

**УТВЕРЖДЕНЫ
30 сентября 2016 года**

П Р А В И Л А

КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ РИСКОВ

(Редакция №1)

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	6
3.	ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	6
4.	СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	7
5.	ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	10
6.	СТРАХОВАЯ СУММА.....	11
7.	ФРАНШИЗА.....	12
8.	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.....	12
9.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	13
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	15
11.	ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	16
12.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	16
13.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ..	19
14.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	21
15.	ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ).....	23
16.	ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ.....	23
17.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	23

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила комплексного страхования ипотечных рисков (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования (далее - договор страхования), как в комплексе рисков, возникающих по кредитному договору и договору об ипотеке (либо ипотеке в силу закона) и предусмотренных настоящими Правилами, так и в части одного или нескольких рисков

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

Страховщик – страховая организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и имеющая Лицензию, выданную Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Страхователь - дееспособное физическое или юридическое лицо, являющееся залогодателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), либо дееспособное физическое лицо, являющееся заемщиком по кредитному договору, обязательства которого по данному договору обеспечены ипотекой третьего лица

Застрахованный - дееспособное физическое лицо, возраст которого на момент окончания кредитного договора не превышает 70 лет, названное в Договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, застрахованы по Договору страхования.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Если договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем для получения суммы страховой выплаты по имущественному, личному страхованию и страхованию титула является Залогодержатель в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования.

Часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Страхователю либо иному назначенному им лицу.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

Страховая сумма - определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязан осуществить страховую выплату по договору страхования.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены Договором страхования. Часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку, считается страховым взносом.

Страховой период (период страхования) – период, равный одному календарному году в пределах срока действия основного договора между залогодателем и залогодержателем (если срок действия основного договора между залогодателем и залогодержателем превышает один год, действие Договора страхования в этом случае пролонгируется)

Договор купли-продажи недвижимого имущества с использованием кредитных средств – договор, согласно которому Страхователь (Залогодатель) приобретает недвижимое имущество за счет собственных средств и средств Кредита, предоставленного по Кредитному договору, что влечет обременение недвижимого имущества в силу положений ст. 77 Закона об ипотеке в пользу Банка.

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

Договор об ипотеке – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее по тексту – Закон об ипотеке), зарегистрированный в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», по которому одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к

должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом.

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

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:

1) 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.

2) предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

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

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

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

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

Кредитный договор – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, сторонами которого являются Банк или иная кредитная организация (Кредитор) и Заемщик.

Кредит означает денежные средства, предоставляемые Банком (Кредитором) Заемщику в соответствии с условиями Кредитного договора.

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

Заемщик - физическое лицо, являющееся должником по кредитному договору (соглашению), исполнение обязательств которого обеспечивается ипотекой застрахованного по договору страхования имущества.

Залогодержатель, Банк – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющееся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

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

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;

- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

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

Конструктивные элементы объекта недвижимости: стены, перекрытия, перегородки;

крыша и фундамент (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); дверные и оконные конструкции, включая их заполнение; балконы и лоджии; лестницы.

Внутренняя отделка – все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; покрытие стен, потолка, пола, межкомнатные дверные конструкции, включая остекление, межкомнатные конструкции; встроенная мебель.

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

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к застрахованному лицу событие, возникшее в период действия договора страхования и повлекшее за собой смерть, инвалидность или временную нетрудоспособность застрахованного лица.

Постоянная утрата трудоспособности – состояние полной, постоянной и необратимой утраты трудоспособности до достижения Застрахованным пенсионного возраста в результате несчастного случая или заболевания, при которой Застрахованный на постоянной основе утрачивает способность трудиться и получать доход от любой работы, документально подтвержденное уполномоченным органом, установление I или II группы инвалидности.

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

Инвалидность устанавливается на основании заключения и в соответствии с требованиями медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК).

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

Болезнь (заболевание) – установленный медицинским учреждением диагноз на основании определения существа и особенностей отклонения состояния здоровья Застрахованного от нормального после проведения его всестороннего исследования, впервые диагностированный врачом после вступления Договора страхования в силу, либо обострение в период действия Договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое отклонение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть, или инвалидность Застрахованного лица.

Повреждение объекта страхования - такое ухудшение его качественных характеристик, когда путем ремонта он может быть приведен в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового события не превышают 75% действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.

Уничтожение (гибель) объекта страхования - безвозвратная утрата имущества в результате воздействия страховых рисков. Полностью погибшим считается имущество, если затраты на его восстановление превышают его действительную стоимость.

Утрата объекта страхования – включает в себя как гибель объекта страхования, так и выбытие из обладания конкретного лица, хотя предмет может быть физически невредим.

Франшиза - предусмотренная условиями Договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком.

1.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные трактовки понятий, терминов, изложенных в настоящих Правилах.

1.4. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая (события) возместить Страхователю

(Выгодоприобретателю) убытки, причиненные вследствие этого случая и обнаруженные в течение срока действия договора страхования, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.5. Договор страхования может быть заключен в пользу любого участника договора об ипотеке (Залогодержателя, Залогодателя), однако лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь законный имущественный интерес в сохранении принимаемого на страхование недвижимого имущества.

1.6. Договоры страхования не могут быть заключены с субъектами страхования, имеющими просроченную задолженность банкам и другим кредиторам.

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

В случае если иного не предусмотрено договором страхования, территорией страхования для рисков имущественного страхования и страхованию титула является местонахождение застрахованного недвижимого имущества, а для рисков личного страхования – весь мир.

1.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

1.9. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. При исполнении договора страхования стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и положениями договора страхования.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК».

2.2. Страхователем по Договору страхования является физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

2.3. Застрахованным лицом по риску смерти, утраты трудоспособности является дееспособное физическое лицо - Страхователь и/или Поручитель (указывается при наличии),.

Договор страхования не заключается в отношении имущественных интересов лиц, состоящих на учете в наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулезном, кожно-венерологическом, онкологическом диспансерах или страдающих острыми заболеваниями. Страховщик вправе не принимать на страхование лиц, страдающих хроническими заболеваниями сердца, сосудов, крови, кроветворных и др. органов, а также лиц являющихся инвалидами I, II группы, носителями ВИЧ-инфекции, больных СПИДом.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с:

3.1.1. С риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (квартир, жилых домов, земельных участков, имущества, используемого в предпринимательской деятельности, дачных, садовых домов, гаражей и иных объектов – имущественное страхование), а именно его несущими конструкциями (включая внешнюю отделку), стенами, перекрытиями, перегородками, окнами и дверями (исключая межкомнатные двери), исключая инженерное оборудование и внутреннюю отделку;

3.1.2. Причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастного случая и болезней (далее - личное страхование)).

3.1.3. Потерей застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (залога недвижимости) либо ограничения (обременения) Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению объектом залога (далее – страхование титула).

3.2. Страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) не распространяется на:

3.2.1. Недвижимое имущество, изъятое из оборота.

3.2.2. Недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание.

3.2.3. Недвижимое имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту, которая может включать:

4.1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА.

4.1.1. Страховым случаем по имущественному страхованию по договору, заключенному на основании настоящих Правил, является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (страховых рисков):

а) Пожар.

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

б) Взрыв.

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

в) Залив.

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

г) Стихийное бедствие.

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

д) Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.

Под «**Падением летательных аппаратов или их частей**» понимается непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), 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, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

е) Наезд.

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

ж) Противоправные действия третьих лиц.

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимается запрещенные нормами

права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату или причинение ущерба застрахованному имуществу.

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

Под **«Конструктивным дефектом»** понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

4.2. СТРАХОВАНИЕ ПОТЕРИ ИМУЩЕСТВА В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ОГРАНИЧЕНИЯ (ОБРЕМЕНЕНИЯ) ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ (страхование титула).

4.2.1. По страхованию титула страховым случаем является утрата застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда, принятое по следующим основаниям:

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

б) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими);

в) признания сделки недействительной из-за неспособности или отсутствия специальной правоспособности юридических лиц - бывших собственников в сделках по отчуждению предмета страхования, предшествовавших сделке со Страхователем (Залогодателем);

г) сохранения права собственности, пользования, владения, распоряжения на предмет страхования у третьих лиц после приобретения его Страхователем (Залогодателем);

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

е) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами;

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

з) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (мелкие ошибки и незначительные расхождения между представляемыми и действительными последствиями сделки не могут служить основанием ее недействительности).

Заблуждение имеет место тогда, когда участник сделки помимо своей воли и воли другого участника составляет себе неправильное мнение или остается в неведении относительно тех или иных обстоятельств, имеющих для него существенное значение, и под их влиянием совершает сделку, которую он не совершил бы, если бы не заблуждался

и) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки; насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки; угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким физического или морального вреда, если он не совершит сделку; злонамеренное соглашение - умышленное

соглашение (сговор) с целью причинить неблагоприятные последствия либо получить какую-либо выгоду);

к) признания сделки недействительной по иску одного из собственников недвижимого имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего недвижимое имущество надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства РФ, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование недвижимым имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию);

л) признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

м) истребования из незаконного владения Страхователя недвижимого имущества собственником этого недвижимого имущества (ст. 301 ГК РФ);

н) истребования у Страхователя (Залогодателя, добросовестного приобретателя) возмездно приобретенного им недвижимого имущества собственником этого недвижимого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.) (ст. 302 ГК РФ).

Утрата застрахованного имущества в результате прекращения права собственности может являться страховым случаем, только если исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, поступило в суд в период действия договора страхования.

4.2.2. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено также страхование на случай ограничения права собственности по следующим основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ:

- сервитут;

- наличие права пользования застрахованным жилым помещением, принадлежащим Залогодателю, сохраненного за бывшим членом его семьи на определенный срок на основании решения суда.

Под «ограничением права собственности» понимается наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, запрещений, стесняющих правообладателя при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества.

Страховым случаем по риску «ограничение права собственности» является возникновение у Страхователя убытков вследствие уменьшения рыночной стоимости застрахованного имущества, произошедшего в результате вступления в силу решения суда, закона или иного правового акта, ограничивающего право собственности на застрахованное имущество.

4.3. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ТРУДОСПОСОБНОСТИ (личное страхование).

4.3.1. По личному страхованию страховым случаем по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

а) смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая;

б) смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая или болезни (заболевания);

в) установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (в течение срока страхования действия настоящего Договора или не позднее, чем через 180 дней после его окончания), если иное не оговорено в договоре;

г) установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (в течение срока страхования действия настоящего Договора или не позднее, чем через 180 дней после его окончания), если иное не оговорено в договоре;

д) временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в период действия договора страхования.

е) временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в период действия договора страхования, либо в связи с заболеванием, впервые возникшим и диагностированным в период действия договора страхования.

4.4. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести выплату страхового возмещения и/или страхового обеспечения, определяется в договоре страхования. При этом указанный перечень может содержать как все страховые случаи, поименованные в настоящих Правилах для соответствующей категории Страхователя, так и

некоторые из них.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если событие наступило вследствие:

5.1.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.1.2. Войны, интервенции, военных действий иностранных войск, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того была ли объявлена война), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти, введения чрезвычайного положения на территории, на которой произошло событие, имеющее признаки страхового случая, а также применения, при возникновении указанных в настоящем пункте событий, боевых бактериологических и химических веществ.

5.1.3. Умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица), Залогодателя или Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

5.2. Событие не признается страховым случаем и не покрывается страхованием:

5.2.1. **По личному страхованию** - события, предусмотренные в п. 4.3.1. Правил, наступившие в результате:

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

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

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

5.2.1.4. Управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права такого управления, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления или находившемуся в состоянии опьянения.

5.2.1.5. Нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий.

5.2.2. Если иное не предусмотрено специальной оговоркой в договоре страхования, к временной утрате трудоспособности не относится временная нетрудоспособность, связанная с беременностью и/или родами.

5.2.3. **По имущественному страхованию** события, указанные в пункте 4.1.1. настоящих Правил, если они произошли в результате:

5.2.3.1. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

5.2.3.2. Использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества.

5.2.3.3. Проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Залогодателя) или в результате наступления страхового случая.

5.2.3.4. Нарушения Страхователем (Залогодателем) правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

5.3. **По страхованию титула** события, указанные в пункте 4.2.1. Правил, наступивших в результате:

5.3.1. Требований, возникающих по факту и/или с ситуацией, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), или Страхователь (Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они

могут привести к предъявлению в его адрес искового требования, или по которым Страхователь (Выгодоприобретатель) получил уведомление согласно условиям предшествующего страхования.

5.3.2. Требований, возникших в связи с действиями Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя), требующими соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами.

5.3.3. Требований, возникших в результате заключения Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал впоследствии предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности, а также сделки, совершенной им с нарушением норм закона.

5.3.4. Морального или косвенного ущерба (штраф, пеня, проценты и т.п.).

5.3.5. Требований к Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием.

5.3.6. Событий, возникших в результате действий (бездействий) Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий или руководить ими.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре порядке, выплатить страховое возмещение.

6.2. Страховая сумма на каждый период страхования указывается в договоре страхования.

6.3. Страховая сумма по каждому Застрахованному должна устанавливаться отдельно в процентном соотношении, исходя из размера общей страховой суммы установленной в соответствии с п. 6.1. Правил.

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

6.5. По имущественному и личному страхованию, страхованию титула страховая сумма устанавливается по каждому объекту страхования на начало каждого периода страхования страховая сумма определяется как сумма, равная размеру остатка задолженности Страхователя (Заемщика) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной), увеличенному на 10% (Десять процентов), если иное не предусмотрено договором страхования.

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

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

Действительная (страховая) стоимость определяется для земельных участков, а также квартир и/или их частей, а также зданий и сооружений – как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной стоимости.

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

6.8. Если страховая сумма по имущественному страхованию превышает страховую стоимость застрахованного имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным.

7. ФРАНШИЗА

7.1. В Договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте Договора страхования вида и размера франшизы.

7.2. Размер условной, безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может указываться также и в процентах от суммы возмещаемого ущерба.

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

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

7.5. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму безусловной франшизы, установленной в Договоре страхования, страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы безусловной франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

8.1. Страховая премия исчисляется по каждому объекту страхования исходя из страховых сумм, базовых ставок страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, а также сроков страхования.

Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф выражается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

Страховщик вправе применять к страховому тарифу повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от степени риска, от рода деятельности Страхователя, иных факторов риска

8.2. Страховая премия уплачивается единовременным платежом либо в рассрочку ежегодными платежами, либо в соответствии с порядком, оговоренном в договоре страхования.

8.3. Если договором страхования предусмотрено несколько периодов его действия, страховой взнос за очередной (второй и последующие) период страхования должен быть уплачен Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику до даты, указанной в договоре страхования как дата начала очередного периода страхования.

8.4. Если Договором не предусмотрено иное, при заключении Договора страхования на срок менее года страховая премия уплачивается единовременно в процентном отношении от величины годовой страховой премии, в соответствии с Таблицей № 1. При этом неполный месяц периода страхования принимается за полный.

Таблица № 1:

Срок страхования (месяцы)											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Размер страховой премии в % к годовой премии											
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95	100

8.5. При страховании на срок более одного года страховая премия по Договору страхования устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный взнос определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия Договора страхования сверх полных лет действия.

8.6. В случае письменного заявления Страхователя, связанного с частичным досрочным погашением Страхователем (Застрахованным лицом) задолженности по Кредитному договору (Закладной), Страховщик в течение периода страхования не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты внесения очередного страхового взноса, производит перерасчет страховой суммы и очередных страховых взносов, подлежащих уплате Страховщику. Страховая сумма и очередные страховые взносы рассчитываются Страховщиком на основании данных, содержащихся в выдаваемой Выгодоприобретателем (кредитором по Кредитному договору (владельцем Закладной)) выписке по ссудному счету Страхователя (Застрахованного лица) либо в Графике уплаты ежемесячных (периодических) платежей, либо ином аналогичном документе Банка. На основании произведенного перерасчета Страховщик вносит в договор страхования соответствующие изменения,

при этом внесенные изменения вступают в силу с даты выполнения Сторонами одного из нижеуказанных условий:

- подписания Сторонами дополнительного соглашения об изменении размера страховой суммы и порядка уплаты страховой премии (страховых взносов);
- иных действий, прямо предусмотренных договором страхования.

8.7. Днем уплаты страховой премии считается:

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

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В соответствии с настоящими Правилами Договор страхования заключается в письменной форме и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

9.2. Дата заключения Договора определяется как дата его подписания.

Дата окончания Договора определяется как дата окончания действия обязательства Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по погашению задолженности по Кредитному Договору (Закладной) плюс один рабочий день.

9.3. В случае изменения срока действия Кредитного договора (как в сторону увеличения, так и в сторону его сокращения) срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен либо сокращен. При этом стороны обязаны в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты изменения срока действия Кредитного договора подписать Дополнительное соглашение к договору страхования об изменении его срока действия.

9.4. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной форме.

а) если предусмотрено Договором страхования, в дополнение к заявлению на страхование заполняет описание объектов страхования по установленной Страховщиком форме и передает заполненное заявление с описанием Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/ описание может быть заполнено представителем Страховщика. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/ описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

в) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

- паспортные данные – для Страхователя - физического лица;
- копию договора об ипотеке;
- копию закладной (если в договоре об ипотеке указано, что права залогодержателя удостоверяются закладной);
- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование объекту страхования.

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные: в Правилах, договоре страхования и/или в заявлении на страхование, которое является приложением к договору страхования.

В частности, по личному страхованию, такими обстоятельствами являются наличие

злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирование или СПИД, нахождение Застрахованного лица на момент заключения Договора страхования на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний.

9.7. Заключение договора страхования на основе недостоверных или ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой возникновение права Страховщика требовать признания договора страхования недействительным.

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

9.9. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимом для каждой из сторон, при этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

9.10. Договор страхования может быть заключен путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса установленной Страховщиком формы (Приложение №2 к настоящим Правилам). Договор страхования может быть также составлен в виде отдельного документа – договора страхования (Приложение № 1 к настоящим Правилам). Формы договора страхования являются типовыми, Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством Российской Федерации.

9.11. В случае утраты Страхователем договора страхования, по письменному заявлению ему может быть выдан дубликат договора страхования с соответствующей надписью. После выдачи дубликата утраченный договор считается недействующим, и никакие претензии по нему не принимаются, выплаты не производятся.

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

9.13. Любые изменения к договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью (и, при наличии, печатью) Страхователя.

9.14. В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил не применяются в рамках заключаемого договора страхования, не включаются в договор страхования и/или не действуют в конкретных условиях страхования при условии, что такие исключения не противоречат законодательству РФ.

9.15. Договор вступает в силу, если иное не установлено договором:

9.15.1. по личному страхованию: в 00 часов дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата первого страхового взноса или фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям Кредитного договора, но не ранее даты заключения настоящего Договора.

9.15.2. по имущественному страхованию, страхованию титула: в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: регистрация права собственности Страхователя на застрахованное имущество, уплата Страхователем первого страхового взноса, фактическое предоставление кредита согласно условиям Кредитного договора, но не ранее даты заключения договора страхования.

9.16. В случае, если Страхователь произвел оплату страховой премии (страхового взноса), но к нему не перешло право собственности на недвижимое имущество, либо залог недвижимого имущества (ипотека) не был зарегистрирован в государственном реестре прав Договор страхования в части имущественного страхования считается не заключенным, а Страховщик обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты письменного уведомления об указанных обстоятельствах вернуть Страхователю полученную от него часть страховой премии (страхового взноса) в размере, соответствующем оплате за страхование имущества.

9.17. В случае, если договор о предоставлении кредита (займа) не был подписан или кредит (займ) не был предоставлен, Договор страхования считается не вступившим в силу, а Страховщик обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты письменного уведомления об указанных обстоятельствах вернуть Страхователю полученную от него страховую премию (страховой взнос).

9.18. Если к установленному в договоре страхования сроку первый страховой взнос не был

уплачен Страхователем или был уплачен не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу, при этом полученный в неполном объеме взнос возвращается Страхователю в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Если иное не оговорено в условиях договора страхования, договор страхования прекращается:

10.1.1. по истечении срока его действия, указанного в договоре страхования как день его окончания (в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования, как день окончания его действия);

10.1.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом, если иное не оговорено в договоре страхования, договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма;

10.1.3. в случае исполнения (досрочного исполнения) Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по Кредитному договору (Закладной) в полном объеме – с даты исполнения указанного обязательства. При этом Страховщик по требованию Страхователя в срок и порядке, установленном п. 10.4 Правил возвращает Страхователю остаток уплаченной страховой премии (взноса), рассчитываемой пропорционально времени, оставшегося до окончания срока действия договора страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки;

10.1.4. по взаимному соглашению Сторон Договора страхования;

10.1.5. в остальных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.2. Если иное не оговорено в договоре, то в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный настоящим договором срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено договором страхования:

10.2.1. Страховщик в течение двух рабочих дней уведомляет об этом Выгодоприобретателя.

10.2.2. В случае задержки либо неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса на срок более 90 (Девяносто) календарных дней с даты, установленной в договоре страхования, Страховщик по своему усмотрению имеет право расторгнуть договор либо перенести срок уплаты очередного страхового взноса на срок не более 60 (Шестьдесят) календарных дней для внесения Страхователем (Выгодоприобретателем) просроченного страхового взноса, предварительно уведомив об этом Выгодоприобретателя и Страхователя не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения/переноса срока уплаты страхового взноса. При этом договор страхования соответственно считается расторгнутым или новый срок уплаты страхового взноса установленным с даты, указанной в письменном уведомлении, направленном Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю.

Досрочное прекращение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия договора страхования до даты его досрочного прекращения.

10.3. При наступлении страхового случая в любой из периодов, указанных в п. 10.2.2., обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения по договору страхования сохраняется, однако Страховщик имеет право уменьшить размер страхового возмещения на сумму просроченного (невнесенного) страхового взноса.

10.4. В случае досрочного расторжения Договора страхования по основаниям, указанным в подпункте 10.1.3. – 10.1.4. Правил, соответствующая сторона направляет письменное уведомление другой стороне и Выгодоприобретателю не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора. При этом в случае расторжения настоящего договора Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемой пропорционально времени, оставшегося до окончания срока действия договора страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки, если условиями Договора не предусмотрено иное.

Причитающуюся сумму возврата части страховой премии (страхового взноса) по расторгнутому договору Страховщик выплачивает Страхователю через кассу либо в безналичной форме путем перечисления на счет, указанный Страхователем, в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении либо в соглашении о расторжении как дата прекращения действия договора.

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

10.6. Страхователь – физическое лицо имеет право расторгнуть договор добровольного страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме.

В случае если страхователь отказался от договора страхования в течение десяти рабочих дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

Возврат страхователю страховой премии происходит по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные: в Правилах, договоре страхования и/или в заявлении на страхование, которое является приложением к договору страхования.

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

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

11.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 11.1 обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 статьи 453 ГК РФ).

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик обязан:

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

12.1.2. Не разглашать сведения о договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

12.1.3. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренные статьей 14 Правил, при этом пределом ответственности Страховщика по настоящему Договору является размер страховой суммы.

12.1.4. Сообщить Выгодоприобретателю о намерении Страхователя или самого Страховщика расторгнуть договор страхования либо внести в него изменения или дополнения в течение 2 (Двух) рабочих дней, с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя либо принял

решение о расторжении договора страхования.

12.2. Страхователь обязан:

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные: в Правилах, договоре страхования и/или в заявлении на страхование, которое является приложением к договору страхования.

12.2.2. Оплачивать страховые взносы в сроки, оговоренные в договоре страхования.

12.2.3. По требованию Страховщика до начала действия личного страхования пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом.

12.2.4. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным имуществом, после заключения Договора страхования.

Страхователь обязуется сообщать Страховщику в течение 30 (Тридцати) рабочих дней, начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения:

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности,
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней,
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица - существенными, во всяком случае, признаются обстоятельства, оговоренные в заявлении на страхование, которое является приложением к договору страхования.

12.2.5. Уведомлять Страховщика в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, о совершении следующих событий:

- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном недвижимом имуществе (жилом помещении, сооружении, строении);
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных со сносом стен, перепланировкой и т.п.;
- о поломках систем охранной или пожарной сигнализации в застрахованном недвижимом имуществе;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества (жилого помещения) или его части в наем (поднаем, аренду);
- об оставлении застрахованного недвижимого имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;
- обо всех изменениях в данных, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в заявлении на страхование;
- о прекращении обязательств по Кредитному договору;
- об изменении срока действия или размера обязательств по Кредитному договору;
- о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);
- о других ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования и оговоренных в Заявлении на страхование.

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

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

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

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

12.3. Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

12.3.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы.

12.3.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) дней - по имущественному страхованию, по страхованию титула, и 30 (Тридцати) дней - по личному страхованию, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.

12.3.3. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию, согласно п. 14.6, 14.7. Правил, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне при ее наличии.

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

12.3.5. Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя и/или Застрахованного лица, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 7 (Семи) календарных дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

12.3.6. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

12.4. Страховщик имеет право:

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

12.4.2. Потребовать при заключении договора страхования, а также в любое время действия Договора страхования медицинского освидетельствования Застрахованного лица за свой счет.

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

12.4.3. Расторгнуть договор страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных настоящим Договором, в том числе в случае неуплаты очередного страхового взноса с учётом положений п. 10.2. Правил.

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

12.4.5. Потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате расследования будет установлено, что в период действия Договора страхования имело место сообщение Страхователем Страховщику в заявлении на страхование или в ином письменном документе, переданном Страхователем Страховщику при заключении Договора страхования, заведомо ложных сведений об объекте страхования и степени риска.

12.4.6. Отказать в осуществлении страховой выплаты:

12.4.6.1. При несвоевременном уведомлении Страховщика либо компетентных органов о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если не будет доказано, что:

– Страхователь не знал и не мог знать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и/или не имел возможности своевременно уведомить Страховщика либо компетентные органы о наступлении такого события;

– Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;

– отсутствие у Страховщика сведений о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

12.4.6.2. При непредставлении Страхователем документов и сведений, необходимых для установления причин, характера произошедшего события или предоставления заведомо ложных документов и сведений.

12.4.6.3. В случаях, когда произошедшее событие подпадает под исключения, указанные в п. 5 Правил.

12.4.7. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем.

12.4.8. Пересмотреть размер очередного страхового взноса в случае изменения степени страхового риска в период действия Договора страхования (в частности, при наступлении обстоятельств, указанных в п. 12.2.4, 12.2.5. Правил).

12.4.9. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения обязанностей, которые должны были выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

12.5. Страхователь имеет право:

12.5.1. Требовать предоставления Страховщиком копии его лицензии и Правил.

12.5.2. Получить от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса.

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

12.5.4. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования.

12.5.5. Расторгнуть договор в случаях и на условиях, предусмотренных договором страхования.

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

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

13.1. По имущественному страхованию (кроме земельных участков).

13.1.1. Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом, выбор которого согласовывается со Страховщиком, на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, проведенного Страховщиком осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление имущества (смета, калькуляция и т.д.). Производимая Страховщиком страховая выплата Выгодоприобретателю рассчитывается исходя из суммы задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору на дату получения Выгодоприобретателем письменного уведомления Страховщика о признании случая страховым, направленного согласно п.14.1.2. Правил.

13.1.2. При полной гибели застрахованного имущества размер страховой выплаты определяется исходя из 100% (Сто процентов) страховой суммы по имущественному страхованию за вычетом суммы безусловной франшизы.

Под полной гибелью застрахованного имущества в настоящих Правилах понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.1.3. При частичном повреждении застрахованного имущества, подлежащего восстановлению, страховая выплата осуществляется исходя из размера восстановительных расходов, но не более

размера страховой суммы по страхованию имущества. При этом к отношениям сторон абз.1 ст. 949 Гражданского кодекса РФ не применяется. При определении размера страхового возмещения учитывается величина установленной договором страхования франшизы.

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

13.1.4. 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.

13.1.5. 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, установленному на этот период, за исключением случаев, предусмотренных п. 13.1.4.

13.2. По имущественному страхованию (земельный участок).

Страховая выплата производится в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

13.2.1. Восстановительные расходы включают в себя:

13.2.1.1. расходы по расчистке земельного участка от образовавшихся в границах территории земельного участка завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, летательных аппаратов или их частей.

13.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя, если договором страхования не предусмотрено иное:

13.2.2.1. Расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя (в т.ч. с восстановлением инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций).

13.2.2.2. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка.

13.2.2.3. Расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка.

13.2.2.4. убытки, явившиеся следствием событий, указанных в п. 4.1.1. настоящих Правил.

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

13.2.2.6. Расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка.

13.3. По страхованию титула возмещается:

13.3.1. При утрате застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности - реальный ущерб, который определяется: полной действительной стоимостью или стоимостью утраченной части имущества, если иное не установлено в договоре страхования.

При ограничении права собственности – реальный ущерб, который определяется как положительная разница между действительной стоимостью аналогичного (с учетом их физического износа и эксплуатационно-технического состояния) не обремененного имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая и действительной стоимостью имущества в месте его нахождения после вступления решения суда, закона или иного правового акта, ограничивающего право собственности на застрахованное имущество.

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

13.3.3. Если это оговорено в договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая и степени виновности Застрахованного лица (Залогодателя);

- расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым случаям причинения вреда.

13.4. По личному страхованию Застрахованного лица выплачивается:

13.4.1. В случае смерти Застрахованного лица - 100% (Сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая.

13.4.2. По риску наступления инвалидности I или II группы Застрахованного лица – 100% (Сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного

лица на дату наступления страхового случая или страховой суммы, установленной на последний период действия договора, если формальное завершение процедуры установления инвалидности произошло после окончания срока действия договора страхования.

При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия 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.

В случае если по Договору застраховано два и более Застрахованных лиц, в Договоре страхования необходимо указать, что расчет страховой выплаты производится исходя из индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица с которым произошел страховой случай.

13.4.3. В случае временной нетрудоспособности, если в договоре страхования прямо предусмотрена выплата по данному риску – в размере 1/30 части от размера ежемесячного платежа Заемщика (на дату наступления страхового случая) в счет погашения долга по кредитному договору за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,2 процента от страховой суммы, установленной по договору страхования, за каждый день нетрудоспособности. Общая сумма страховых выплат по случаю временной нетрудоспособности Застрахованного лица не может превысить страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При этом выплата по риску временной нетрудоспособности Застрахованного осуществляется начиная с 31-го дня непрерывной утраты Застрахованным трудоспособности, но не более 60 дней по одному страховому случаю, и не более 90 дней в год независимо от количества несчастных случаев, если иного не предусмотрено договором страхования.

14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

14.1.1. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 14 Правил, Страховщик составляет и подписывает страховой акт (принимает решение об осуществлении страховой выплаты) или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

14.1.2. В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты подписания страхового акта Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Выгодоприобретателю по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документа, Страхователю – по почте.

14.1.3. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель направляет Страховщику уведомление о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору на дату получения данного уведомления (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно п. 14.5 настоящих Правил).

14.1.4. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя согласно п. 14.1.3. Правил, Страховщик производит страховую выплату.

14.2. Подписывая Договор страхования, Страхователь выражает свое согласие о перечислении причитающейся по Договору страхования Страхователю (Застрахованному лицу) суммы страховой выплаты на счет Выгодоприобретателя в пределах суммы задолженности (основной долг, проценты, пени, штрафы) Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору, но не более страховой суммы, с соблюдением условий п.п. 13.2 - 13.5. настоящих Правил.

14.3. Сумма страховой выплаты, оставшаяся после выплаты Выгодоприобретателю всех причитающихся ему в соответствии с условиями настоящих Правил сумм, выплачивается Страховщиком:

- по личному страхованию: второму Выгодоприобретателю, а если он не назначен - Застрахованному лицу либо, в случае смерти Застрахованного лица – наследникам Застрахованного

лица;

- по страхованию имущества, страхованию титула: Страхователю, либо, в случае смерти Страхователя – наследникам Страхователя.

14.4. При осуществлении страховой выплаты безналичным перечислением на счет Выгодоприобретателя, в графе «назначение платежа» должно быть указано: «Страховая выплата по Договору страхования № (указывается номер Договора страхования) от (указывается дата заключения Договора страхования), в части задолженности Страхователя (указывается Ф.И.О.) по Кредитному договору № (указывается номер Кредитного договора) от (указывается дата заключения Кредитного договора)».

14.5. Выгодоприобретатель вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика. В этом случае, страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком в соответствии с порядком, указанным в п.14.3. Правил.

14.6. Для получения страховой выплаты Страхователь или Выгодоприобретатель должны представить Страховщику следующие документы:

14.6.1. При наступлении Смерти Застрахованного лица: заявление об осуществлении страховой выплаты установленного образца, договор страхования (по требованию Страховщика), свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий) или его нотариально-заверенную копию, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача (копия истории болезни стационарного больного или/и копия амбулаторной карты), протокол патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось, копия заявления от родственников об отказе от вскрытия), документы расследования органов МВД, ФСБ, Прокуратуры и т.д., подтверждающие факт и причину наступления страхового случая, документ, удостоверяющий личность получателя выплаты.

14.6.2. При наступлении инвалидности, договор страхования (по требованию Страховщика), кредитный договор, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, учреждения медико-социальной экспертизы, подтверждающие факт наступления страхового случая и степень ущерба для здоровья Застрахованного лица, документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица, о принятии бюро учреждения медико-социальной экспертизы решения о присвоении Застрахованному лицу I или II группы инвалидности.

14.6.3. При временной нетрудоспособности: договор страхования (по требованию Страховщика), кредитный договор, оригинал выписки из истории болезни Застрахованного, копия закрытых листов временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного.

14.6.4. При наступлении события по имущественному страхованию (включая страхование земли): заявление об осуществлении страховой выплаты установленного образца; договор страхования (по требованию Страховщика); заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара); кредитный договор, Свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество, заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения); заключение органа ГИБДД в случае наезда, внешнего воздействия на застрахованное имущество (здание, постройку) транспортного средства; справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случаях стихийного бедствия); акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления); документы подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта и т.п.); во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД и прокуратуры – письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение; документы, подтверждающие размер понесенных расходов по уменьшению убытков, возникших вследствие наступления страхового случая.

14.6.5. При наступлении события, по страхованию титула: заявление о страховом событии с приложением копии искового заявления истца в суд, копия договора страхования со всеми приложениями, кредитный договор; Свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество, документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя, копию заявления Страхователя в банк, копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем, копии материалов судебного дела, вступившее в законную силу решение суда.

14.7. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов.

14.8. Если на дату составления страхового акта (принятия решения об осуществлении страховой выплаты) Страхователь или Выгодоприобретатель получит возмещение за ущерб, причиненный

застрахованному имуществу, от третьих лиц, то в этом случае Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования и суммой, полученной Страхователем или Выгодоприобретателем от третьих лиц.

15. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

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

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

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

16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

17.1. Претензии и споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами. При необходимости стороны договора страхования совместно избирают эксперта из числа лиц, занимающихся юридической практикой.

17.2. При недостижении согласия спор решается судом (арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.