договора, обязательства по которому обеспечены ипотекой, документов, указанных в п.п. 9.3.1. и п.п. 9.3.2. Правил, Страхователь, по требованию Страховщика, представляет все либо часть документов, перечисленных в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.2., п.п. 9.4.3., п.п. 9.4.4., п.п. 9.4.5., п.п. 9.4.6. Правил:

9.4.1. Для Страхователей (Залогодателей, Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц) – физических лиц (включая сведения о контрагентах Страхователей (Залогодателей, Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц, их близких родственниках) по сделкам о приобретении прав на недвижимое имущество и/или земельные участки):

-копию паспорта гражданина (гражданки) Российской Федерации;

-копию идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) (при наличии);

-копию водительского удостоверения и справку из психоневрологического и/или наркологического диспансера;

9.4.1.1. по дополнительному запросу Страховщика

а) копии актов гражданского состояния, свидетельствующие о: рождении граждан; заключении / расторжении брака; усыновлении (удочерении); установлении отцовства; перемене имени; смерти граждан;

б) копии документов о вступлении в наследство по:

-завещанию (нотариально заверенное завещание, составленное нотариусом со слов завещателя и удостоверенное нотариусом; нотариально заверенное завещание, написанное завещателем и удостоверенное нотариусом; завещание, приравненное к нотариально заверенному завещанию) и свидетельство о праве на наследство;

-закону (исковое заявление в районный суд по месту нахождения наследственного имущества, решение суда, зарегистрированное в Росреестре);

в) документ, подтверждающий факт нахождения на иждивении в административном либо в судебном порядке:

г) постановление суда о взыскании алиментов;

д) копию постановления судебного пристава-исполнителя о наложении ареста на имущество должника, копию акта о наложении ареста на имущество должника (описи имущества), если Страхователь (Заёмщик, Залогодатель) признан банкротом на дату заключения договора страхования;

е) документы, подтверждающие финансовое состояние:

-справка предприятия, организации, учреждения, на котором работает (или работал ранее) Страхователь (Заемщик, Созаемщик) за последние 6 месяцев либо иной период по запросу Страховщика (за 12 либо за 24 месяца до даты заключения договора страхования), по форме 2-НДФЛ;

-справка по образцу государственного учреждения, на котором работает (или работал ранее) Страхователь (Заемщик, Созаемщик), внутренними распорядительными документами которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок по форме 2-НДФЛ, содержащая следующие обязательные реквизиты (фамилия, имя, отчество работника; полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части; почтовый адрес учреждения (допускается не указывать адрес войсковой части); телефон бухгалтерии; среднемесячный / совокупный доход на последние 6 месяцев либо иной период по запросу Страховщика (за 12 либо за 24 месяца до даты заключения договора страхования); среднемесячные / совокупные удержания за последние 6 месяцев либо иной период по запросу Страховщика (за 12 либо за 24 месяца до даты заключения договора страхования); подпись бухгалтера, расшифровка его подписи и печать учреждения);

-справка из банка (банков), подтверждающая наличие у Страхователя (Заемщика, Созаемщика) зарплатной карты или вклада (вкладов) в этом банке (банках). Справка действительна в течение 15 календарных дней с даты ее выдачи, если иной срок действия не предусмотрен договором страхования;

-для Страхователей, Заемщиков, Созаемщиков – являющихся пенсионерами: справка о размере назначенной / выплаченной за последний месяц пенсии (по старости, по инвалидности, за выслугу лет, единовременных денежных выплат пенсионерам) из отделения Пенсионного фонда РФ и/или иной организации, выплачивающей пенсию – по утвержденным ими формам;

-для Страхователей, Заемщиков, Созаемщиков у которых отсутствуют основные доходы:

Копии Свидетельств о государственной регистрации права на недвижимое имущество и/или земельный участок, предоставляемые Страхователем, Заемщиком, Созаемщиком в наем либо в аренду арендаторам, при условии владения данной недвижимостью не менее 36 месяцев до даты заключения договора страхования, если иной срок не предусмотрен договором страхования, копии договоров найма или аренды недвижимого имущества и/или земельного участка, до окончания которых осталось не менее 12 месяцев на дату заключения договора страхования, копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с отметкой налогового органа о её принятии за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату Страхователем Заемщиком, Созаемщиком налогов и сборов либо копию справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год при удержании налога налоговым агентом.

Копии документов, являющихся основанием для получения дохода от использования интеллектуальной собственности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) – авторские договоры, копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с отметкой налогового органа о её принятии за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату Страхователем

(Заемщиком, Созаемщиком) налогов и сборов либо копию справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год при удержании налога налоговым агентом.

Копии договоров гражданско-правового характера, являющихся основанием для получения дохода Страхователем, Заемщиком, Созаемщиком, копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с отметкой налогового органа о её принятии за последний налоговый период и копии платежных документов, подтверждающих уплату Страхователем Заемщиком, Созаемщиком налогов и сборов либо копию справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год при удержании налога налоговым агентом;

ж) документы, подтверждающие трудовую занятость Страхователя (Заемщика, Созаемщика) – копия трудовой книжки либо выписка из трудовой книжки, справка от работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы на предприятии (сроке службы) либо копия договора контракта для лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки. Эти документы должны содержать следующие обязательные реквизиты – фамилию, имя, отчество работника и дату его рождения, полное наименование работодателя, его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и код причины постановки на учет (КПП), дату выдачи копии документа или справки, подпись и расшифровку подписи должностного лица, уполномоченного на заверение сведений о трудовой деятельности работника (Страхователя, Заемщика, Созаемщика);

-в отношении Страхователей Заемщиков, Созаемщиков, работающих по совместительству – копию трудового договора (контакта), заверенную работодателем.

9.4.2. Для Страхователей (Залогодателей, Выгодоприобретателей) – юридических лиц (включая сведения о контрагентах Страхователей (Залогодателей, Выгодоприобретателей) по сделкам о приобретении прав на недвижимое имущество и/или земельные участки):

-заверенную копию Устава организации либо учредительного договора;

-заверенную копию выписки из Единого государственного реестра юридических лиц;

-заверенную копию Свидетельства о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения (ОРГН);

-заверенную копию идентификационного номера налогоплательщика (ИНН);

-заверенные копии бухгалтерской отчетности Страхователя (форму № 1 Бухгалтерский баланс, форму № 2 Отчет о прибылях и убытках, оборотно – сальдовую ведомость) на последнюю отчетную дату;

-заверенную копию справки о том, что сделка не является крупной или протокол общего собрания акционеров (участников) о решении продать недвижимое имущество или иной порядок совершения крупных сделок, оговоренный в уставе общества;

-заверенную копию документа, подтверждающего полномочия представителя юридического лица (протокол, приказ или доверенность);

-заверенную копию решения арбитражного суда о признании должника банкротом, копию постановления судебного пристава-исполнителя о наложении ареста на имущество должника, копию акта о наложении ареста на имущество должника (описи имущества), если Страхователь признан банкротом на дату заключения договора страхования.

9.4.2.1. Для Страхователей (Залогодателей, Выгодоприобретателей) – индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой:

-копию свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

-копию выписки из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

-копию удостоверения адвоката;

-копию лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если она подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

-копию налоговой декларации с отметкой налогового органа о её принятии за последний налоговый (отчетный) период и копии платежных документов, подтверждающих уплату Страхователем Заемщиком, Созаемщиком налогов и сборов либо копию справки о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год при удержании налога налоговым агентом;

-копию идентификационного номера налогоплательщика (ИНН);

-копию решения арбитражного суда о признании должника банкротом, копию постановления судебного пристава-исполнителя о наложении ареста на имущество должника, копию акта о наложении ареста на имущество должника (описи имущества), если Страхователь признан банкротом на дату заключения договора страхования.

9.4.3. В части имущественного страхования:

-правоустанавливающие документы на недвижимое имущество (копию Свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество и/или земельный участок либо копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка);

-копию отчета об оценке действительной стоимости объекта недвижимого имущества, земельного участка, выполненного профессиональным оценщиком;

-копию выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) / кадастрового паспорта объекта недвижимости и/или земельного участка;

-копию кадастрового плана земельного участка;

-копию технического паспорта домовладения (здания, строения) либо выписку из него;

-копию(-ии) договора(-ров): купли-продажи; дарения; мены; ренты; долевого участия в строительстве (в зависимости от того, как недвижимое имущество и/или земельный участок были приобретены Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем)), в том числе все приложения к вышеназванным договорам;

-копию акта ввода в эксплуатацию законченного строительством объекта недвижимости;

-копию разрешения на ввод объекта недвижимости в эксплуатацию выданный федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления, выдавшим разрешение на его строительство;

-справку бюро технической инвентаризации (БТИ) о состоянии здания (для нежилых помещений, зданий);

-техническое заключение (или его копию) о состоянии несущих конструкций недвижимого имущества;

-копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка с отметками о его государственной регистрации (для договоров аренды, заключенных на срок более 1 года).

9.4.4. В части страхования титула:

-правоустанавливающие документы на имущество (копию Свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество и/или земельный участок либо копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка);

-копию отчета об оценке действительной стоимости объекта недвижимого имущества, земельного участка, выполненного профессиональным оценщиком;

-копию выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) / кадастрового паспорта объекта недвижимости и/или земельного участка;

-копию кадастрового плана земельного участка;

-копию межевого плана земельного участка;

-копию технического паспорта домовладения (здания, строения) либо выписку из него;

-копию поэтажного плана дома и экспликации квартиры (дома), являющейся приложением к поэтажному плану;

-копию(-ии) договора(-ров): купли-продажи; дарения; мены; ренты; долевого участия в строительстве (в зависимости от того, как недвижимое имущество и/или земельный участок были приобретены Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем), в том числе все приложения к вышеназванным договорам;

-копию договора о передаче жилого помещения в собственность граждан (приватизация);

-копию договора о передаче земельного участка в собственность (приватизация) или в безвозмездное пользование граждан;

-копию нотариально удостоверенного заявления об отсутствии претензий по неучастию в приватизации;

-копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка с отметками о его государственной регистрации (для договоров аренды, заключенных на срок более 1 года);

-копию постановления о передаче государственного/муниципального имущества в собственность;

-копию Свидетельства о праве на наследство;

-копию нотариально удостоверенного отказа от принятия наследства;

-копию утвержденной заказчиком проектной и сметной документации для планируемого строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов недвижимого имущества, в границах земельного участка, на который должным образом оформлены имущественные права;

-копию разрешения на строительство объекта недвижимости выданного уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления муниципального района в установленном законодательством порядке;

-копию разрешения на ввод объекта недвижимости в эксплуатацию выданный уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления муниципального района, выдавшим разрешение на его строительство;

-копию акта ввода в эксплуатацию законченного строительством объекта недвижимости;

-копию о полной выплате пая в жилищном накопительном кооперативе;

-копию договора цессии (об уступке права требования) на недвижимое имущество и/или земельный участок;

-копию решения суда о признании права собственности на объект недвижимости и/или земельного участка;

-копию решения арбитражного суда о признании права собственности на объект недвижимости и/или земельный участок (в отношении имущества, принадлежащего юридическим лицам);

-копию акта приема-передачи недвижимого имущества и/или земельного участка;

-архивную выписку из домовой книги или выписка из домовой книги на текущий момент;

-выписку из финансово-лицевого счета;

-справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных платежей;

-копию нотариально удостоверенного согласия всех собственников жилого помещения на передачу его в залог;

-копию разрешения органов опеки при наличии в семье несовершеннолетних, а также граждан, ограниченных судом в дееспособности, являющихся собственниками закладываемого жилого помещения, либо зарегистрированных в нем;

-копию нотариально удостоверенного согласия супруга(-ги) на продажу, если отчуждаемое недвижимое имущество и/или земельный участок приобретались в браке или копию нотариального заявления продавца о том, что он(она) не состоял(-ла) в браке на момент приобретения недвижимого имущества и/или земельного участка;

-копию нотариально удостоверенного отказа других собственников от преимущественного права покупки доли в общей долевой собственности;

-копию доверенности поверенного и копия документа, подтверждающего его личность (когда договоры совершаются по доверенности).

9.4.5. В части страхования гражданской ответственности:

-правоустанавливающие документы на недвижимое имущество (копию Свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество и/или земельный участок либо копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка);

-копию выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) / кадастрового паспорта объекта недвижимости и/или земельного участка;

-копию кадастрового плана земельного участка;

-копию выписки из технического паспорта на здание (сооружение) (для нежилых помещений, зданий);

-копию(-ии) договора(-ров): купли-продажи; дарения; мены; ренты; долевого участия в строительстве (в зависимости от того, как недвижимое имущество и/или земельный участок были приобретены Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем);

-копию акта ввода в эксплуатацию законченного строительством объекта недвижимости;

-копию разрешения на ввод объекта недвижимости в эксплуатацию выданный федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления, выдавшим разрешение на его строительство;

-справку бюро технической инвентаризации (БТИ) о состоянии здания (для нежилых помещений, зданий);

-техническое заключение (или его копию) о состоянии несущих конструкций недвижимого имущества;

-копию договора аренды недвижимого имущества и/или земельного участка с отметками о его государственной регистрации (для договоров аренды, заключенных на срок более 1 года);

9.4.6. В части страхования от несчастных случаев и/или болезней:

-медицинское освидетельствование состояния здоровья Страхователя (Застрахованного лица), заверенное медицинским учреждением, по утвержденной Страховщиком форме;

-карту учета диспансеризации (профилактических медицинских осмотров);

-маршрутную карту диспансеризации (профилактических медицинских осмотров);

-паспорт здоровья;

-выписку либо копию медицинской карты амбулаторного больного;

-выписку либо копию карты стационарного больного.

9.4.7. В целях оценки страхового риска Страховщик вправе предложить Страхователю и/или Застрахованному лицу заполнить Анкету.

- Анкета должна содержать конкретные вопросы об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска.
- Страхователь и/или Застрахованное лицо самостоятельно предоставляют ответы на все вопросы Анкеты.
- Не допускаются автоматическое заполнение ответов, использование заранее выбранных ответов или отметок.
- Анкета должна содержать предупреждение о предусмотренных законодательством Российской Федерации последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений.
- Заполненная Анкета является неотъемлемой частью Договора страхования.

9.4.8. При заключении Договора страхования без проведения анкетирования Страховщик вправе использовать Декларацию.

9.4.8.1.Декларация должна содержать конкретный перечень критериев, характеристик и состояний, при наличии которых заключение Договора страхования невозможно либо требует индивидуальной оценки страхового риска.

9.4.8.2. Декларация Застрахованного лица должна содержать конкретные критерии, в том числе пол, возраст, перечень конкретных заболеваний (групп заболеваний), состояний или медицинских критериев, а также иных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, включая образ жизни, профессию, увлечения и иные обстоятельства,если они используются Страховщиком для оценки страхового риска.

9.4.8.3. Декларация о характеристиках и состоянии застрахованного имущества должна содержать перечень конкретных технических характеристик, состояний, месторасположения и иных факторов, при наличии которых заключение Договора страхования невозможно либо допускается на индивидуальных условиях.

9.4.8.4. Декларация о правоустанавливающих документах/переходах права собственности должна содержать перечень конкретных документов-оснований перехода права собственности, категорий собственников, частоты переходов права собственности и иных факторов, имеющих значение для оценки титульного риска.

9.4.8.5. При наличии обстоятельства, предусмотренного Декларацией, Страхователь и/или Застрахованное лицо вправе обратиться к Страховщику для проведения индивидуальной оценки страхового риска и определения возможности заключения Договора страхования на индивидуальных условиях.

9.4.8.6. Декларация может быть включена в Заявление на страхование, оформлена отдельным документом либо включена в текст Договора страхования.

9.4.8.7. Страхователь и/или Застрахованное лицо должны быть ознакомлены с Декларацией и выразить согласие с содержащимися в ней сведениями до заключения Договора страхования.

9.4.8.8. Декларация должна содержать предупреждение о правовых последствиях сообщения недостоверных сведений.

9.4.8.9. При заключении Договора страхования в электронной форме / с применением дистанционных каналов продаж Страховщик до заключения Договора страхования направляет Страхователю Информационный лист, содержащий положения Декларации.

9.4.9. Ограничение, установленное Страховщиком в отношении возраста Застрахованного лица, не является основанием для признания лица незастрахованным, а Договора страхования недействительным или незаключенным, если при заключении Договора страхования Страховщику были предоставлены достоверные сведения о возрасте Застрахованного лица либо сведения о возрасте следовали из предоставленных Страховщику документов.

9.5. Договор страхования (полис) составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой стороны, имеющих равную юридическую силу.

9.6. Любые изменения к договору страхования действительны только если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика

и подписью (и печатью) Страхователя, в необходимых случаях – подписью Застрахованного лица, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.6.1. В случаях, предусмотренных страховым продуктом и техническими возможностями Страховщика, документы и сведения, необходимые для заключения, изменения и прекращения Договора страхования, а также для урегулирования события, имеющего признаки страхового случая, могут предоставляться в электронной форме посредством официального сайта Страховщика, мобильного приложения (при наличии) или иного электронного сервиса Страховщика.

9.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

9.8. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных: Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, не запрещенных законодательством.

9.9. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного сторонами – договора страхования, либо в форме страхового полиса, подписанного Страховщиком, по утвержденным Страховщиком типовым образцам (формам).

9.9.1. Страховщик и Страхователь имеют право согласовать выдачу Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) страховых полисов, подпадающих под действие договора страхования, на каждый (первый, очередной) период страхования, подтверждающих (удостоверяющих) факт заключенного и действующего договора страхования и содержащих основные условия страхования, которые с момента их выдачи становятся неотъемлемой частью договора страхования.

9.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, территорией страхования является:

-весь мир – в части страхования Заемщика (Созаемщика, Застрахованного лица) от несчастных случаев и/или болезней;

-адрес фактического нахождения имущества в части имущественного страхования, страхования титула, страхования гражданской ответственности.

9.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, он вступает в силу:

а) либо с даты, указанной в договоре страхования (страховом полисе) или в приложении к договору – графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов), как дата его начала, но не ранее даты фактического предоставления кредита по кредитному договору (договору займа) – зачисления кредитных (заемных) средств на счёт Страхователя;

б) либо с даты фактического предоставления кредита (займа) по кредитному договору (договору займа);

в) либо в 00 часов 00 минут дня, следующего за днём, в который наступило последнее из следующих событий – уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) или фактическое предоставление кредита/займа по кредитному договору (договору займа).

9.11.1. В части страхования титула (если кредит/заем предоставляется для приобретения недвижимого имущества, земельного участка) – в 00 часов 00 минут дня, следующего за днём, в который наступило последнее из следующих событий – государственная регистрация права собственности на недвижимое имущество (земельный участок), уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) или фактическое предоставление кредита/займа по кредитному договору (договору займа).

9.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, он считается незаключенным (в полном объеме либо в части страхования определенных рисков (объектов)), в случаях:

9.12.1. непредоставления кредита (займа) Страхователю кредитором (заимодавцем) и/или невозможности заключения договора ипотеки (при наличии документа, подтверждающего факт непредоставления кредита).

9.12.1.1. Страховщик обязан возвратить Страхователю оплаченную страховую премию (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) в полном объеме в течение 30 рабочих дней, с даты получения письменного уведомления Страхователя, если она была уплачена Страхователем, с учетом положений п.п. 12.4.3. а) Правил;

9.12.2. неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, указанный в п. 8.8. Правил, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 8.10.1. Правил.

В этом случае, любая из сторон по договору страхования, имеет право отказаться от исполнения договора страхования в одностороннем порядке, путем направления письменного уведомления другой стороне;

9.12.3. если к Страхователю не перешло право собственности на страхуемое имущество (при наличии документа, подтверждающего факт несостоявшегося перехода права собственности на имущество), договор считается незаключенным в части имущественного страхования, страхования титула и страхования гражданской ответственности.

9.12.3.1. Страховщик обязан возвратить Страхователю оплаченную страховую премию (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) в полном объеме в части имущественного страхования, страхования титула и страхования гражданской ответственности, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения письменного уведомления Страхователя, если она была уплачена Страхователем, с учетом положений п. 12.4.3. а) Правил.

9.12.4. Факт того, что договор страхования считается незаключенным, подтверждается соответствующим письменным соглашением (уведомлением), оформляемым сторонами (одной из сторон по договору страхования) в произвольной форме.

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

10.1.1. истечения срока его действия;

10.1.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме. При этом, договором страхования может быть предусмотрено условие о том, что он прекращается лишь в отдельной его части, например, только в части имущественного страхования и т.д.;

10.1.3. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования (страховым полисом) либо в приложении к договору – графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) сроки, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 8.10.1. Правил;

а) В этом случае, любая из сторон по договору страхования, имеет право отказаться от исполнения договора страхования в одностороннем порядке, путем направления письменного уведомления другой стороне;

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

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

10.1.6. расторжения кредитного договора (договора займа) и/или договора об ипотеке, в этом случае договор страхования прекращается с даты получения Страховщиком соответствующего письменного заявления (уведомления) от Страхователя, кредитора (заимодавца), если иная дата прекращения страхования не предусмотрена договором страхования;

10.1.7. прекращения действия договора страхования по решению суда в соответствии с законодательством;

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

10.1.9. Если Договор страхования заключен в электронной форме без посещения офиса Страховщика, Страхователю обеспечивается возможность подачи в электронной форме:

— заявления об отказе от Договора страхования, в том числе в течение установленного периода охлаждения;

— заявления о внесении изменений в Договор страхования.

Указанные заявления могут быть поданы посредством официального сайта Страховщика, мобильного приложения Страховщика (при наличии) или иного электронного сервиса, предусмотренного Страховщиком.

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

В этом случае, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (оплаченный период страхования).

10.3. Страхователь имеет право отказаться от договора страхования при условии досрочного исполнения Страхователем обязательств по кредитному договору (договору займа) и при условии письменного подтверждения кредитора (заимодавца) о прекращении обязательств Страхователя.

В этом случае, Страхователь обязан в течение 3 (трех) рабочих дней направить Страховщику соответствующее письменное заявление об отказе от договора страхования с приложением подтверждения кредитора (заимодавца) об отсутствии у Страхователя задолженности по кредитному договору (договору займа).

В указанном случае договор страхования прекращается с даты подачи Страхователем Страховщику заявления об отказе от договора страхования с приложением подтверждения кредитора (заимодавца) об отсутствии у Страхователя задолженности по кредитному договору (договору займа). При этом Страховщик по требованию Страхователя возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия Договора страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения указанного заявления. Возврат осуществляется при отсутствии в оплаченном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

10.4. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования или настоящими Правилами.

10.5. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения, независимо от момента (даты) уплаты страховой премии (первого страхового взноса, при уплате страховой премии в рассрочку), при отсутствии в данном периоде событий, обладающих признаками страхового случая, Страховщик обязуется возвратить Страхователю в полном объеме уплаченную страховую премию (первый страховой взнос, при уплате страховой премии в рассрочку).

Условие о сроке, в течение которого Страхователь вправе отказаться от Договора страхования, применяется, если иный срок не установлен действующим законодательством РФ.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, если другой срок не указан в Заявлении об отказе от договора страхования.

Возврат Страхователю страховой премии осуществляется наличными деньгами из кассы Страховщика или безналичным перечислением на банковский счет, в срок, не превышающий 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения Страховщиком оригинала письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

Возврат Страхователю страховой премии при отказе страхователя от добровольного страхования в случае непредоставления страховщиком информации о договоре добровольного страхования, предоставления неполной или недостоверной информации осуществляется наличными деньгами из кассы Страховщика или безналичным перечислением на банковский счет, в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня получения Страховщиком оригинала письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

10.6. Если на дату подачи Страхователем Страховщику заявления о досрочном прекращении договора страхования, по нему производились страховые выплаты и/или имеются заявленные Страховщику страховые события, подлежащие признанию Страховщиком страховыми случаями, оплаченная страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В период действия договора страхования, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, если иной срок не предусмотрен договором страхования, с момента, когда ему стало об этом известно, сообщить Страховщику о существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При неисполнении Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) предусмотренной в абзаце 1 настоящего пункта обязанности, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора:

11.1.1. в части имущественного страхования, страхования титула и страхования гражданской ответственности, существенными изменениями в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, признаются:

а) изменение условий договора об ипотеке, кредитного договора (договора займа), иного договора, обязательства по которому обеспечены ипотекой, а именно – изменение срока их действия; изменение (замена либо включение или исключение) предмета ипотеки; изменение суммы денежного обязательства; изменения графика погашения кредита (займа); изменение процентной ставки за пользование заемными средствами; замена заемщика/созаемщика, залогодателя; замена кредитора/залогодержателя;

б) переход прав на застрахованное имущество к другому лицу;

в) сдача застрахованного недвижимого имущества и/или земельного участка в аренду;

г) замена Застрахованного лица в части страхования гражданской ответственности по договору страхования;

д) начало реконструкции, перепланировки, капитального ремонта, или нового строительства в отношении, как самого застрахованного имущества, так и в отношении домов, зданий, строений, в которых расположено имущество или в примыкающих к застрахованному имуществу домах, зданиях, строениях, сооружениях, помещениях;

е) признание компетентными органами застрахованного недвижимого имущества не пригодным для дальнейшего проживания или эксплуатации, подлежащего сносу, или являющимся аварийным (ветхим) объектом;

ж) отказ от охраны застрахованного недвижимого имущества и/или демонтаж систем и средств охранной сигнализации и/или пожаротушения в нем, если системы, меры и средства его охраны и противопожарной защиты были указаны в заявлении на страхование на момент заключения договора страхования;

з) найм охраны застрахованного недвижимого имущества и/или монтаж систем и средств охранной сигнализации и/или пожаротушения в нем, если информация о системах, мерах и средствах его охраны и противопожарной защиты отсутствовала в заявлении на страхование, на момент заключения договора страхования;

и) длительное отсутствие (свыше 3-х месяцев) Страхователя на территории Российской Федерации;

к) дополнительное страхование застрахованного имущества в других страховых организациях (двойное страхование);

л) факт подачи в арбитражный суд заявления о признании Страхователя (Заемщика, Созаемщика), продавца застрахованного имущества, предыдущего продавца, стороны (сторон) связанных сделок банкротом;

11.1.2. в части страхования Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица) от несчастных случаев и/или болезней, существенными изменениями в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, признаются:

а) существенное ухудшение состояния здоровья Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица), то есть:

- диагноз, поставленный Застрахованному лицу в отношении заболевания (-ний), указанного (-ных) в заявлении на страхование, в приложениях к нему – документах, перечисленных в п.п. 9.4.6. Правил, отсутствующего (-щих) у Застрахованного лица на момент заключения договора страхования;

- обострение хронического заболевания, заявленного Застрахованным лицом Страховщику на момент заключения договора страхования;

11.2. Если произойдет существенное изменение степени риска и Страхователь не известит Страховщика об этом, при наступлении страхового события Страховщик имеет право не признавать его страховым риском, страховым случаем и отказать в страховой выплате по нему.

11.3. После получения сведений, которые могут повлечь существенное изменение степени риска, Страховщик имеет право предложить Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю изменить условия договора страхования и потребовать уплаты дополнительной страховой премии, соразмерно увеличению степени риска.

Положение настоящего пункта о праве требования Страховщика об уплате Страхователем дополнительной страховой премии не распространяется на условия, указанные в п.п. 11.1.1. и) и п.п. 11.1.1. л) настоящих Правил.

Перерасчет страховой премии (страхового взноса) производится по формуле:

Дп = (Сс*Т*Кп)*n/m

где:

- Дп – дополнительная страховая премия;
- Сс – страховая сумма;
- Т – страховой тариф по договору (в %);
- Кп – корректирующий (повышающий, понижающий) коэффициент;
- n – количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования (текущего оплаченного периода);
- m – количество дней, на которые заключен договор страхования (либо количество дней в течение которых действует текущий оплаченный период).

11.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

11.4.1. Страховщик имеет право, в случае существенного изменения степени риска, по основаниям, указанным в п.п. 11.1.2. а) Правил, требовать перезаключения договора страхования на новых условиях.

11.5. Обязательства сторон по договору страхования прекращаются с даты, указанной в уведомлении о его расторжении, направляемом Страховщиком Страхователю, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора страхования.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик имеет право:

12.1.1. как до заключения договора страхования, так и в течение срока его действия, проверять: состояние и стоимость застрахованного имущества; состояние здоровья Заемщика, Созаёмщика (Застрахованного лица) – потребовать, при заключении договора страхования, а также в любое время действия договора страхования медицинского освидетельствования Застрахованного лица, а также удостоверяться в правильности сообщенных ему Страхователем (Заемщиком, Созаемщиком) сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

12.1.2 в случае смерти застрахованного лица привлекать независимых экспертов в целях исследования медицинских и иных документов и установления причинно-следственной связи между несчастным случаем, произошедшим в период действия договора страхования и/или заболеванием, впервые диагностированным в период действия договора страхования и наступившей смертью застрахованного лица.

12.1.3. требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования в части имущественного страхования, страхования титула и страхования гражданской ответственности либо страховой суммы в части страхования от несчастных случаев и/или болезней;

12.1.4. при наступлении страхового события, предусмотренного в договоре страхования, обладающего признаками страхового случая – в процессе его рассмотрения, при необходимости –

направлять письменные и/или устные запросы, касающиеся сведений, связанных со страховым событием:

-в правоохранительные органы (в органы Министерства внутренних дел Российской Федерации (МВД РФ), Следственного комитета Российской Федерации (СК России));

-в органы Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ);

-в органы Министерства юстиции Российской Федерации (Минюст России);

-в органы Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр);

-в государственные и муниципальные органы социальный защиты и обеспечения населения;

-в медицинские учреждения в зависимости от характера несчастного случая, произошедшего со Страхователем (Застрахованным лицом) или выявленного у него заболевания;

-в юридические консультации, нотариальные конторы, аудиторские организации;

-в саморегулируемые организации арбитражных управляющих, в объединения саморегулируемых организаций арбитражных управляющих;

-в ремонтные, оценочные, экспертные, консалтинговые организации;

-в строительные, проектные или изыскательские компании, организации;

-в иные государственные и муниципальные учреждения, организации, указанные в п. 13.2. Правил;

-в банки и иные кредитные организации, являющиеся кредиторами Страхователя (Застрахованного лица, Залогодателя, Выгодоприобретателя);

12.1.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступившего страхового события;

12.1.6. отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) возникновения споров в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если по фактам, связанным с наступлением страхового события, соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, начат судебный процесс или проводятся административное расследование против Заемщика, Залогодателя, Залогодержателя или уполномоченных ими лиц, а также ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка – до момента завершения расследования (процесса) или судебного разбирательства и установления их невиновности;

12.1.7. дополнительные права Страховщика указаны в п.п. 2.3.1., п. 8.3., п.п. 9.9.1., п.п. 10.1.3. а), абз. 2 п. 10.2., абз. 2 п. 11.1., п. 11.2., п. 11.3., п. 11.4., , п. 13.10., п. 13.11., п. 14.1., п. 14.2. Правил.

12.2. Страховщик обязан:

12.2.1. ознакомиться со всеми документами, предоставленными Страхователем, для заключения договора страхования, указанными в п. 9.4. Правил, а также, при необходимости запрашивать документы, указанные в п. 9.4. Правил: в период действия договора страхования; на момент наступления события, обладающего признаками страхового случая; в процессе урегулирования страхового случая;

12.2.2. До заключения Договора страхования предоставить Страхователю и/или Застрахованному лицу информацию о Договоре страхования в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и применимыми внутренними стандартами Всероссийского союза страховщиков, включая информацию:

— о страховых рисках;

— об исключениях из страхования;

— об основаниях освобождения Страховщика от страховой выплаты;

— о порядке и сроках осуществления страховой выплаты;

— об основаниях отказа в страховой выплате;

— о порядке и условиях отказа от Договора страхования.

До заключения Договора страхования Страхователь должен быть ознакомлен с настоящими Правилами.

Правила предоставляются на бумажном носителе либо в электронной форме, в том числе посредством электронной ссылки или QR-кода, обеспечивающих доступ к тексту Правил.

12.2.3. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Заемщике, Созаемщике, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, их имущественном положении, состоянии их здоровья;

12.2.4. после получения сообщения о наступлении события, обладающего признаками страхового случая – при необходимости, произвести осмотр места страхового события, а в части страхования от несчастных случаев и/или болезней – направить Застрахованное лицо на дополнительное медицинское освидетельствование, выяснить все обстоятельства происшедшего события;

12.2.5. Рассмотреть заявление о страховой выплате и представленные документы, установить обстоятельства наступления события и принять решение о признании либо непризнании события страховым случаем.

12.2.6. При признании события страховым случаем осуществить страховую выплату в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты и получения документов и сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты, включая сведения об остатке задолженности по кредитному договору (договору займа) на дату наступления страхового случая и реквизиты для перечисления страховой выплаты.

12.2.7. оформить письменный отказ от признания наступившего события страховым случаем и от страховой выплаты в течение 30 (тридцати) календарных дней, если иной срок не предусмотрен договором страхования (этот срок может составлять 5, 10, 15 дней либо 20 дней в зависимости от требований к условиям страхования конкретного кредитора (заимодавца)), с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех документов, подтверждающих размер причиненного Страхователю (Заемщику, Созаемщику, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) ущерба или вреда, а также размер причиненного Страхователем (Застрахованным лицом) вреда и/или ущерба третьим лицам в части страхования его гражданской ответственности;

12.2.8. дополнительные обязанности Страховщика указаны в п.п. 9.12.1.1., п.п. 9.12.3.1., п. 10.4., п. 15.3. Правил.

12.3. Страхователь имеет право:

12.3.1. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансового положения;

12.3.2. дополнительные права Страхователя перечислены в п. 8.9., п.п. 9.9.1., п.п. 10.1.3. а), п. 10.3., п. 13.10. Правил.

12.4. Страхователь обязан:

12.4.1. при заключении договора страхования сообщить в заявлении на страхование известные Страхователю обстоятельства (сведения), имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются, обстоятельства (сведения), определено оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе, а также перечисленные в п. 11.1. Правил;

По страхованию жизни и здоровья и страхованию от несчастных случаев и болезней обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, признаются обстоятельства, информация о которых была запрошена или отражена Страховщиком в Анкете и/или Декларации при заключении Договора страхования и которые влияют на оценку страхового риска.

12.4.2. уплатить страховую премию (страховой взнос) в срок, оговоренный в договоре страхования (страховом полисе) или в приложении к договору;

12.4.3. в течение 10 (десяти) рабочих дней, считая с даты, когда ему стало об этом известно, уведомить Страховщика: о несостоявшемся кредитном договоре (договоре займа) и/или договоре об ипотеке; о несостоявшемся переходе к Страхователю права собственности на недвижимое имущество (земельный участок), в том числе об отсутствии возможности государственной регистрации перехода права собственности на него.

а) В случае несвоевременного уведомления Страхователем Страховщика о несостоявшемся кредитном договоре (договоре займа) и/или договоре об ипотеке, а также о несостоявшемся переходе к Страхователю права собственности на недвижимое имущество (земельный участок) применяются положения п. 10.2. Правил;

12.4.4. в период действия договора страхования:

а) принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению страхового случая;

б) воздерживаться от совершения действий, которые могут повлечь неблагоприятные обстоятельства для здоровья и сохранения трудоспособности;

в) принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по договору об ипотеке, по кредитному договору (договору займа), иному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой;

г) в случае прекращения обязательств по договору, обеспеченному договором об ипотеке кредитному договору (договору займа), сообщить об этом Страховщику - Страхователь в течение 3 (трех) рабочих дней направляет Страховщику соответствующее письменное заявление с приложением подтверждения кредитора (заимодавца) об отсутствии у Страхователя задолженности по кредитному договору (договору займа);

12.4.5. при наступлении страхового события, предусмотренного договором страхования:

а) уведомить способом, указанным в договоре страхования, о его наступлении Страховщика и компетентные органы:

-в части имущественного страхования и страхования гражданской ответственности – в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало об этом известно;

-в части страхования титула – в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало об этом известно, в том числе:

сообщить Страховщику о всяком событии, последствием которого может быть наступление страхового случая (о вызове в суд, исковом заявлении, наличии поводов и оснований к возбуждению уголовного дела, и т.п.), и обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией относительно обстоятельств дела;

сообщить Страховщику о вынесении судебного решения, влекущего за собой прекращение или ограничение (обременение) права собственности Страхователя на застрахованное недвижимое имущество с приложением копии искового заявления, определений и решений суда и других имеющихся документов, позволяющих определить причины и размер ущерба;

-в части страхования от несчастных случаев и/или болезней – в течение 30 (тридцати) календарных дней, начиная со дня, когда ему стало об этом известно;

б) сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, последствиях страхового события, характере и размерах причиненного вреда и/или ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц (в том числе пострадавших третьих лиц в части страхования гражданской ответственности) и причин возможных претензий, а также запросить в компетентных органах и передать Страховщику в течение 3 (трех) рабочих дней с даты их получения документы, подтверждающие факт наступления страхового события и размер причиненного ущерба (подробный перечень необходимых документов из числа перечисленных в п. 13.2. Правил сообщается Страховщиком после проведения осмотра места происшествия и составления акта осмотра либо по результатам дополнительного медицинского освидетельствования Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) в части страхования от несчастных случаев и/или болезней либо гражданской ответственности).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки, в течение которых Страхователь обязан уведомить Страховщика и компетентные органы о наступлении события, обладающего признаками страхового случая;

в) принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего вреда и/или ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика письменные инструкции, которые ему следует выполнять;

г) принять возможные меры к предотвращению увеличения вреда здоровью, причиненного несчастным случаем, добросовестно выполняя рекомендации лечащего врача;

д) сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая предоставление всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии;

е) предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

ж) не признавать ответственность по выдвинутому против него во внесудебном порядке требованию или судебному иску третьего лица и не урегулировать их без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не поддерживать и не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

з) 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 качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;

и) до и в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении предмета страхования без предварительного согласования со Страховщиком;

Пропуск Выгодоприобретателем-Кредитором срока уведомления о событии по страхованию жизни и здоровья или страхованию от несчастных случаев и болезней не является основанием для отказа в страховой выплате наследникам Застрахованного лица либо иным лицам, имеющим право на получение страховой выплаты, если Страховщик не докажет, что пропуск срока существенно повлиял на возможность установить факт, причины или обстоятельства наступления страхового случая либо определить размер страховой выплаты.

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

12.4.7. возвратить Страховщику полученное по договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя права на возмещение;

12.4.8. дополнительные обязанности Страхователя указаны в п. 15.3. Правил.

12.5. Права и обязанности Страхователя, перечисленные в п. 12.3. и п. 12.4. Правил распространяются также на Застрахованное лицо и Выгодоприобретателя по договору страхования.

12.6. Стороны договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

а) любое уведомление или согласие, направляемое в соответствии с договором страхования, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной связью с обязательным письменным подтверждением другой стороны о получении уведомления либо согласия, с учетом положений п. 9.6., абз. 2 п.п. 9.12.2., п.п. 9.12.4., п.п. 10.1.3. а), п.п. 10.1.6., п. 11.5., п.п. 12.2.7., п.п. 12.4.3. Правил;

б) все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и / или реквизитов сторон, стороны обязуются в течение 5 (пяти) рабочих дней известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и / или реквизитов другой стороны, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными датой их поступления по прежнему адресу.

12.7. Договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные права и обязанности Сторон.

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Под убытком понимаются:

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

13.1.2. убытки, возникшие в результате прекращения или ограничения (обременения) права Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) на предмет страхования;

13.1.3. убытки, связанные с ответственностью Страхователя (Залогодателя, Застрахованного лица) по обязательствам, возникшим в результате причинения вреда жизни, здоровью и/или ущерба имуществу третьих лиц при эксплуатации (использовании) застрахованного имущества;

13.1.4. убытки, возникшие в результате несчастного случая и/или болезни, повлекших смерть или причинение вреда здоровью Заемщика, Созаемщика (Застрахованного лица).

13.2. Размер причиненного Страхователю убытка (ущерба) и подлежащего выплате страхового возмещения определяется Страховщиком на основании документов, перечисленных в п.п. 13.2.1.
Перечень документов, установленный настоящим пунктом для соответствующего вида страхового события, является исчерпывающим.
Страховщик запрашивает только документы и сведения, соответствующие характеру наступившего события и необходимые для установления факта наступления страхового случая, обстоятельств его наступления, размера страховой выплаты и лица, имеющего право на получение страховой выплаты.
Запрос документов не должен создавать необоснованных препятствий для получения страховой выплаты.

Страховщик вправе признать фактически предоставленные документы достаточными и сократить предусмотренный настоящими Правилами перечень документов, если имеющихся документов и сведений достаточно для принятия решения.

13.2.1. в части имущественного страхования и страхования гражданской ответственности, для получения страхового возмещения (страховой выплаты) Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику заявление о событии, обладающем признаками страхового случая, и приложить к нему следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

-акт осмотра, проведенного представителем Страховщика, включающий результаты, выводы и заключения Страховщика в отношении события, приведшего к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества;

-при условии привлечения к урегулированию независимой экспертной либо оценочной организации – заключения и акты эксперта (оценщика) в отношении события, приведшего к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества;

-договор с управляющей или эксплуатирующей организацией на эксплуатацию, ремонт и обслуживание дома и его инженерных систем и сетей;

-фотографии или видеоматериалы утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, за исключением случаев, когда имущество было утрачено или погибло без остатков. Фотографии или видеоматериалы должны отражать все визуально наблюдаемые повреждения, полученные застрахованным имуществом в результате страхового события;

-проектно-сметную документацию, подтверждающую расходы, необходимые для проведения восстановительного ремонта поврежденного имущества или его нового строительства;

-документы, перечисленные в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.2., п.п. 9.4.3., п.п. 9.4.5., п.п. 13.2.3. (в части страхования гражданской ответственности, в случае причинения вреда жизни, здоровью третьих лиц) Правил;

-в случае действия огня (пожара) – акт о пожаре и заключение органов Государственной противопожарной службы с указанием причины возникновения огня (пожара), постановление из органов внутренних дел (Министерства внутренних дел Российской Федерации (МВД РФ), Следственного комитета Российской Федерации (СК России)) о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по данному факту;

-в случае взрыва (в том числе – взрыва газа, паровых котлов) – заключение соответствующей службы (аварийной газовой службы, ремонтно-эксплуатационной службы, Ростехнадзора России или его территориального органа);

-в случае стихийных бедствий – справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды или из органов Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ);

-в случае аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних помещений – заключение соответствующей службы (ремонтно-эксплуатационной, аварийной либо инженерной службы, отвечающей за

эксплуатацию или обслуживание застрахованного имущества);

-в случае конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества – копии результатов судебной либо внесудебной строительно-технической экспертизы;

-в случае падения на застрахованное имущество летательных аппаратов либо их частей – заключение органов Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ), а также Федерального агентства воздушного транспорта (Росавиации), Межгосударственного авиационного комитета (МАК), органов Министерства внутренних дел РФ, Следственного комитета РФ;

-в случае наезда транспортных средств – справка Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ либо из Гостехнадзора России установленной формы, с перечнем повреждений, полученных застрахованным имуществом;

-в случае противоправных действий третьих лиц, террористических актов, диверсий – постановление из органов МВД РФ, СК России о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по данному факту;

Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД РФ, СК России – постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;

13.2.1.1. в дополнение к документам, перечисленным в п.п. 13.2.1. в части страхования гражданской ответственности Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

-имущественную претензию потерпевшего (третьего лица);

-решение суда (постановление суда, исполнительный лист), на основании которого Страхователь (Застрахованное лицо) признан виновным в причинении вреда и/или ущерба третьим лицам.

Выгодоприобретатель при обращении за страховой выплатой должен подтвердить свой имущественный интерес, представив Страховщику подтверждающие документы (при причинении вреда имуществу – документы, подтверждающие права и/или имущественный интерес в отношении имущества (выписку из ЕГРН, свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи, договор аренды/ лизинга, регистрационное удостоверение (техпаспорт БТИ), товарные чеки, накладные, счета ремонтных или строительных предприятий, отчет об оценке и т. п.; при причинении вреда жизни или здоровью – документы, подтверждающие, что получателем страховой выплаты является именно Выгодоприобретатель (документы, удостоверяющие личность), при причинении вреда окружающей среде – документы, подтверждающие наличие у Выгодоприобретателя полномочий на предъявление требований о возмещении вреда окружающей среде).

13.2.2. в части страхования титула, для получения страхового возмещения (страховой выплаты) Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику заявление о событии, обладающем признаками страхового случая, и приложить к нему следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

13.2.2.1. при полной или частичной утрате права собственности на застрахованное имущество:

-заверенную судом копию решения суда с отметкой о вступлении решения в законную силу о признании ипотечной сделки недействительной;

-заверенную судом копию решения суда с отметкой о вступлении решения в законную силу о применении последствий недействительности ничтожной сделки;

-заверенную судом копию решения суда с отметкой о вступлении решения в законную силу о признании гражданина совершившего сделку недееспособным;

-заверенные судом копии определений (постановлений) апелляционной, кассационной и/или надзорной инстанций (в случаях апелляционного, кассационного и/или надзорного обжалования решения суда);

-копии свидетельских показаний родителей, усыновителей, опекунов при утрате недвижимого имущества в результате прекращения права собственности на него вследствие применения последствий недействительности ничтожной сделки из-за совершения её несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или признания сделки недействительной из-за совершения её несовершеннолетним в

возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя в случаях, когда такое согласие требуется в соответствии с Гражданским кодеком РФ;

-копии свидетельских показаний при утрате застрахованного имущества в результате прекращения права собственности на него вследствие применения последствий недействительности ничтожной сделки из-за совершения её: гражданином признанным судом недееспособным вследствие психического расстройства (гражданин не может понимать значения своих действий и руководить ими); либо гражданином, ограниченным судом в дееспособности, вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами; либо гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент её совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.);

-документы медицинских учреждений (психоневрологических, наркологических диспансеров, клиник, больниц, медицинских центров, травматологических пунктов) подтверждающие психическое расстройство, травму или заболевание гражданина;

-копии свидетельских показаний (при их наличии) при утрате застрахованного имущества в результате прекращения права собственности на него вследствие признания сделки недействительной:

-совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечении тяжелых обстоятельств;

-по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности;

-в случае совершения её неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

-копии свидетельских показаний (при их наличии) при утрате застрахованного имущества в результате прекращения права собственности вследствие:

-истребования возмездно приобретенного Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего, либо лица, которому оно передано собственником во владение помимо их воли (утеряно, похищено и т.д.);

-признания сделки недействительной по иным основаниям в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве);

-исковые заявления, если они имели место;

-выписку из ЕГРП (Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество /земельный участок и сделок с ним), подтверждающую переход права собственности;

-заявление о признании Страхователя (Заемщика, Созаемщика), продавца застрахованного имущества, предыдущего продавца, стороны (сторон) связанных сделок банкротом;

-решение арбитражного суда о признании юридического лица несостоятельным (банкротом), об открытии процедуры внешнего управления, конкурсного производства, об утверждении / об отказе в утверждении мирового соглашения, и назначении управляющего (арбитражного, внешнего, конкурсного) либо решение арбитражного суда о прекращении производства по делу о банкротстве;

-решение арбитражного суда о признании гражданина несостоятельным (банкротом), об открытии процедуры реструктуризации долгов гражданина, индивидуального предпринимателя, реализации имущества гражданина, об утверждении мирового соглашения, и назначении управляющего (арбитражного, финансового);

-результаты экспертизы в целях выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства (при ее назначении арбитражным судом);

-документы, перечисленные в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.2., п.п. 9.4.3., п.п. 9.4.4. Правил;

13.2.2.2. при ограничении (обременения) права собственности на застрахованное имущество:

-заверенную судом копию решения суда с отметкой о вступлении решения в законную силу;

-заверенные копии определений (постановлений) апелляционной, кассационной и/или надзорной инстанции (в случаях апелляционного, кассационного и/или надзорного обжалования решения суда);

-выписку из ЕГРП, подтверждающую внесение записи об ограничении (обременении) прав собственности на застрахованное имущество;

-документы, перечисленные в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.2., п.п. 9.4.3., п.п. 9.4.4. Правил;

13.2.3. в части страхования от несчастных случаев и/или болезней, для получения страхового возмещения (страховой выплаты) Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику заявление о событии, обладающем признаками страхового случая, и приложить к нему следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

-документы, перечисленные в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.6. Правил;

-в случае смерти Застрахованного лица: нотариально заверенную копию свидетельства органа ЗАГС о смерти; копию справки о смерти, выданную и заверенную органом ЗАГС; нотариально заверенную копию решения суда об объявлении Застрахованного лица умершим, с отметкой о вступлении в законную силу; копию выписки из истории болезни с посмертным диагнозом (в случае смерти в больнице) или выписки из амбулаторной карты (в случае смерти на дому); копию протокола патологоанатомического вскрытия с результатами судебно-химического исследования крови, мочи (если вскрытие не производилось – копию заявления от родственников об отказе от вскрытия и копию справки патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

-в случае назначения инвалидности: выписку из истории болезни о направлении Застрахованного лица на установление группы инвалидности; нотариально заверенную копию справки из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (справка МСЭК); медицинское заключение (справка из медицинского учреждения) с указанием диагноза; выписной эпикриз из истории болезни (в случае стационарного лечения);

-при временной утрате трудоспособности: листок нетрудоспособности либо больничный лист, выдаваемый медицинским учреждением; медицинское заключение (справка из медицинского учреждения) с указанием диагноза; выписной эпикриз из истории болезни (в случае стационарного лечения);

13.2.3.1. В случае, если страховое событие наступило на территории иностранного государства, Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) необходимо обратиться в соответствующие учреждения этого государства (медицинские, аварийно-спасательные и иные, аналогичные им), получить документальное подтверждение об оказанных услугах и содержащие заключения обстоятельств произошедшего события, аналогичные документам, перечисленным в п.п. 13.2.3. и передать Страховщику оригиналы и/или копии этих документов, с нотариально заверенным переводом на русский язык;

13.2.3.2 Выгодоприобретатель при обращении за страховой выплатой должен подтвердить свой имущественный интерес, представив Страховщику документы, подтверждающие, что получателем страховой выплаты является именно Выгодоприобретатель (документы, удостоверяющие личность (справка об остатке денежного обязательства по кредитному договору / договору займа, иному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой; документы, удостоверяющие личность Выгодоприобретателя – физического лица).

13.2.3.3. Если на дату наступления страхового случая страховая сумма по риску смерти Застрахованного лица не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, для установления факта смерти и причины смерти Страховщик запрашивает:

— свидетельство о смерти;

— медицинское свидетельство о смерти;

— акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования с приложением результатов судебно-химического исследования либо выписку из соответствующего документа, если такое исследование проводилось;

— документы органов внутренних дел Российской Федерации, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов, организаций, учреждений или должностных лиц, если событие или обстоятельства его наступления были либо в соответствии с законодательством Российской Федерации должны были быть зафиксированы соответствующими органами или лицами.

Иные документы могут быть запрошены Страховщиком исключительно при наличии разночтений или противоречий в представленных документах и сведениях либо дефектов оформления или содержания документов, не позволяющих достоверно установить причину смерти или обстоятельства наступления события.

13.2.4. в части страхования дополнительных расходов, для получения страхового возмещения (страховой выплаты) Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику заявление о событии, обладающем признаками страхового случая, и приложить к нему следующие документы (оригиналы или их заверенные копии): счета; квитанции; чеки контрольно-кассовых машин; заказ – наряды; договоры об оказании услуг; договоры подряда, подтверждающие произведенные расходы.

13.2.5. В случае, если компетентные органы отказали Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, последнему должна быть предоставлена копия соответствующего запроса и ответа на него, если ответ был получен.

13.2.6. При выявлении отсутствия документов и/или сведений, необходимых для принятия решения по заявленному событию, Страховщик не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления о страховой выплате и представленных документов уведомляет заявителя о перечне недостающих документов и/или сведений.

Уведомление должно содержать обоснование необходимости предоставления соответствующих документов и/или сведений.

При наличии у Страховщика соответствующей информации в уведомлении указываются органы, организации или иные лица, у которых необходимые документы или сведения могут быть получены.

13.3. Размер страховой выплаты, устанавливается с учетом вида и размера установленной договором страхования франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

13.4. В части имущественного страхования, Страховщик возмещает:

13.4.1. В случае полной гибели (утраты) застрахованного имущества – 100% (Сто процентов) страховой суммы застрахованного объекта, но не выше его действительной (страховой) стоимости.

Под полной гибелью (утратой) застрахованного имущества понимается его гибель, уничтожение или повреждение, приведшие к технической невозможности его восстановления, либо состояние, когда необходимые расходы на ремонт и восстановление превышают его действительную (страховую) стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.4.2. В случаях частичного повреждения застрахованного имущества – размер (сумму) восстановительных расходов, не превышающих страховой суммы застрахованного имущества.

Под восстановительными расходами понимается стоимость ремонта в сумме затрат (включая затраты по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества (в размере 5,00% от суммы ущерба, если иной размер не предусмотрен договором страхования), затраты на приобретение материалов, их доставку, а также затраты на проведение ремонтных работ), направленных на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

Если иное не предусмотрено договором страхования, из суммы восстановительных расходов вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) элементов, частей, деталей. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с законодательством РФ.

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

Страхователь обязан доказать, что произведенные расходы непосредственно связаны с уменьшением убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, а также представить оригиналы или заверенные копии счетов, подтверждающих оплату таких расходов, договоры на выполнение работ, оказание услуг сторонних организаций, которые привлекались Страхователем для уменьшения убытков.

13.4.4. Общая сумма страховых выплат по имущественному страхованию по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размер страховой суммы по имущественному страхованию.

13.5. При наступлении страхового случая по страхованию титула, Страховщик возмещает прямой ущерб, нанесенный имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя), связанный с полным или частичным прекращением либо ограничением (обременением) права собственности на недвижимое имущество и/или земельный участок, на основании вступившего в законную силу решения суда.

13.5.1. Страховщик возмещает:

13.5.1.1. при полном прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на недвижимое имущество и/или земельный участок – 100% (Сто процентов) страховой суммы застрахованного объекта, но не выше его действительной (страховой) стоимости, на дату вступления в законную силу решения суда о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на такое имущество;

13.5.1.2. при частичном прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на недвижимое имущество и/или земельный участок – сумму, в размере, соответствующем части действительной (страховой) стоимости недвижимого имущества и/или земельного участка, право на которые утрачено.

Действительная (страховая) стоимость недвижимого имущества и/или земельного участка, определяется на дату вступления в законную силу решения суда о частичном прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на такое имущество;

13.5.1.3. при ограничении (обременении) права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на недвижимое имущество и/или земельный участок – сумму, в размере снижения действительной (страховой) стоимости приобретенного (отчужденного) Страхователем (Выгодоприобретателем) недвижимого имущества и/или земельного участка, исчисляемую как положительная разница между действительной (страховой) стоимостью застрахованного недвижимого имущества и/или земельного участка на день заключения договора страхования и его (их) действительной (страховой) стоимостью на дату вступления в законную силу решения суда об ограничении (обременении) прав собственности на такое имущество.

13.6. В части страхования гражданской ответственности, Страховщик возмещает:

13.6.1. Прямой ущерб, причиненный третьему лицу, в результате повреждения или гибели (утраты) имущества, принадлежащего третьему лиц, в пределах:

- расходов на приобретение утраченного (погибшего) равноценного имущества, за вычетом стоимости остатков, годных к дельнейшему применению.

Стоимость годных остатков определяется на основании цены реализации таких остатков в данной местности, на дату страхового случая;

- расходов на восстановление (ремонт) поврежденного имущества. В расходы по восстановлению (ремонт) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей и оплата работ по восстановлению (ремонту).

Если иное не предусмотрено договором страхования, из суммы восстановительных расходов вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) элементов, частей, деталей. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с законодательством РФ.

13.6.2. В случае причинения вреда жизни, здоровью третьих лиц – в пределах возмещений, установленных действующим гражданским законодательством РФ и настоящими Правилами, в пределах страховой суммы (лимита ответственности), установленной в договоре страхования (полисе), а именно:

13.6.2.1. в случае смерти:

-расходы на погребение;

-часть заработка, которого лишились нетрудоспособные и иные лица, состоявшие на иждивении потерпевшего или имевшие право на получение от него содержания;

13.6.2.2. в случае наступившей временной или постоянной утраты трудоспособности – неполученные доходы в виде заработка, которого потерпевший лишился вследствие потери

трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

13.6.2.3. в случае необходимости восстановления поврежденного здоровья – медицинские расходы, необходимые для его восстановления (расходы: на лечение; приобретение лекарств; протезирование; посторонний уход; на санаторно-курортное лечение; приобретение специальных транспортных средств для инвалидов), если документально подтверждено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);

13.6.2.4. дополнительно Страховщик компенсирует Страхователю в связи со страховым случаем необходимые и целесообразно проведенные расходы, направленные на уменьшение вреда здоровью или имуществу третьих лиц, а также на спасание жизни третьих лиц, при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы.

Страхователь обязан доказать, что произведенные расходы непосредственно связаны со спасанием жизни и/или имущества потерпевших лиц, или с уменьшением причиненного вреда, а также представить оригиналы или заверенные копии счетов, подтверждающих оплату таких расходов, договоры на выполнение работ, оказание услуг сторонних организаций, которые привлекались Страхователем для уменьшения убытков.

13.6.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случаях, когда совокупный размер требований к Страхователю (Застрахованному лицу) вследствие причинения вреда превышает величину страховой суммы:

- в первую очередь, выплата страхового возмещения производится по требованиям о возмещении вреда жизни и/или здоровью потерпевших третьих лиц;

- выплата страхового возмещения по требованиям о возмещении ущерба имуществу потерпевших третьих лиц, производятся в пределах разницы страховой суммы и доли страхового возмещения по требованиям о возмещении вреда жизни и/или здоровью потерпевших третьих лиц.

13.6.4. В случае, когда с предварительного письменного согласия Страховщика и в согласованном со Страховщиком размере Страхователь (Застрахованное лицо) самостоятельно компенсировал причиненный третьим лицам вред и/или ущерб, Страховщик обязан выплатить страховое возмещение Страхователю (Застрахованному лицу) после предоставления последним перечисленных в п.п. 9.4.1., п.п. 9.4.2., п.п. 9.4.5., п.п. 13.2.1., п.п. 13.2.3. Правил и подтверждающих выплаты (компенсации) пострадавшим третьим лицам, документов.

13.6.5. Если ущерб полностью возмещен третьими лицами, страховая выплата не осуществляется.

13.7. При наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев и/или болезней, Страховщик выплачивает:

13.7.1.При наступлении страхового случая по основному страховому риску "Смерть Застрахованного лица" страховая выплата осуществляется в размере 100% страховой суммы, установленной в отношении данного Застрахованного лица на соответствующий период страхования.

13.7.2. При наступлении страхового случая по основному страховому риску "Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности" страховая выплата осуществляется в размере 100% страховой суммы, установленной в отношении данного Застрахованного лица на соответствующий период страхования, с учетом перечня страховых рисков, установленного для Застрахованного лица в соответствии с пунктом 4.7.4 настоящих Правил.

Если иное не предусмотрено договором страхования – подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении ему соответствующей группы инвалидности, должна быть осуществлена в период действия договора страхования, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности должно произойти в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания.

Положение настоящего абзаца, касающиеся сроков подачи Застрахованным лицом заявления, не распространяется на случаи, когда срок подачи указанного заявления был пропущен Застрахованным лицом в силу причин, действие которых не зависит от воли Застрахованного лица;

13.7.3. при временной утрате Застрахованным лицом трудоспособности – 1/30 задолженности Страхователя от размера ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту (займу) за каждый день его нетрудоспособности.

Размер аннуитетного платежа указывается в договоре страхования либо в иных документах, например в кредитном договоре (договоре займа) или в договоре об ипотеке.

Страховая выплата производится с 31-го календарного дня непрерывной утраты трудоспособности Застрахованным лицом, но не более 120-ти календарных дней по одному страховому случаю и не более 120-ти календарных дней за один год (период) страхования.

Общая сумма страховых выплат по страхованию временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом не может превышать страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные размеры страховой выплаты, иные сроки страховой выплаты, чем те, которые указаны в п.п. 13.7.3. Правил.

13.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае смерти Застрахованного лица, в том числе в результате болезни или установления ему инвалидности I или II группы в том числе в результате болезни, Страховщик производит страховую выплату в размере страховой суммы, за вычетом предыдущих выплат по договору страхования, например, выплат по временной утрате трудоспособности, только если такие выплаты производились в тот же период страхования, что и произошедший страховой случай по рискам смерти Застрахованного лица или установления ему I или II группы инвалидности.

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

13.9.1. Договором страхования может быть предусмотрено условие о том, что доказанная в судебном порядке необоснованная задержка Страховщиком страховой выплаты, может повлечь за собой оплату им штрафных санкций Выгодоприобретателям.

13.10. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик имеет право при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса, если иное не оговорено в договоре страхования.

13.11. При страховании с валютным эквивалентом, страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной иностранной валюты на дату выплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрен иной курс иностранной валюты, например, курс Центрального банка РФ на дату наступления страхового случая.

14. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения (в полном объеме либо в соответствующей части) в случаях, если:

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

-убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

-Страхователь не заявил в компетентные органы (включая медицинские учреждения) о страховом событии, а установление причины и характера ущерба (вреда здоровью Застрахованного лица), возникшего в результате страхового события, предполагало это;

-компетентные органы (включая медицинские учреждения) не подтвердили факт наступления страхового случая (в том числе, причинение вреда здоровью Застрахованного лица), если иное не предусмотрено договором страхования;

-Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинения этого ущерба, либо пострадавшее лицо получило соответствующее возмещение ущерба (вреда) от Страхователя (в части страхования гражданской ответственности).

14.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты в следующих случаях:

– присутствия умысла Страхователя (Залогодателя, Заемщика, Созаемщика, Застрахованного лица), Выгодоприобретателя (в том числе самоубийство/покушение на самоубийство, совершенное в течение первых двух лет действия страхования). При определении указанного двухлетнего срока учитывается период непрерывного страхования Застрахованного лица у Страховщика по последовательно заключенным договорам страхования в обеспечение исполнения обязательств по одному и тому же кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой.

–воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

– гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

– военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

При этом, по страховым рискам - смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни и установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни Страховщик освобождается от страховой выплаты при условии, что Застрахованное лицо на момент наступления страхового события является:

– военнослужащим, проходящим военную службу в Вооруженных Силах Российской Федерации, или лицом, направленным для прохождения службы в войсках национальной гвардии Российской Федерации;

– лицом, призванным на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации или направленным для прохождения службы в войска национальной гвардии Российской Федерации по мобилизации;

– лицом, заключившим контракт о прохождении военной службы в Вооруженных Силах Российской Федерации, в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне»;

– лицом, заключившим контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации или войска национальной гвардии Российской Федерации, иных войск и воинских формирований;

– лицом в составе иных вооруженных формирований, военизированных или добровольческих отрядов, участвующих в военных действиях.

Под военными действиями понимаются: война, вторжение, военные действия и военизированные операции (вне зависимости от объявления войны), действия военной или узурпированной власти, действия иностранных врагов, военный/вооружённый конфликт, агрессивные действия военного характера, контртеррористические операции и мероприятия, военные сборы, маневры и/или иные военные мероприятия, а также осуществление войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооружёнными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан), а также действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.

К военным действиям относятся следующие обстоятельства, связанные с событиями, указанными в определении «военные действия»:

– целенаправленный взрыв/подрыв любым устройством;

– применение воздействия или падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов военного назначения и/или их обломков, боевой авиации, реактивных систем залпового огня, оперативно-тактических ракетных комплексов, любых видов баллистических ракет, задействованных в проведении военных или специальных операций, маневров или иных военных мероприятий;

– применение любых видов вооружения вследствие срабатывания систем противовоздушной обороны, в том числе падения отдельных частей и элементов зенитной управляемой ракеты;

– запуск и/или попадание всех видов ракет, снарядов любого рода, пуль, гранат, иных средств поражения живой силы и техники и их осколков, обломков и поражающих элементов;

– обстрел из любого оружия;

– детонация мин, снарядов, боеприпасов и иного вооружения;

- падение гражданских летательных аппаратов (пилотируемых или беспилотных), стратостатов, зондов и иных летательных аппаратов и/или летающих объектов и/или их частей и/или грузов;
- наезд военной, специальной или иной техники и транспортных средств, используемых при выполнении любых операций или мероприятий военного, или контртеррористического характера, ведения боевых действий и/или действий по подавлению бунта, мятежа, восстания и/или по поддержанию правопорядка;
- воздействие надводных и подводных беспилотных (дистанционно управляемых) аппаратов;
- воздействие шумовой и взрывной волны;
- утечка или рассеивание любых загрязняющих или отравляющих веществ (жидких, твердых, газообразных);
- военные преступления и мародерство.

Факт сообщения Страхователем и/или Застрахованным лицом заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, сам по себе не является основанием для отказа в страховой выплате.

Страховщик вправе ссылаться на указанные обстоятельства при наличии вступившего в законную силу решения суда о признании Договора страхования недействительным и применении последствий недействительности Договора страхования.

14.3. В случаях, когда Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или это требование стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

14.4. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа (в срок, указанный в п.п. 12.2.7. Правил).

Уведомление об отказе должно содержать конкретные фактические причины и правовые основания принятия решения об отказе в страховой выплате, включая ссылки на применимые положения законодательства Российской Федерации, Договора страхования и настоящих Правил.

15. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

15.3. При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора страхования не предусмотрены законом.

15.4. Если в ходе рассмотрения заявления о страховом событии Страховщик установит факт сообщения Страхователем и/или Застрахованным лицом заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, Страховщик в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения документов и сведений, необходимых для принятия соответствующего решения, письменно уведомляет заявителя, Страхователя, Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретателя:

— о выявленном факте сообщения заведомо ложных сведений;

— о конкретных обстоятельствах и сведениях, которые Страховщик считает заведомо ложными;

— о причинах и правовых основаниях соответствующего вывода;

— о намерении Страховщика обратиться в суд с требованием о признании Договора страхования недействительным.

До вступления в законную силу решения суда о признании Договора страхования недействительным факт сообщения заведомо ложных сведений сам по себе не является самостоятельным основанием для отказа в страховой выплате.

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

17.1. Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами.

17.2. При недостижении согласия спор решается судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам.

Страховые тарифы
к Правилам ипотечного страхования
(в % от страховой суммы при сроке страхования год)

1.Имущественное страхование

Таблица 1

Объект страхования	Тариф (%)
Недвижимое имущество (здания, строения, сооружения, нежилые помещения (в том числе апартаменты, машино-места), жилые дома, квартиры, прочие жилые помещения и строения, части жилых домов и квартир, объекты незавершенного строительства недвижимого имущества - конструктивные элементы)	0.13
Внешняя/внутренняя отделка объекта недвижимости	0.34
Инженерное оборудование объекта недвижимости	0.34
Земельный участок (кроме п.п.4.3.5., п.п.4.3.7. Правил)	0.01

1.1.В зависимости от типа недвижимого имущества (здания, строения, сооружения, нежилые помещения (в том числе апартаменты, машино-места), жилые дома, квартиры, прочие жилые помещения и строения, части жилых домов и квартир, объекты незавершенного строительства недвижимого имущества) страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на коэффициент от 0.70 до 1.50.

1.2. В зависимости от наличия либо отсутствия деревянных частей или составляющих в конструктивных элементах застрахованных объектов недвижимости страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на коэффициент от 0.45 до 3.50.

1.3. При условии включения в перечень застрахованных рисков дополнительных условий, перечисленных ниже и влияющих на увеличение объема ответственности Страховщика по договору страхования страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на коэффициенты:
- п.п. 4.3.2. а) Правил – 1.10;
- п.п. 4.3.3. а) Правил – 1.05;
- п.п. 4.3.4. а) Правил – 1.20;
- п.п. 4.3.5. а) Правил – 1.05–1.50;
- п.п. 4.3.8. а) Правил – 1.35 – 1.50;
- п.п. 4.3.8. б) Правил – 1.25;
- п.п. 5.1.1-5.1.7 Правил – 1.05 – 5.0;
- п.п. 5.2.1-5.2.3 Правил – 1.05 – 1.20;
- п.п. 5.3.1. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.2. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.3. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.4. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.5. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.6. Правил – 1.25;
- п.п. 5.3.7. Правил – 1.25;
- п. 6.7. Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. д) Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. е) Правил – 1.15;
- п.п. 11.1.1. з) Правил – 1.10.

1.4. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 1, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 1.2:

Таблица 1.2

Условия страхования/ факторы риска	Диапазон коэффициентов
1. Период эксплуатации недвижимого имущества/степень завершения строительных работ	
1.1. период, прошедший с момента постройки или капитального ремонта недвижимого имущества (искл. земельные участки) менее 1 года или более 50 лет	
- квартиры, апартаменты	1-1.10
- загородные жилые строения (дома, таунхаусы)	1-1.15
- отделка, конструктивные элементы и инженерное оборудование	1-1.15
1.2. Объект незавершенного строительства *	
- загородные жилые строения (дома)	1-3.00
- нежилые строения, здания, сооружения, машиноместа	1-3.00
1.3. Планируемое проведение строительно-монтажных/отделочных работ на объекте	1-3.00
2. Наличие открытых источников пламени (печь, камин, газовая плита, баллонный газ)	
- квартиры, апартаменты	1-1.10
- загородные жилые строения (дома, коттеджи)	1-1.20
- нежилые строения, здания, сооружения	1-1.10
3. Наличие электропотребителей, мощностью свыше 5 кВт (электропечи (сауны), котлы)	
- квартиры, апартаменты	1-1.15
- загородные жилые строения (дома)	1-1.15
- нежилые строения, здания, сооружения	1-1.15
4. Соседние строения (жилые строения (дома), бани, гаражи), находящиеся в непосредственной близости от застрахованного объекта – ближе 10 метров	
- загородные жилые строения (дома)	1-1.10
- нежилые здания, сооружения, помещения	1-1.10
5. Соседние строения, здания, сооружения (автозаправочные станции, складские здания, опасные производственные объекты) находящиеся в непосредственной близости от застрахованного объекта – ближе 100 метров	
- квартиры, апартаменты	1-1.10
- загородные жилые строения (дома)	1-1.10
- нежилые здания, сооружения, помещения	1-1.10
6. Характер эксплуатации	
6.1. Сдача помещения в аренду (наем)	
- квартиры, апартаменты	1-1.10
- загородные жилые строения (дома)	1-1.10
- нежилые здания, строения, сооружения	1-1.10
6.2. Временное проживание	1-1.05
7. Наличие перепланировки в квартире, апартаментах	1-1.5
8. Квартира, апартаменты находятся на первом/последнем этаже многоэтажного дома	1-1.5
9.Период, прошедший с момента постройки или капитального ремонта объекта недвижимого имущества от 1 года до 10 лет	0.30-1.00
10.Сигнализация (охранная и/или пожарная; с выводом/без вывода на пульт круглосуточного дежурного	0.45-0.85
11.Автоматическая система пожаротушения на объекте недвижимого имущества	0.5-0.90
12.Охрана в жилом доме (помещении) или на территории загородного участка	0.45-0.85
13.Охрана на территории загородного поселка (садового товарищества), объекта недвижимого имущества	0.50-0.90
14.Дополнительные меры безопасности	0.55-0.95
15.Система пропорциональной ответственности Страховщика (абз. 1 ст.949 ГК РФ), п. 6.6. Правил	0.10-0.90
16.Постоянное/сезонное проживание	0.55-0.95
17.Условия по договору	
- безусловная/условная франшиза	0.40-0.80
- страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05
- размер страховой суммы	0.50-2.00
- уплата страховой премии в рассрочку	1,01-1.10
- страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15

*** строение с полностью завершенным технологическим циклом капитального строительства (возведение конструкций стен и крыши с постоянным или временным покрытием кровельным материалом), с частичной или без внешней и внутренней отделки. При этом обязательно – наличие у такого строения внешней двери либо устройств, препятствующих свободному проникновению посторонних лиц в технологические проемы внешних стен строения. Отделка и инженерное оборудование, находящиеся в таких строениях, на страхование не принимаются.**

1.5. В зависимости от региона местонахождения недвижимого имущества страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на повышающие коэффициенты от 1.05 до 5.00 или понижающие коэффициенты от 0.25 до 0.95:

1.6. В зависимости от категории земель страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на повышающие коэффициенты от 1.05 до 5.00 или понижающие коэффициенты от 0.25 до 0.95:

- земли сельскохозяйственного назначения;
- земли поселений;
- земли промышленного и иного специального назначения;
- земли особо охраняемых территорий и объектов;
- земли лесного фонда;
- земли водного фонда;
- земли запаса.

1.7. Страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на повышающие коэффициенты от 1.05 до 3.00 или понижающие коэффициенты от 0.40 до 0.95 в зависимости от следующих факторов риска:

- регион расположения земельного участка;
- место расположения земельного участка;
- размеры земельного участка.

1.8. Если в объем ответственности Страховщика по договору страхования включен риск возникновения дополнительных расходов в связи с повреждением или гибелью (утратой) имущества (п.п. 4.8.1. Правил), то страховой тариф по страхованию недвижимого имущества из Таблицы 1 умножается на коэффициент 0.34, либо, тариф по страхованию земельного участка из Таблицы 1 умножается на коэффициента 1.00.

1.9. Если договором страхования предусмотрено, что из суммы восстановительных расходов не вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) элементов, частей, деталей, то страховой тариф из Таблицы 1 умножается на коэффициент 1.10.

2. Титульное страхование

Таблица 2

Страховые риски	Тариф (%)
1. Полная или частичная утрата имущества в результате прекращения права собственности на него – п. 4.4.1. а), 4.4.2. Правил	0.18
2. Полная или частичная утрата имущества в результате ограничения (обременения) права собственности на него – п. 4.5. Правил	0.05
Всего по рискам п.п. 4.4.1. а), п.п. 4.4.2., п. 4.5. Правил	0.23

2.1. При условии включения в перечень застрахованных рисков дополнительных условий, перечисленных ниже и влияющих на увеличение объема ответственности Страховщика по договору страхования страховые тарифы, указанные в Таблице 2, умножаются на коэффициенты:

- п.п. 5.4.1. – 5.4.6. Правил – 1.5 – 2.00;
- п.п. 5.4.7. Правил – 2.00;
- п.п. 5.4.8. Правил – 2.00;
- п.п. 5.4.9. Правил – 2.00;
- п.п. 5.4.10. – 5.4.14. Правил – 1.50 – 2.00;
- п. 6.7. Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. б) Правил – 1.00 – 1.25;
- п.п. 11.1.1. в) Правил – 1.10;
- п.п. 11.1.1. д) Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. е) Правил – 1.10;
- п.п. 11.1.1. з) Правил – 1.10;
- п.п. 11.1.1. н) Правил – 1.50 – 4.50.

2.2. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 2, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 2.1:

Таблица 2.1

Условия страхования/ факторы риска	**Диапазон коэффициентов**
1. Наличие лиц, ранее зарегистрированных на объекте страхования, подпадающих под защиту органов опеки и попечительства (несовершеннолетние дети, недееспособные или ограниченно дееспособные граждане)	1.00 - 1.25
2. Количество сделок с объектом страхования (предыдущие отчуждения)	
1-2 сделки	1.00 – 1.25
3 сделки	1.00 – 2.00
более 3-х сделок	1.30 – 3.50
3. Количество сделок с объектом страхования за определенный период времени	
Количество сделок за последние 3 года -3 и более	1.00-2.50
Количество сделок за последние 12 месяцев -2 и более	1.00-3.50
4.Уплата страховой премии в рассрочку	1,01-1,10
5. Количество лет существования права собственности на имущество (застрахованное либо подлежащее страхованию)	0.30 – 0.95
6. Система пропорциональной ответственности Страховщика (абз. 1 ст. 949 Гражданского кодекса РФ), п. 6.6. Правил	до 0.90
7. Количество сделок с объектом страхования за определенный период времени	
Количество сделок за последние 3 года –менее 3-х	0.75-1.00
8.Условия по договору	
страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15
размер страховой суммы	0.5-2.0
страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05
уплата страховой премии в рассрочку	1,01-1.10
страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15

2.3. Если в объем ответственности Страховщика по договору страхования включен риск возникновения дополнительных расходов в связи с полной или частичной утратой недвижимого имущества и/или земельного участка в результате прекращения на него права собственности и/или ограничением (обременением) прав по владению, пользованию, распоряжению им (п.п.4.8.2. Правил), то страховой тариф из Таблицы 2 умножается на коэффициент 0.23.

2.4. Если в объем ответственности Страховщика по договору страхования включен риск полной или частичной утраты имущества в результате прекращения на него права собственности на него в связи с решением суда о признании сделки, в результате которой возникло право собственности Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя), недействительной, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (п.п.4.4.1. б) Правил), то страховой тариф из п.1 Таблицы 2 умножается на коэффициент 0.15.

3. Гражданская ответственность

Таблица 3

Объект страхования	Тариф (%)
Гражданская ответственность (п. 4.6. Правил)	0.23

3.1. При условии включения в перечень застрахованных рисков дополнительных условий, перечисленных ниже и влияющих на увеличение объема ответственности Страховщика по договору страхования страховые тарифы, указанные в Таблице 3, умножаются на коэффициенты:
- п.п. 5.5.1. Правил – 1.50;
- п.п. 5.5.2. Правил – 1.50;
- п.п. 5.5.3. Правил – 1.50;
- п.п. 5.5.4. Правил – 1.50;
- п. 6.7. Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. г) Правил – 1.05;
- п.п. 11.1.1. е) Правил – 1.20;
- п.п. 11.1.1. ж) Правил – 1.15;
- п.п. 11.1.1. з) Правил – 1.10;
- п.п. 11.1.1. к) Правил – 1.05.

3.2 В зависимости от типа дома (здания, строения), в котором расположено помещение страховой тариф из Таблицы 3 умножается на повышающие коэффициенты от 1.05 до 3.00 или понижающие коэффициенты от 0.25 до 0.95:
1. деревянный;
2. блочный;
3. панельный;
4. кирпичный;
5. монолитно-бетонный,
6. жилой / нежилой.

3.3. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 3, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 3.1

Таблица 3.1

Условия страхования/ факторы риска	Диапазон коэффициентов
- сдача недвижимого имущества в аренду (наем)	1.15
- состояние инженерных систем износ от 30% до 50% износ свыше 50%	 1.15 1.35
- постоянное проживание	0.90
- отсутствие убытков в предыдущие периоды страхования	0.95 в год
Условия по договору	
- безусловная/условная франшиза	0.40-0.80
-страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15
-размер страховой суммы	0.50-2.00
-страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05
-уплата страховой премии в рассрочку	1.01-1.10

3.4. Если в объем ответственности Страховщика по договору страхования включен риск возникновения дополнительных расходов в связи с предъявлением Страхователю (Залогодателю) требований о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью третьих лиц и/или ущерба, причиненного имуществу третьих лиц в результате эксплуатации (использования) застрахованного недвижимого имущества (п.п. 4.8.3. Правил), то страховой тариф из Таблицы 3 умножается на коэффициента 0.29.

4. Страхование от несчастных случаев и болезней

Таблица 4

Объект страхования	Тариф (%)
Смерть Застрахованного лица (п.п. 4.7.1. Правил)	0.42
Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (п.п. 4.7.2. Правил)	0.30
Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности (п.п. 4.7.3. Правил)	0.23

4.1. В зависимости от состояния здоровья Застрахованного лица (в том числе от имеющихся хронических и врожденных заболеваний, наличия социально значимых заболеваний, перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 715 "Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих", цирроза печени, сердечно-сосудистых заболеваний, травм, состояний, оперативного вмешательства, нахождения на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием)) и семейного анамнеза, соответствующие тарифы умножаются на коэффициент от 0,5 до 15,0.

При условии включения в перечень застрахованных рисков дополнительных условий, перечисленных ниже, влияющих на увеличение степени риска и объема ответственности Страховщика по договору страхования страховые тарифы, указанные в Таблице 4, умножаются на коэффициенты:

1) п.п. 13.7.3. Правил – если договором страхования предусмотрен более высокий размер выплаты страхового возмещения за каждый день нетрудоспособности Застрахованного лица – до 2.50;

2) п.п. 13.7.3. Правил – если договором страхования предусмотрена страховая выплата длительностью более 89-ти календарных дней непрерывной утраты Застрахованным лицом трудоспособности – до 2.50.

4.2. При условии включения в перечень застрахованных рисков дополнительных условий, перечисленных ниже и влияющих на уменьшение объема ответственности Страховщика по договору страховые тарифы, указанные в Таблице 4, умножаются на коэффициенты:

1) п.п. 9.1.1. Правил:
Период страхового покрытия может распространяться на несчастные случаи, происшедшие с Застрахованным лицом:
- в рабочее время - 0.60;
- в рабочее время и во время дороги на работу и с работы - 0.85;
- в другое время, указанное в договоре страхования (но не более 24 часов в сутки) - 0.10 – 0.90;
2) п.п. 13.7.3. Правил – если договором страхования предусмотрен более низкий размер выплаты страхового возмещения за каждый день нетрудоспособности Застрахованного лица – до 0.85;
3) п.п. 13.7.3. Правил – если договором страхования предусмотрена страховая выплата длительностью менее 89-ти календарных дней непрерывной утраты Застрахованным лицом трудоспособности – до 0.85.

4.3. В зависимости от возраста Застрахованного лица на момент заключения договора страхования, к тарифам указанным в Таблице 4 применяются корректирующие коэффициенты, указанные в Таблице 4.1:

Таблица 4.1

Возраст Застрахованного лица (полных лет) на момент заключения договора страхования	**Коэффициенты (мужчины/женщины)**
18 – 24	0.15 – 1.02
25 – 29	0.20 – 1.21
30 – 34	0.23 – 1.49
35 – 39	0.29 – 1.65
40 – 44	0.42 – 2.03
45 – 49	0.55 – 2.98
50 – 54	0.95 – 4.82
55 – 59	1.60 – 8.00

В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 4, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 4.2

Таблица 4.2

Условия страхования/ факторы риска	**Диапазон коэффициентов**
Сведения о Застрахованных лицах:	
- вид деятельности (должность, характер и условия работы и/или учебы, наличие командировок), профессиональная принадлежность	0.7 – 5.0
- регион проживания	0.5 – 3.0
- наличие вредных привычек	1.0 – 3.0
- занятие различными видами спорта	0.8 – 3.5
- травмоопасные увлечения и хобби	1.0 – 5.0
- поездки в опасные регионы (с вооруженными конфликтами, с неблагоприятным климатом, относящиеся к рисковым по инфекционным и тропическим заболеваниям)	1.0 – 3.0
Андеррайтинг, проводимый кредитной организацией при выдаче кредитов	0.5 – 5.0
Количество Застрахованных лиц	0.3-2.0
Полнота предоставления сведений о Застрахованных лицах	0.5-10.0
Отсутствие убытков в предыдущие периоды страхования	0.95 в год
Условия по договору	
-уплата страховой премии в рассрочку	1.01-1.10
-размер страховой суммы	0.5-2.0
-страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15
-страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05

Общий коэффициент

I. Кроме того, в зависимости от условий страхования и степени риска применяет корректирующий коэффициент из таблицы 5.

Таблица 5

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке (диапазон)	Средний поправочный коэффициент к базовой тарифной ставке
"Высокая"	3.00 - 10.00	6.50
"Средняя"	0.8 - 3.0	1.90
"Низкая"	0.1 - 0.8	0.45