

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСКОР»**

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «Страховая компания «АСКОР»



Н.В. Копьёва

" 25 " апреля 2016 г.

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Москва, 2016 г.



СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ

1. Общие положения. Субъекты страхования.
2. Объекты страхования.
3. Страховые риски. Страховые случаи.
4. Страховая сумма. Лимит ответственности.
5. Страховой тариф. Страховая премия (страховой взнос).
6. Сроки страхования.
7. Порядок заключения договора страхования.
8. Прекращение договора страхования.
9. Права и обязанности Страхователя и Страховщика.
10. Определение размера ущерба, убытков, порядок осуществления страховой выплаты.
Возможные случаи отказа в страховой выплате.
11. Порядок рассмотрения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСКОР» (ООО «СК «АСКОР»), именуемым в дальнейшем "Страховщик", с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся залогодателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), либо юридическим лицом, являющимся залогодателем или залогодержателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), именуемыми в дальнейшем "Страхователь", с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор комплексного ипотечного страхования (далее – договор страхования), как в комплексе рисков, предусмотренных по кредитному договору и/или договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона) и настоящими Правилами, так и в одной из частей.

1.2. Под "ипотекой" понимается залог недвижимого имущества, который установлен в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

Под "кредитным договором" понимается договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса РФ о заключении договоров, в соответствии с которым одна сторона (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Под "ипотекой в силу закона" понимается залог недвижимого имущества, установленный на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге. Права залогодержателя по ипотеке в силу закона и по обеспеченному данной ипотекой обязательству, если иное не установлено действующим законодательством РФ, могут быть удостоверены закладной.

Под "договором займа" понимается договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса РФ о заключении договоров, в соответствии с которым одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Права залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству могут быть удостоверены закладной. Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца:

- на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства;
- залога на имущество, обремененное ипотекой.

Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом исполнительной власти РФ по надзору за страховой деятельностью лицензией на право осуществления страховой деятельности.

Застрахованным лицом по риску смерти, утраты трудоспособности является дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и трудоспособностью, застрахованы по настоящим Правилам.

Договор страхования может быть заключен как по инициативе Залогодателя, так и Залогодержателя.

1.3. Если договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем для получения страховой выплаты в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страхового случая, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования (за исключением страхования гражданской ответственности Залогодателя) является Залогодержатель. Часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Страхователю либо иному назначенному им лицу, либо, в случае смерти Страхователя, законному наследнику (-ам).

1.4. При страховании недвижимого имущества на основании настоящих Правил договор страхования может быть заключен в пользу любого участника обязательства, обеспеченного ипотекой (Залогодержателя, Залогодателя), однако лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь законный имущественный интерес в сохранении принимаемого на страхование недвижимого имущества.

1.5. 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 возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, причиненные вследствие этого случая и возникшие в течение срока действия договора страхования, посредством страховой выплаты в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

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

2.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования **для Страхователя (физического лица), должника (Залогодателя) по обязательству, обеспеченному ипотекой**, являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (физического лица), связанные с:

2.1.1. владением, пользованием, распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (залога недвижимости) (страхование имущества);

2.1.2. обязанностью Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (физических и/или юридических) в результате эксплуатации (пользования) имущества, являющегося предметом ипотеки (залога недвижимости) (страхование гражданской ответственности);

2.1.3. жизнью, здоровьем и/или трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (личное страхование);

2.1.4. риском утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на имущество, являющееся предметом ипотеки (залога недвижимости) (титульное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество);

2.2. Объектом страхования **для Страхователя (юридического лица), кредитора (Залогодержателя) по обязательству, обеспеченному ипотекой**, являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с:

2.2.1. владением, пользованием, распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (залога недвижимости) (страхование имущества).

2.3. Объектом страхования **для Страхователя (юридического лица), должника (Залогодателя) по обязательству, обеспеченному ипотекой**, являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с:

2.3.1. владением, пользованием, распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (залога недвижимости) (страхование имущества);

2.3.2. обязанностью Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических и/или юридических) в результате эксплуатации (пользования) имущества, являющегося предметом ипотеки (залога недвижимости) (страхование гражданской ответственности);

2.3.3. риском утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на имущество, поименованное в договоре страхования (титульное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество).

2.4. Под "недвижимым имуществом" в рамках настоящих Правил понимается имущество, относимое действующим гражданским законодательством к недвижимому имуществу, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения (при условии согласия собственника на распоряжение Залогодателем этим имуществом), в том числе:

2.4.1. земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

2.4.2. предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

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

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

2.4.5. здания, в том числе жилые дома и иные строения, и сооружения, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона, регулирующего деятельность, связанную с ипотекой (залогом недвижимости);

2.4.6. незавершенное строительство недвижимое имущество, возводимое на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством РФ порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения законодательства РФ.

2.5. Из вышеперечисленного списка (п.п. 2.4.1.–2.4.6. настоящих Правил) исключается недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном законодательством Российской Федерации порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

2.6. На основании настоящих Правил могут быть застрахованы конструктивные элементы недвижимого имущества (за исключением земельных участков), а также внутренняя отделка конструктивных элементов и установленное инженерное оборудование.

2.6.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, под "конструктивными элементами" недвижимого имущества понимаются его несущие и ненесущие стены, перекрытия, перегородки, оконные блоки, включая остекление, входные двери.

2.6.2. Настоящими Правилами не предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования отдельно от конструктивных элементов недвижимого имущества.

2.6.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, под "внутренней отделкой" понимаются все виды внутренних штукатурных и малярных работ; отделка стен и потолка, всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами, оклейка их обоями; покрытие пола (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление, а также отделка оконных рам.

Если иное не предусмотрено договором страхования, под "инженерным оборудованием" понимаются системы отопления (в том числе полы, стены с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины), газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты), электроснабжения (в т.ч. электроплиты).

2.6.4. В случае если в договоре страхования не указан размер страховой суммы по "внутренней отделке" и "инженерному оборудованию", то их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков), если иное не предусмотрено договором страхования, составляет:

- 20% (двадцать процентов) – "внутренняя отделка",
- 10% (десять процентов) – "инженерное оборудование",
- 70% (семьдесят процентов) – "конструктивные элементы" недвижимого имущества.

2.7. Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, объект, являющийся предметом ипотеки, считается заложенным вместе с принадлежностями как единое целое.

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

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

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

3.3. Страховыми случаями по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, являются:

3.3.1. по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (кроме земельных участков) в результате следующих событий:

3.3.1.1. а) пожар независимо от причины возникновения, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; б) взрыв, включая действия, направленные на ликвидацию последствий взрыва; в) повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине действия низких температур, г) проникновение воды или других жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю; д) наезд транспортных средств, е) падение на объект страхования деревьев, ж) падение на объект страхования летательных аппаратов или их частей, з) конструктивные дефекты недвижимого имущества, о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

Под "пожаром" понимается причинение материального ущерба застрахованному имуществу непосредственным воздействием огня, воздействием высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного строения или жилого помещения либо в соседних помещениях, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

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 причинение ущерба застрахованному имуществу.

Под "повреждением водой в результате аварии и/или повреждения систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения" понимают внезапное повреждение (поломка) установок, устройств, труб или механизмов таких систем (сети), в результате чего нарушается их нормальное функционирование.

Под "проникновением воды или других жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю" понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие проникновения воды или других жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю, что явилось результатом умышленных/неумышленных действий третьих лиц, аварии отопительной, водопроводной, канализационной систем, а также аварии установок и устройств.

Под "наездом транспортных средств" понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия автотранспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда автотранспортного средства при условии, что автотранспортное средство не управлялось Страхователем или другими собственниками застрахованного имущества.

Под "падением на объект страхования деревьев" понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба в результате непроизвольного падения деревьев либо, как следствие, неумышленных действий (как правило, при спиливании). Падение деревьев может произойти под воздействием ветра, снега, грозового разряда, пожара, других стихийных бедствий и несчастных случаев.

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

Под "конструктивными дефектами недвижимого имущества" понимаются не связанные с естественным износом дефекты в конструктивных элементах объекта недвижимости, в т.ч. трещины, замкания, выветривание раствора из швов, недостатки несущих конструкций, просчеты при проектировании, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.2. **стихийные бедствия:** з) буря, и) тайфун, к) ураган, л) смерч, м) землетрясение, н) наводнение, о) паводок, п) внезапный выход подпочвенных вод, р) просадка грунта; с) град, т) необычные для данной местности атмосферные осадки, у) удар молнии в объект страхования, ф) оползень, х) обвал, ц) селя, ч) сход снежных лавин, ш) цунами и другие опасные природные явления.

Под "стихийными бедствиями" понимаются явления природы, которые вызывают экстремальные ситуации, нарушают нормальную жизнедеятельность людей, сопровождаются гибелью материальных ценностей и жертвами среди населения.

3.3.1.3. **противоправные действия третьих лиц:** ш) кража отдельных элементов недвижимого имущества, э) грабеж, ю) разбой, я) умышленное уничтожение (повреждение) недвижимого имущества третьими лицами.

3.3.2. **по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения земельного участка** в результате следующих событий:

3.3.2.1. а) пожар независимо от причины возникновения, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении; б) взрыв, включая действия, направленные на ликвидацию последствий взрыва.

Под "пожаром" понимается причинение материального ущерба земельному участку непосредственным воздействием огня, воздействием высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный при выполнении мероприятий по тушению пожара.

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 причинение ущерба застрахованному имуществу.

3.3.2.2. **стихийные бедствия:** а) буря, б) тайфун, в) ураган, г) смерч, д) землетрясение,

е) наводнение, ё) паводок, ж) внезапный выход подпочвенных вод, з) просадка грунта; з) град, и) необычные для данной местности атмосферные осадки, к) удар молнии в объект страхования, л) оползень, м) обвал, н) сель, о) сход снежных лавин, п) цунами и другие опасные природные явления.

Под "стихийными бедствиями" понимаются явления природы, которые вызывают экстремальные ситуации, нарушают нормальную жизнедеятельность людей, сопровождаются гибелью материальных ценностей и жертвами среди населения.

При этом Страховщик не несет ответственности за расположенные/имеющиеся на принимаемом на страхование земельном участке улучшения, в т.ч. элементы ландшафтного дизайна, растения, а также плодородный слой земли.

3.3.3. по страхованию гражданской ответственности: возникновение обязанности Залогодателя в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц в результате его виновных действий на оговоренной в договоре страхования территории (адресу), и повлекшие за собой:

3.3.3.1. причинение вреда жизни и/или здоровью других лиц (физический ущерб);

3.3.3.2. причинение вреда имуществу других лиц (имущественный ущерб).

3.3.4. по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности Страхователя (физического лица) (Застрахованного лица):

3.3.4.1. смерть Страхователя (Застрахованного лица) в период действия договора страхования в результате несчастного случая;

3.3.4.2. смерть Страхователя (Застрахованного лица) в период действия договора страхования в связи с заболеванием;

3.3.4.3. смерть Страхователя (Застрахованного лица), произошедшая в период действия договора страхования, в результате несчастного случая или заболевания;

Под "смертью" понимают прекращение физиологических функций, являющихся основой жизнедеятельности организма. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством порядке.

Под "несчастливым случаем" понимаются произошедшие в течение срока действия договора страхования неожиданные (непредсказуемые по времени, не зависящие от воли Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) события, сопровождающиеся негативными последствиями в отношении объекта страхования, идентифицируемые по месту и времени их наступления.

В рамках настоящих Правил не являются несчастным случаем остро возникшие или хронические заболевания и/или их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), в том числе спровоцированные воздействием внешних факторов, в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов и другие.

Под "заболеванием" понимается любое заболевание, возникшее и диагностированное в период действия Договора страхования или заявленное Застрахованным лицом в письменном заявлении на страхование и повлекшее за собой смерть в течение срока действия Договора страхования или инвалидность Застрахованного лица.

3.3.4.4. установление инвалидности I или II группы, наступившей в результате несчастного случая;

3.3.4.5. установление инвалидности Страхователю (Застрахованному лицу) I или II группы в связи с заболеванием;

3.3.4.6. установление инвалидности Страхователю (Застрахованному лицу) I или II группы в связи с несчастным случаем или заболеванием;

Под "инвалидностью" понимается нарушение здоровья человека со стойким расстройством функций организма, приводящее к полной или значительной потере профессиональной трудоспособности или существенным затруднениям в жизни. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести, как это определяется нормативными актами компетентных органов Российской Федерации. Инвалидность устанавливается на основании заключения и в соответствии с требованиями медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК).

Если иное не предусмотрено договором страхования, установление инвалидности I или II группы будет являться страховым случаем при условии, если установление инвалидности по причине несчастного случая или заболевания (определения понятий «Несчастный случай» и «Заболевание» даны в пункте 3.3.4.3.) произошло не позднее 6 месяцев с момента окончания срока действия договора страхования.

3.3.4.7. временная нетрудоспособность Страхователя (Застрахованного лица), наступившая в период действия договора страхования, в результате несчастного случая;

3.3.4.8. временная нетрудоспособность Страхователя (Застрахованного лица), наступившая в период действия договора страхования в связи с заболеванием;

3.3.4.9. временная нетрудоспособность Страхователя (Застрахованного лица), наступившая в период действия договора страхования, в результате несчастного случая или заболевания.

Под "временной нетрудоспособностью" в течение действия договора страхования понимается

нетрудоспособность, впервые наступившая в период действия договора страхования, подтвержденная справкой или иным документом, выданным компетентным органом (листком нетрудоспособности и т. п.), действовавшая непрерывно на протяжении не менее 30 дней и не более 180 дней, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.5. по страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, права собственности на недвижимое имущество (титульное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество) – утрата недвижимого имущества в результате прекращения права собственности на это имущество, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, принятым по следующим основаниям:

- 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.);

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

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

- сохранения права собственности, пользования, владения, распоряжения на предмет страхования у третьих лиц после приобретения его Страхователем;

- 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;

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

- 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.);

- 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;

- 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);

- признания сделки недействительной 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 РФ, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию);

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

- истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.).

Случай признается страховым, если факт утраты права собственности на недвижимое имущество подтвержден вступившим в законную силу решением суда. Страховщик несет ответственность только в случаях, если исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, поступило в суд в период действия договора страхования.

3.4. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести

страховую выплату Страхователю, определяется в договоре страхования. При этом указанный перечень может содержать как все виды страхования, включенные в понятие "комплексное ипотечное страхование" и поименованные в настоящих Правилах для каждой из категорий Страхователя, так и некоторые из них, под которыми в рамках настоящих Правил понимаются "страхование имущества" (п.п. 3.3.1., 3.3.2. настоящих Правил), "страхование гражданской ответственности" (п. 3.3.3. настоящих Правил), "страхование риска смерти, утраты трудоспособности" (п. 3.3.4. настоящих Правил), "страхование риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество (титульное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество)" (п. 3.3.5. настоящих Правил). При этом по каждому из выбранных видов, может быть застрахован как отдельный страховой риск, так и комбинация таковых.

3.5. Если иное не установлено договором страхования Страховщик не несет ответственности по убыткам, возникшим в результате:

- 3.5.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.5.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- 3.5.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
- 3.5.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- 3.5.5. умысла Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 3.5.6. признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке;
- 3.5.7. действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.6. Не допускается страхование:

- 3.6.1. противоправных интересов;
- 3.6.2. расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- 3.6.3. убытков от участия в играх, лотереях, пари, вложений в азартные игры, тотализаторы.

3.7. Страховщик не возмещает:

- 3.7.1. убытки, не связанные с обязательством, обеспеченным ипотекой, и самим договором об ипотеке;
- 3.7.2. причинение морального вреда;
- 3.7.3. упущенную выгоду;
- 3.7.4. причинение ущерба, возникшего вследствие сговора между сторонами обязательства, обеспеченного ипотекой.

3.8. Не покрываются убытки:

- 3.8.1. вызванные курсовой разницей;
- 3.8.2. связанные с оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренные обеспеченным ипотекой обязательством либо законодательством Российской Федерации;
- 3.8.3. связанные с расходами на погашение задолженности Залогодателя по оплате налогов, сборов или коммунальных и иных платежей, связанных с недвижимым имуществом;
- 3.8.4. понесенные Страхователем в результате страхового случая, хотя и произошедшего в течение срока действия договора страхования, но прямые и непосредственные причины наступления которого начали действовать до вступления договора страхования в силу. Данный пункт применяется только в части страхования риска смерти, утраты трудоспособности.

3.9. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (кроме земельных участков) Страховщик не возмещает:

- 3.9.1. ущерб, если имело место получение Страхователем возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- 3.9.2. ущерб, явившийся следствием нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законами или иными нормативными актами правил и условий эксплуатации и содержания застрахованного имущества, правил и условий охраны, правил и норм пожарной безопасности, безопасности проведения работ, санитарно-технических требований (или если такие нарушения были совершены лицами, допущенными Страхователем (Выгодоприобретателем) к обслуживанию/эксплуатации объекта страхования, либо с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;
- 3.9.3. убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега,

града или грязи через незакрытые двери, окна или иные отверстия в зданиях.

3.10. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страхованию гражданской ответственности Страховщик не возмещает:

3.10.1. убытки, связанные с дополнительными затратами, вызванными срочностью проведения работ, производством временного или профилактического ремонта в помещении третьего лица;

3.10.2. требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении договора страхования;

3.10.3. требования, предъявляемые Страхователем и/или Застрахованными лицами, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу.

3.11. Если иное не установлено договором страхования по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности Страховщик не осуществляет страховой выплаты, если событие, имеющее признаки страхового случая, наступило в результате/явилось следствием:

3.11.1. самоубийства, если договор страхования к времени смерти Страхователя (Застрахованного лица) действовал менее двух лет, или попытки самоубийства Страхователя (Застрахованного лица), за исключением случаев, когда Страхователь (Застрахованное лицо) был доведен до самоубийства преступными действиями других лиц;

3.11.2. совершения или попытки совершения умышленного преступления Страхователем (Застрахованным лицом) или Выгодоприобретателем либо иным лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении страховой выплаты по договору страхования;

3.11.3. совершения Страхователем (Застрахованным лицом) противоправных действий;

3.11.4. занятия Страхователем (Застрахованным лицом) любым видом спорта на профессиональной или любительской основе;

3.11.5. управления Страхователем (Застрахованным лицом) любым транспортным средством без права на управление соответствующим транспортным средством либо в состоянии алкогольного или наркотического опьянения либо передача Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

3.11.6. заболевания, имевшегося/диагностированного (как целиком, так и в виде отдельных симптомов/признаков) у Страхователя (Застрахованного лица) на дату заключения договора страхования;

3.11.7. ВИЧ-инфицирования или СПИДа независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение;

3.11.8. нахождения Страхователя (Застрахованного лица) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и /или отравления страхователя в результате потребления им алкоголя, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

3.12. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (титальное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество) не признаются страховым случаем и убытки, возникшие при этом, не возмещаются, если Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем) или заявленное событие произошло в результате:

3.12.1. отчуждения Страхователем недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;

3.12.2. отчуждения недвижимого имущества в результате обращения на него взыскания залогодержателем;

3.12.3. войны, интервенции, иных аналогичных или приравняемых к ним событий;

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

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

3.12.6. изъятия у Страхователя приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных пунктом 4 ст.252, пунктом 2 ст.272, статьями 285 и 293 ГК РФ;

3.12.7. отказа Страхователя от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;

3.12.8. отчуждения недвижимого имущества, которое в силу закона не может принадлежать Страхователю;

3.12.9. совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести страховую выплату, в предусмотренном договором страхования порядке.

4.2. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.3. Страховая сумма устанавливается:

4.3.1. по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (и земельного участка), исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), если иное не предусмотрено договором страхования. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества 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 – 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.

Под действительной (страховой) стоимостью для зданий и сооружений в целом и/или их частей, жилых домов и/или их частей, а также строений потребительского назначения понимается стоимость строительства (возведения) объекта страхования с учетом его износа и/или затрат на ремонт (отделку), произведенных на момент заключения договора страхования.

4.3.2. по страхованию гражданской ответственности, по соглашению сторон, закреплённому в договоре страхования, исходя из размера предполагаемых убытков, которые могут быть причинены другим лицам в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине должника по обязательству, обеспеченному ипотекой (Залогодателя), на оговоренной в договоре страхования территории;

4.3.3. по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности Страхователя (физического лица) (Застрахованного лица), по соглашению сторон, исходя из размера обязательств Страхователя (физического лица) (Застрахованного лица) перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, если иное не предусмотрено договором страхования. Договор страхования при этом может быть заключен как на постоянную страховую сумму в течение всего срока действия договора страхования, так и с условием снижающейся страховой суммы соразмерно снижению задолженности Залогодателя перед кредитором;

4.3.4. по страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (титульное страхование, или страхование права собственности и других вещных прав на недвижимое имущество) – по соглашению сторон, закреплённому в договоре страхования, но не более действительной (страховой) стоимости недвижимого имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.4. В случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость недвижимого имущества.

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

4.6. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

4.7. Страховая сумма является агрегатной, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования. При этом, в случае страховой выплаты страховая сумма по соответствующему объекту страхования уменьшается на величину производимой выплаты со дня наступления страхового случая.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

5.1. Страховой тариф (тарифная ставка) является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф выражается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора Российской Федерации тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

5.3. Размер страховой премии устанавливается по каждому из принимаемых на страхование рисков в зависимости от экспертно определяемых либо документально подтвержденных факторов риска.

5.4. Страховые тарифы в зависимости от варианта страхования и факторов страхового риска определены в Приложении к настоящим Правилам.

5.5. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно и днем уплаты премии, если иное не предусмотрено договором страхования, считается день поступления средств на расчетный счет (в кассу) Страховщика. Договором страхования может быть предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку ежемесячными, ежеквартальными, полугодовыми или ежегодными взносами, за исключением договоров страхования ответственности Страхователя (Залогодателя) перед кредитором, по которым страховая премия уплачивается в порядке, предусмотренном федеральным законом, регулирующим деятельность, связанную с ипотекой (залогом недвижимости).

Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь обязан досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. До окончательного расчета Страхователя со Страховщиком выплата страхового возмещения не производится.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты очередного страхового взноса в предусмотренный срок обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи/причины страховых случаев, произошедшие с 00.00 часов дня, следующего за днем, указанным как последний день уплаты очередного взноса, до 24.00 часов дня уплаты суммы задолженности.

5.6. Страховая премия (либо очередной ее взнос) уплачивается:

5.6.1. при безналичной форме уплаты перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5 рабочих дней со дня подписания договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

5.6.2. наличными деньгами через кассу Страховщика при заключении договора страхования (если иное не предусмотрено договором страхования).

5.7. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

5.8. При уплате страховой премии в рассрочку в договоре страхования стороны определяют конкретный порядок такой рассрочки, а также ограничения и требования по срокам и размерам уплаты страховых взносов.

5.9. При страховании с указанием размеров страховых сумм и страховой премии в договоре страхования в валютном эквиваленте, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрено иное.

6. СРОКИ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на срок действия обязательства, обеспеченного ипотекой, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в случае уплаты Страхователем суммы страховой премии или первого ее взноса:

6.2.1. наличными деньгами – с 00 часов суток, следующих за днем уплаты соответствующей суммы Страховщику (его представителю);

6.2.2. при безналичной форме – с 00 часов суток, следующих за днем поступления соответствующей суммы на расчетный счет Страховщика.

Если в договоре страхования не оговорено иное, в случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу. Поступившая после указанного срока сумма в согласованные сторонами сроки возвращается Страхователю (либо иному лицу, оплатившему ее). Днём возврата считается дата списания со счёта Страховщика подлежащей перечислению суммы на счёт получателя.

В случае неуплаты очередного страхового взноса (при уплате в рассрочку) на срок более 30

календарных дней (если иное не предусмотрено договором страхования), Страховщик имеет право расторгнуть Договор страхования в одностороннем порядке, предварительно письменно уведомив об этом Страхователя.

6.3. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.4. Действие договора страхования оканчивается в 00 часов дня, следующего за датой окончания договора страхования.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в письменном заявлении Страховщику, которое является неотъемлемой частью договора страхования, известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в его письменном запросе.

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

7.4. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя в письменной форме.

7.5. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность.

7.6. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме.

7.7. Страхователь при заключении договора страхования должен представить по требованию Страховщика следующие сведения и документы, конкретный перечень которых может быть сокращен Страховщиком в зависимости от конкретных условий страхования:

7.7.1. Учредительные документы (копии), лицензии (копии), на основании которых Страхователь (юридическое лицо) осуществляет предпринимательскую деятельность;

7.7.2. Удостоверение личности Страхователя с указанием фамилии, имени, отчества, даты рождения Страхователя, места регистрации Страхователя, серии, номера документа, удостоверяющего личность, кем и когда выдан документ, удостоверяющий личность (для физических лиц);

7.7.3. Копию документа, устанавливающего обязательство, обеспеченное ипотекой;

7.7.4. Копию договора об ипотеке;

7.7.5. Копию закладной (если в обязательстве, обеспеченном ипотекой указано, что права Залогодержателя удостоверяются закладной);

7.7.6. Копии документов, приложенных к закладной, и определяющих условия обязательства, обеспеченного ипотекой, и условия договора об ипотеке, или необходимые для осуществления залогодержателем своих прав по закладной;

7.7.7. Бухгалтерский баланс Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату;

7.7.8. Данные о платежеспособности должника по обязательству, обеспеченному ипотекой (Залогодателя);

7.7.9. Документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

7.7.10. Документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

7.7.11. Известные Страхователю (юридическому лицу) сведения о своем должнике по обязательству, обеспеченному ипотекой (Залогодатель), подлежащему страхованию;

7.7.12. Документы (их копии), подтверждающие заявленную стоимость страхуемого имущества;

7.7.13. Для недвижимого имущества (зданий, сооружений, строений хозяйственного и иного назначения, отдельных помещений), а также отдельных конструктивных частей данного имущества и элементов инженерной инфраструктуры, а также сооружений

7.7.13.1. Кадастровый паспорт нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.7.13.2. поэтажный план нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.7.13.3. Экспликация нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.7.13.4. Технический паспорт (выписка из технического паспорта) нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

- 7.7.14. Для земельных участков - кадастровый план земельного участка;
- 7.7.15. Фотографии страхуемого имущества;
- 7.7.16. Правоустанавливающие документы, подтверждающие права собственности Продавца (-ов) на владение, пользование, распоряжение страхуемым имуществом;
- 7.7.17. Копия финансово-лицевого счета/ карточки собственника;
- 7.7.18. Выписка из домовой книги, копия финансово-лицевого счета;
- 7.7.19. Справка об отсутствии задолженности по оплате жилищных и коммунальных услуг;
- 7.7.20. Справка об отсутствии объекта в планах на снос;
- 7.7.21. Справка об отсутствии задолженности по налогам на имущество, переходящее в порядке наследования, дарения, а также по налогу на имущество физических лиц;
- 7.7.22. Нотариально заверенный отказ соседей или сосособственников от преимущественного права покупки отчуждаемой комнаты/доли в праве собственности, с указанием цены и других условий сделки.
- 7.7.23. Документы, характеризующие Продавца объекта недвижимости и Страхователя
- 7.7.24. Паспорт (копия) Продавца (-ов);
- 7.7.25. Свидетельство о браке (копия) Продавца (-ов) (расторжение);
- 7.7.26. Нотариально заверенное согласие (копия) супруги (супруга) Продавца (-ов) на заключение договора купли-продажи недвижимости;
- 7.7.27. При заключении договора через представителя нотариально заверенная доверенность на совершение сделки;
- 7.7.28. Свидетельство о браке (копия) Страхователя;
- 7.7.29. Разрешение органов опеки и попечительства на совершение сделки;
- 7.7.30. Документы, которые подтверждают дееспособность Продавца (Продавцов).
- 7.7.31. Документы (копии), подтверждающие предыдущие сделки, производившиеся со страхуемым имуществом.
- 7.7.32. Сведения о предыдущих сделках со страхуемым имуществом:
- 7.7.33. Дата приватизации;
- 7.7.34. Даты купли-продажи;
- 7.7.35. Даты дарения;
- 7.7.36. Дата наследования по закону;
- 7.7.37. Дата наследования по завещанию;
- 7.7.38. Наличие договора мены, решений суда, ренты, договора долевого строительства, договора уступки права требования, инвестиционного договора;
- 7.7.39. Являлся (является) ли объект страхования объектом судебных споров.
- 7.7.40. Анкета-заявление, содержащая сведения о персональных данных Страхователя/Застрахованного, в том числе о персональных данных специальной категории в соответствии с законодательными актами РФ.
- 7.7.41. Медицинские документы о состоянии здоровья потенциального Страхователя/Застрахованного. Страховщик вправе требовать медицинского освидетельствования лица, которое предположительно будет Застрахованным. В случае отказа пройти медицинское освидетельствование Страховщик вправе отказать в заключение Договора.
- 7.8. Страховщик также вправе отказать в страховании или отложить заключение Договора в случае, если лицо, заявленное на страхование, на дату заявления страдает хроническим заболеванием, угрожающим его жизни и здоровью (например, онкологическим, сердечно-сосудистым заболеванием, диабетом и т.п.).
- Страховщик также вправе отложить заключение Договора, если лицо, заявленное на страхование, страдает острым заболеванием или временно нетрудоспособно (имеет временное нарушение здоровья).
- Исходя из специфики конкретного договора страхования, Страховщик имеет право сократить перечень документов, предоставляемых Страхователем относительно их исчерпывающего перечня, представленного в пп. 7.7.1. - 7.7.41.
- 7.9. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой из сторон, при этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.
- 7.10. Договор страхования может быть заключен путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса установленной Страховщиком формы. Договор страхования может быть также составлен в виде отдельного документа – договора страхования. Формы страхового полиса и договора страхования являются типовыми, Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством.
- 7.11. В случае утраты Страхователем страхового полиса, по письменному заявлению ему может быть выдан дубликат страхового полиса с соответствующей надписью. После выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействующим, и никакие претензии по нему не принимаются.

7.12. При заключении договора страхования по соглашению Страхователя и Страховщика может быть установлена франшиза – часть ущерба, ответственность за возмещение которого несет Страхователь. Франшиза может быть условной или безусловной и может устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере.

7.12.1. При установлении в договоре страхования условной франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий размер франшизы, но возмещает ущерб полностью, если он превышает размер франшизы.

7.12.2. Установление в договоре страхования безусловной франшизы означает уменьшение суммы, подлежащей выплате Страховщиком, на размер франшизы.

7.12.3. Если в договоре страхования согласована франшиза, то она применяется ко всем убыткам независимо от их количества в течение срока действия договора страхования.

7.13. 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.

7.14. 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 печатью) Страхователя.

7.15. Если произошли существенные изменения обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении договора страхования, то сторонами могут быть внесены изменения и дополнения в договор страхования путем подписания соответствующего дополнительного соглашения к договору страхования.

7.16. 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.

7.17. Страхователь – физическое лицо имеет право отказаться от заключенного договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

7.18. В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 7.17. настоящих Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком страхователю – физическому лицу в полном объеме.

7.19. В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 7.18. настоящих Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю – физическому лицу, вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

7.20. Возврат Страхователю – физическому лицу страховой премии производится по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от договора добровольного страхования.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

8.1.2. добровольной или принудительной ликвидации Страхователя (юридического лица) – в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

8.1.3. ликвидации Страховщика (юридического лица) в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации – в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

8.1.4. прекращения действия договора страхования по решению суда – в 00 часов дня, указанного во вступившем в силу решении суда о прекращении действия договора страхования;

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

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или по

взаимному соглашению сторон, в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации. Договор страхования может быть расторгнут по требованию одной из Сторон или по взаимному соглашению Сторон.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное, кроме случая, указанного в п.7.17. настоящих Правил.

В случае досрочного прекращения договора по инициативе Страховщика Страхователю возвращаются уплаченные Страхователем страховые взносы полностью. Если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем условий страхования, то он возвращает страховые взносы за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

Ответственность Страховщика по расторгнутому договору прекращается в 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора страхования.

8.3. О намерении досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон стороны должны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное, кроме случая, указанного в п.7.17. настоящих Правил.

8.4. 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. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.

8.5. Если по соглашению сторон договор страхования прекращается досрочно, то в этом случае Страховщик возвращает Страхователю уплаченные последним страховые взносы за неистекший срок действия договора страхования за вычетом подтвержденных расходов, связанных с исполнением обязанностей Страховщика по такому договору страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И СТРАХОВЩИКА

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями договора страхования;

9.1.2. соблюдать тайну страхования, а именно не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц.

9.2. Страховщик имеет право:

9.2.1. проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

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

9.2.3. требовать от Страхователя (Застрахованного лица) документацию и/или информацию, необходимые для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие врачебную тайну, коммерческую тайну и бухгалтерскую документацию;

9.2.4. проверять выполнение Страхователем (Застрахованным лицом) требований договора страхования и положений настоящих Правил страхования;

9.2.5. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени рисков, застрахованных по договору страхования;

9.2.6. потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае увеличения страхового риска в период действия договора страхования;

9.2.7. принять решение об отсрочке страховой выплаты в случае:

9.2.7.1. возникновения споров о правомочности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты – до момента представления необходимых доказательств;

9.2.7.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против

Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, – до окончания расследования или судебного разбирательства;

9.2.7.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил все запрошенные Страховщиком документы, указанные в настоящих Правилах страхования;

9.2.7.4. проведения собственного расследования, экспертизы, истребования документов из компетентных органов и специализированных учреждений (в том числе медицинских);

9.2.8. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных п. 10.22. настоящих Правил;

9.2.9. в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ;

9.2.10. представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем (однако данное право не является обязанностью Страховщика) за счет Страхователя, если иное не предусмотрено договором страхования;

9.2.11. Страховщик не обязан возмещать Страхователю судебные издержки до вступления в силу решения суда или до досудебного урегулирования любого спора;

9.2.12. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством.

9.2.13. Действия Страховщика, перечисленные в пунктах 9.2.3. и 9.2.4., не являются признанием его обязанности по выплате страхового возмещения.

9.3. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

9.3.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в письменном заявлении на страхование. Существенными могут быть также признаны сведения и обстоятельства, относящиеся к определению степени риска, если Страховщик докажет, что зная о таких сведениях и/или обстоятельствах, он никогда бы не принял данный риск на страхование, либо принял бы его на иных условиях;

9.3.2. уплатить страховую премию (страховой взнос) в срок и объеме, оговоренные в договоре страхования;

9.3.3. дать согласие, в том числе заверенное у нотариуса, на ознакомление Страховщика со всеми документами, составляющими врачебную, коммерческую и иную тайны, согласно действующему законодательству, в том числе и после наступления страхового события;

9.3.4. по требованию Страховщика пройти медицинскую экспертизу/освидетельствование, в том числе и после наступления страхового события

9.3.5. в период действия договора страхования:

9.3.5.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х суток (не считая выходных и праздничных дней), после того как ему стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

9.3.5.2. принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению наступления события, имеющего признаки страхового случая;

9.3.5.3. предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного контроля за всем, что относится к объекту страхования;

9.3.5.4. принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств, обеспеченных ипотекой, и/или по договору об ипотеке, риск по которым является предметом договора страхования;

9.3.5.5. в случае прекращения обязательств, обеспеченных ипотекой, незамедлительно сообщить об этом Страховщику;

9.3.5.6. соблюдать установленные законами или иными нормативными актами правила и условия эксплуатации и содержания застрахованного имущества, правила и условия охраны, правила и нормы пожарной безопасности, безопасности проведения работ и санитарно-технические требования, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования;

9.3.5.7. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

9.3.6. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предусмотренного в

договоре страхования:

9.3.6.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х дней (не считая выходных и праздничных дней), после того, как Страхователю стало известно о его наступлении, уведомить Страховщика и компетентные органы способом, указанным в договоре страхования;

9.3.6.2. сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, ходе и последствиях страхового события, характере и размерах причиненного ущерба/вреда здоровью, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий;

9.3.6.3. предоставить Страховщику документы компетентных органов, специализированных учреждений (в том числе медицинских), указанные в п. 10.19. настоящих Правил страхования и подтверждающие факт наступления страхового события и размер причиненного ущерба/вреда здоровью (подробный перечень необходимых документов сообщается Страховщиком после ознакомления с обстоятельствами наступления страхового события и/или проведения осмотра места происшествия/и составления акта осмотра установленной формы);

9.3.6.4. 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;

9.3.6.5. сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая предоставление всей необходимой информации и документов, указанных в п. 10.19. настоящих Правил, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии;

9.3.6.6. предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, указанным в п. 10.19. настоящих Правил страхования, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

9.3.6.7. не признавать ответственность по выдвинутому против него иску другого лица и не урегулировать иск 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;

9.3.6.8. по требованию Страховщика давать дополнительные пояснения по обстоятельствам страхового события;

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

9.3.7. информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного по договору со Страховщиком объекта с другими страховыми организациями (страховщиками);

9.3.8. 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. 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 страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы;

9.3.9. вернуть Страховщику полученную по договору страхования страховую выплату (ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью/частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты;

9.3.10. самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к должнику по обязательству, обеспеченному ипотекой, вплоть до обращения в суд за защитой нарушенного права, – данное условие распространяется только в отношении Страхователя (юридического лица) – кредитора по обязательству, обеспеченному ипотекой (Залогодержателя).

9.4. Страхователь (Застрахованное лицо) имеет право:

9.4.1. проверять соблюдение Страховщиком требований и условий договора страхования;

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

9.4.3. в любое время в одностороннем порядке отказаться от договора страхования;

9.4.4. изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке в порядке, предусмотренном п. 9.3.6.1. настоящих Правил;

9.4.5. в случае утраты договора страхования, по письменному Заявлению, получить его дубликат.

После выдачи дубликата никаких выплат по утраченному договору страхования не производится;

9.4.6. в случае необоснованной просрочки в выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право потребовать от Страховщика уплаты пени в размере 0,01 % от суммы невыплаченного в установленный срок страхового возмещения за каждый день необоснованной просрочки в выплате страхового возмещения.

9.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

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

9.5.2. уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении;

9.5.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу;

9.5.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

9.6. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. Под убытком понимаются:

10.1.1. убытки, возникшие в результате гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (и земельного участка), являющегося предметом ипотеки (залога недвижимости) (реальный ущерб);

10.1.2. убытки, связанные с ответственностью Страхователя (Застрахованного лица), должника по обязательству, обеспеченному ипотекой, (Залогодателя) по обязательствам, возникшим в результате причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате использования имущества, являющегося предметом ипотеки (залога недвижимости);

10.1.3. убытки, возникшие в результате смерти, потери трудоспособности Страхователя (Застрахованного лица), должника по обязательству, обеспеченному ипотекой (Залогодателя);

10.1.4. убытки, возникшие в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки (залога недвижимости);

10.2. Размер причиненного Страхователю ущерба определяется Страховщиком на дату наступления страхового случая на основании документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные и аварийные службы), на основании экономических и бухгалтерских материалов и расчетов, учетных документов, счетов и квитанций, заключений и расчетов юридических, консалтинговых, аудиторских и других специализированных фирм (при наличии у них государственной лицензии, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации), а также, в части страхования гражданской ответственности по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате эксплуатации (пользования) движимого и/или недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, либо если это специально предусмотрено в договоре страхования – на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).

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

10.3. **Страховая выплата по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (кроме земельных участков) производится:**

10.3.1. при полной гибели имущества – в размере страховой суммы (в соответствии с п. 2.6.4. настоящих Правил) объекта страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.3.2. при частичном повреждении имущества – в размере расходов, связанных с его восстановлением (ремонт), но не выше страховой суммы.

Расчет причиненного ущерба исчисляется на основании процентного соотношения стоимости

элементов недвижимого имущества (удельных весов), согласованного Сторонами при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по объекту страхования.

Восстановительные расходы включают в себя:

10.3.2.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

10.3.2.2. расходы на оплату работ по ремонту;

10.3.2.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта.

Восстановительные расходы не включают в себя:

10.3.2.4. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

10.3.2.5. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

10.3.2.6. другие, произведенные сверх названных в настоящих Правилах, расходы.

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

10.5. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, годных к реализации, превышают страховую стоимость, установленную в договоре страхования.

10.6. В размер страховой выплаты включаются также убытки, происшедшие вследствие мер, принятых для спасения объекта страхования, для тушения пожара или для предупреждения его распространения.

10.7. Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, годных к реализации, не превышают страховую стоимость неповрежденного предмета.

10.8. **Страховая выплата по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения земельного участка** производится в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

Под "гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением земельного участка" понимается такое нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

10.8.1. Восстановительные расходы включают в себя:

10.8.1.1. расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;

10.8.1.2. расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;

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

10.8.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

10.8.2.1. расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя;

10.8.2.2. расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;

10.8.2.3. расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка;

10.8.2.4. убытки, явившиеся следствием событий, указанных в п. 3.3.2. настоящих Правил.

10.9. В сумму страховой выплаты **по страхованию гражданской ответственности** включаются:

10.9.1. в случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:

10.9.1.1. расходы, необходимые для восстановления здоровья (на медицинское обслуживание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, при условии, что такие расходы находятся в прямой причинно-следственной связи с произошедшим событием, а необходимое лечение назначено врачом);

10.9.1.2. расходы на погребение;

10.9.1.3. целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя в наступившем событии, имеющем признаки страхового случая, если данное событие признано страховым случаем;

10.9.1.4. расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, имеющим признаки страхового случая, если данное событие признано страховым случаем;

10.9.1.5. необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

10.9.2. в случае причинения ущерба имуществу физического или юридического лица:

10.9.2.1. реальный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества – в размере его действительной стоимости на дату

наступления страхового случая; при частичном повреждении – в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до страхового случая;

10.9.2.2. целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя в наступившем событии, имеющем признаки страхового случая, если данное событие признано страховым случаем;

10.9.2.3. расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, имеющим признаки страхового случая, если данное событие признано страховым случаем;

10.9.2.4. необходимые и целесообразные расходы по спасению имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

10.10. **Если иное не предусмотрено договором страхования по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности** страховое обеспечение составляет:

10.10.1. В связи со смертью Страхователя (Застрахованного лица) 100 % страховой суммы.

10.10.2. В связи с установлением инвалидности Страхователю (Застрахованному лицу):

- при установлении I группы - 100 % страховой суммы;

- при установлении II группы – 70 % страховой суммы;

10.10.3. в случае временной утраты трудоспособности – в размере 1/30 месячной задолженности Залогодателя за каждый день нетрудоспособности (месячная задолженность Залогодателя определяется исходя из суммы фактической задолженности по обязательству, обеспеченному ипотекой, на дату наступления страхового случая, разделенной на количество полных месяцев, оставшихся с даты наступления страхового случая до даты окончания обязательства, обеспеченного ипотекой), но не более 0,2 процента от страховой суммы, установленной по договору страхования на дату наступления страхового случая, за каждый день нетрудоспособности, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.11. **По страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, права собственности** страховая выплата осуществляется в размерах:

В случае если по решению суда Страхователь утрачивает право собственности:

10.11.1. на застрахованное недвижимое имущество в целом, то страховая выплата осуществляется в размере полной страховой суммы;

10.11.2. на часть застрахованного недвижимого имущества, то страховая выплата определяется Страховщиком как доля страховой суммы, пропорциональная отношению стоимости части недвижимого имущества, на которое утрачено право собственности, к полной стоимости застрахованного недвижимого имущества.

10.12. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, ниже действительной (страховой) стоимости объекта страхования, то страховая выплата осуществляется пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.13. Если Страхователь производил расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих выплате Страховщиком, и такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, то такие расходы должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

10.14. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на день страховой выплаты, но не выходящему за пределы определённой величины, установленной в договоре страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

10.15. При отсутствии спора о том, имело ли место событие, имеющее признаки страхового случая, о наличии у Страхователя права на получение страховой выплаты и обязанности Страховщика его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховая выплата осуществляется во внесудебном порядке.

10.16. Договор страхования, по которому произведена страховая выплата, сохраняет действие до конца срока, указанного в договоре страхования, при этом общая сумма страховых выплат по договору страхования не может превышать установленную страховую сумму, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.17. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы.

10.18. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы, подлежащей выплате по результатам экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.19. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить следующие документы:

10.19.1. Документы, обязательные для представления при любом страховом случае (вне зависимости от того, по какой причине произошло повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества):

10.19.1.1 договор страхования (страховой полис) с приложением копии квитанции/платежного поручения об оплате страховой премии (страховых взносов);

10.19.1.2. письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

10.19.1.3. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя) – надлежащим образом оформленная доверенность (для физических лиц – нотариально удостоверенная доверенность)

10.19.2. при наступлении страхового случая по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (и земельного участка):

10.19.2.1. документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества и документы об остаточной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (справка о балансовой стоимости, отчет экспертных организаций);

10.19.2.2. приказ о назначении комиссии по расследованию и внутренний акт, составленный Страхователем (Выгодоприобретателем) – юридическим лицом, о причиненном ущербе и расследовании, содержащий следующую информацию:

- место и дату составления акта, ФИО и должности членов комиссии;
- полное наименование объекта, которому причинен ущерб;
- дата и время возникновения и обнаружения ущерба;
- описание места происшествия;
- дата, период возникновения ущерба;
- перечень пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения, описание состояния объекта страхования перед возникновением ущерба;
- описание/характеристика обстоятельств, при которых возник ущерб;
- вынужденные мероприятия, проведенные после возникновения ущерба с целью уменьшения убытков, покрываемых страхованием;
- предполагаемые причины возникновения ущерба;
- перечень мероприятий по ликвидации возникшего ущерба с указанием ориентировочных данных о времени и материальных затратах на его устранение;

10.19.2.3. техническое заключение от уполномоченной организации;

10.19.2.4. спецификация, технический паспорт на поврежденное имущество;

10.19.2.5. сведения о гарантийных обязательствах, техобслуживанию и ремонтах;

10.19.2.6. фото-, видеоматериалы в отношении поврежденного имущества;

10.19.2.7. документы, подтверждающие размер ущерба:

10.19.2.7.1. если ремонтные работы не проводились – калькуляция стоимости восстановления, отчет экспертных организаций;

10.19.2.7.2. если ремонтные работы проводились с привлечением специализированных (ремонтных) организаций:

- договор на ремонт;
- ведомость планируемых работ по ремонту/замене;
- ведомость дополнительных работ по ремонту/замене;
- смета расходов;
- акты дефектовки;
- счета, заказ-наряды;
- акты выполненных работ;
- платежные поручения/кассовые чеки на оплату выполненных работ;
- справка об общих фактических затратах.

10.19.2.7.3. если ремонтные работы проводились собственными силами (без привлечения специализированных/ремонтных организаций) – документы, подтверждающие трудозатраты:

- сметы;
- акты приемки выполненных работ;
- ставки о тарифных ставках работников;
- счета-фактуры, накладные на материалы и запасные части.

10.19.2.8. В зависимости от причины повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества, Страхователь/Выгодоприобретатель также представляет Страховщику следующие документы:

10.19.2.8.1. По рискам, прописанным в п.п. 3.3.1.1.:

- акты противопожарных органов (заключение пожарной службы МЧС по факту пожара, акт о пожаре, заключение пожарно-испытательной лаборатории о причинах возникновения пожара);
- документы правоохранительных органов (постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия);
- акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, акт комиссионного обследования коммунальных служб;
- справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт постороннего воздействия на застрахованное имущество с указанием даты и времени воздействия.

10.19.2.8.2. По риску «Стихийные бедствия»:

- справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт стихийных бедствий в месте нахождения застрахованного имущества с указанием даты и времени стихийного бедствия;

10.19.2.8.3. По риску «Противоправные действия» - документы из правоохранительных органов:

- справка об обращении в правоохранительные органы;
- справка с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;
- постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела;
- постановление о приостановлении предварительного следствия;

10.19.3. При наступлении страхового случая **по страхованию гражданской ответственности:**

10.19.3.1. копия предъявленного Страхователю (Застрахованному лицу) требования о возмещении вреда;

10.19.3.2. документы, подтверждающие право собственности на поврежденное имущество и документы об остаточной стоимости имущества на момент наступления страхового случая;

10.19.3.3 если ремонтные работы не проводились – калькуляция стоимости восстановления, отчет экспертных организаций;

10.19.3.4 если ремонтные работы проводились с привлечением специализированных (ремонтных) организаций:

- договор на ремонт;
- ведомость планируемых работ по ремонту/замене;
- ведомость дополнительных работ по ремонту/замене;
- смета расходов;
- акты дефектовки;
- счета, заказ-наряды;
- акты выполненных работ;
- платежные поручения/кассовые чеки на оплату выполненных работ;
- справка об общих фактических затратах.

10.19.3.5. если ремонтные работы проводились собственными силами (без привлечения специализированных/ремонтных организаций) – документы, подтверждающие трудозатраты:

- сметы;
- акты приемки выполненных работ;
- ставки о тарифных ставках работников;
- счета-фактуры, накладные на материалы и запасные части.

10.19.3.6. В зависимости от причины повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества, Страхователь/Выгодоприобретатель также представляет Страховщику следующие документы:

10.19.3.6.1. по риску «Пожар, взрыв»:

- акты противопожарных органов (заключение пожарной службы МЧС по факту пожара, акт о пожаре, заключение пожарно-испытательной лаборатории о причинах возникновения пожара);
- документы правоохранительных органов (постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия);

10.19.3.6.2. по риску «Залив» – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, акт комиссионного обследования коммунальных служб;

10.19.3.6.3. по риску «Аварии при ремонтных/строительных работах» – документы, указанные в пунктах 10.19.3.6.1.-10.19.3.6.2 настоящих Правил;

10.19.3.6.4. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий, органов социального обеспечения, документы

компетентных органов, решение суда.

10.19.3.7. В случае, если соответствующие органы отказали в выдаче каких-либо документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

10.19.3.8. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие правоохранительные органы, Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление по делу об административном правонарушении либо определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

10.19.3.9. решение суда о возмещении Страхователем ущерба;

10.19.3.10. соглашение о возмещении Страхователем ущерба в определенной сумме без подачи третьим лицом иска в судебные органы (если соглашение о возмещении ущерба было достигнуто во внесудебном порядке по согласованию со Страховщиком).

10.19.3.11. акт осмотра поврежденного имущества третьих лиц;

10.19.3.12. имеющиеся документы (или их заверенные копии), подтверждающие факт причинения и размер вреда, выданные экспертными организациями, медицинскими учреждениями, другими соответствующими компетентными органами и организациями, позволяющие судить о стоимости поврежденного или погибшего имущества третьих лиц, стоимости произведенных восстановительных работ, о тяжести телесных повреждений, причиненных потерпевшим третьим лицам, их последствиях и размере ущерба, причиненного третьим лицам;

10.19.3.13. в случае смерти потерпевшего лица - дополнительно к вышеуказанным документам - заверенные копии: свидетельства о смерти потерпевшего, выданное органом ЗАГС, документов, подтверждающих расходы на погребение потерпевшего, а также документов, подтверждающих право на возмещение вреда в связи с потерей кормильца. В этом случае страховая выплата производится лицам (Выгодоприобретателям), имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда, причиненного им в связи со смертью потерпевшего;

10.19.4. при наступлении страхового случая **по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности Страхователя (физического лица) (Застрахованного лица):**

10.19.4.1. в связи со смертью Застрахованного лица:

- оригинал (нотариально заверенная копия) "Свидетельства о смерти";
- копия справки о смерти из ЗАГСа и "Медицинского свидетельства о смерти" с указанием причины смерти, заверенная печатью органов ЗАГС, Здравоохранения или социальных служб;
- копия акта судебно-медицинской экспертизы или его заключительной части с результатами судебно-химических и других исследований, заверенная экспертным учреждением, проводившем вскрытие или органами МВД /прокуратуры;
- оригиналы выписок/ выписных эпикризов из медицинских карт/историй болезни амбулаторного или стационарного больного и историй болезни в случае стационарного лечения, копии медицинских карт/историй болезни Застрахованного лица, заверенные печатью лечебных учреждений, в которых застрахованный наблюдался/получал лечение/ проходил обследование;
- копии листков временной нетрудоспособности, заверенные лечебным учреждением или отделом кадров;
- выписки об обращениях за медицинской помощью из Территориального фонда обязательного медицинского страхования, страховых компаний, заверенные печатью учреждений их выдавших;
- выписки о начисленных пособиях из фондов пенсионного и социального страхования заверенные печатью учреждений их выдавших;
- нотариально заверенная копия трудовой книжки Застрахованного лица;
- копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на/с работы/ы, заверенная отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на/с работу/ы);
- оригинал документа (справка, Постановление) соответствующего органа МВД, МЧС, прокуратуры или копия документа, заверенная печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);
- оригинал распоряжения (если было сделано отдельное распоряжение) Застрахованного лица о том, кого он назначил получателем страхового обеспечения в случае своей смерти или оригинал (нотариально заверенная копия) "Свидетельства о праве на наследство", выданного нотариусом.

10.19.4.2. в связи с установлением Застрахованному лицу группы инвалидности:

- оригинал (нотариально заверенная копия) справки МСЭ об установлении группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид»;
- копия акта медико - социальной экспертизы или выписка из него установленной формы, копия направления на медико-социальную экспертизу, все копии должны быть заверены печатью бюро МСЭ

или лечебного учреждения, выдавшего направление;

- оригиналы выписок/ выписных эпикризов из медицинских карт/историй болезни амбулаторного или стационарного больного и историй болезни в случае стационарного лечения, копии медицинских карт/историй болезни Застрахованного лица, заверенные печатью лечебных учреждений, в которых застрахованный наблюдался/получал лечение/ проходил обследование;

- копия закрытых листков временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного лица (для учащихся – форма 095/у);

- выписки об обращениях за медицинской помощью из Территориального фонда обязательного медицинского страхования, страховых компаний, заверенные печатью соответствующих учреждений;

- выписки о начисленных пособиях из фондов пенсионного и социального страхования заверенные печатью соответствующих учреждений;

- нотариально заверенная копия трудовой книжки Застрахованного лица;

- копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на/с работу/ы, заверенная отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на/с работу/ы);

- оригинал документа (справка, Постановление) выданного соответствующим органом МВД, МЧС, прокуратуры или копия документа, заверенная печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);

10.19.4.3. в связи с временной утратой трудоспособности Застрахованного лица:

- оригиналы выписок/ выписных эпикризов из медицинских карт/историй болезни амбулаторного или стационарного больного и историй болезни в случае стационарного лечения, копии медицинских карт/историй болезни Застрахованного лица, заверенные печатью лечебных учреждений, в которых застрахованный наблюдался/получал лечение/ проходил обследование;

- копия закрытых листков нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного лица;

- выписки об обращениях за медицинской помощью из Территориального фонда обязательного медицинского страхования, страховых компаний, заверенные печатью соответствующих учреждений;

- выписки о начисленных пособиях из фондов пенсионного и социального страхования заверенные печатью соответствующих учреждений;

- нотариально заверенная копия трудовой книжки Застрахованного лица;

- копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на/с работу/ы, заверенная отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на/с работу/ы);

- оригинал документа (справка, Постановление) соответствующим органом МВД, МЧС, прокуратуры или копия документа, заверенная печатью МВД, МЧС, прокуратуры;

10.19.5. при наступлении страхового случая **по страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности:**

10.19.5.1. копию предъявленного Страхователю требования о прекращении его права собственности на застрахованное имущество и соответствующего решения суда, документы, подтверждающие прекращение права собственности Страхователя на застрахованное имущество, а также размер понесенного ущерба;

10.19.5.2. правоустанавливающие документы, подтверждающие права собственности Продавца(-ов) на владение, пользование, распоряжение страхуемым имуществом;

- копия финансово-лицевого счета/ карточки собственника;

- выписка из домовой книги;

- выписка из Единого государственного реестра недвижимости на недвижимое имущество;

- справка об отсутствии задолженности по оплате жилищных и коммунальных услуг;

- справка об отсутствии объекта в планах на снос (для домов старше 30 лет);

- справка об отсутствии задолженности по налогам на имущество, переходящее в порядке наследования, дарения, а также по налогу на имущество физических лиц;

- нотариально заверенный отказ соседей или сособственников от преимущественного права покупки отчуждаемой комнаты/доли в праве собственности, с указанием цены и других условий сделки;

- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследование по закону или по завещанию, договор о пожизненном содержании с иждивенцем (рента) договор передачи и заявление на приватизацию, договор о долевом участии в строительстве. Если право собственности возникло менее 1 года назад. Предыдущие документы запрашиваются в обязательном порядке;

- передаточный акт;

- свидетельство о государственной регистрации права (Свидетельство о праве собственности);

- кадастровый (технический) паспорт (план) на объект недвижимости (экспликация, копия поэтажного плана, выписка из земельного кадастра).

10.19.5.3. Документы, характеризующие Продавца объекта недвижимости и Страхователя:

- паспорт (копия) Продавца (-ов);
- свидетельство о браке (копия) Продавца (-ов) (расторжение);
- нотариально заверенное согласие (копия) супруги (супруга) Продавца (-ов) на заключение договора купли-продажи недвижимости;
- при заключении договора через представителя - нотариально заверенная доверенность на совершение сделки;
- паспорт (копия) Страхователя;
- свидетельство о браке (копия) Страхователя;
- разрешение органов опеки и попечительства на совершение сделки;
- документы, которые подтверждают дееспособность Продавца/Продавцов (справки из ПНД и НД, или ответы на запросы УВД с отметками об отсутствии постановки на учет собственников недвижимости).

10.19.5.4. Документы (копии), подтверждающие предыдущие сделки, производившиеся со страхуемым имуществом.

10.19.5.5. В случае, если по объекту недвижимости были ранее заключены одна или более сделок, то предоставляются правоустанавливающие документы по предыдущей (щим) сделке (сделкам) с этим объектом;

- расширенная справка о зарегистрированных правах (переходах прав) на жилое помещение;
- выписка из домовой книги (архивные данные) в расширенном виде.

10.19.6. В случае, если соответствующие органы отказали в выдаче каких-либо документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

10.19.7. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие правоохранительные органы, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление по делу об административном правонарушении либо определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

10.19.8. С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в пунктах 10.19.1.-10.19.7. настоящих Правил страхования.

10.19.9. Кроме того, договором страхования может предусматриваться возмещение обусловленных страховым случаем необходимых и целесообразных расходов Страхователя (Застрахованного лица), понесенных в ходе предварительного выяснения обстоятельств страхового случая, внесудебного урегулирования требований третьих лиц, а также в ходе судебной защиты по предъявленным требованиям третьих лиц о возмещении вреда, если дело рассматривалось в судебном порядке, в том числе:

- расходов на проведение независимой экспертизы с целью установления причин, последствий и размера вреда, причиненного третьим лицам;
- расходов, связанных с рассмотрением дел в суде о возмещении причиненного вреда (судебные расходы, госпошлина).

10.20. Страховщик осуществляет страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования:

10.20.1. при наступлении страхового случая **по страхованию риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (и земельного участка), по страхованию риска смерти, утраты трудоспособности, по страхованию риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности** страховая выплата производится кредитором по обязательству (Выгодоприобретателю в соответствии с п. 1.3. настоящих Правил), обеспеченному ипотекой, в части непогашенной задолженности Страхователя (Залогодателя); оставшаяся часть страховой суммы выплачивается Страхователю (Залогодателю) либо его законным наследникам (наследникам по закону и наследникам по завещанию);

10.20.2. при наступлении страхового случая **по страхованию гражданской ответственности** страховая выплата производится лицу, которому в результате использования имущества, являющегося предметом ипотеки, был причинен имущественный ущерб и/или физический вред;

10.21. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены факт, причины и размер ущерба (факт и причина вреда жизни и здоровью при страховании риска смерти, утраты трудоспособности) и при условии, что наступившее событие признано Страховщиком страховым случаем.

Обязанность доказывания факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба (наличия вреда жизни и здоровью при страховании риска смерти, утраты трудоспособности) лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

После получения всех необходимых документов (п. 10.19 настоящих Правил) Страховщик в течение 30 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) принимает решение о признании случая страховым или отказе в выплате. Решение оформляется составлением страхового акта, после чего:

- в случае принятия решения о выплате Страховщик в течение 5 банковских дней со дня подписания страхового акта производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

- в случае принятия решения об отказе в выплате Страховщик в течение 5 рабочих дней со дня подписания страхового акта направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

Принятие Страховщиком решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления обстоятельств, не препятствующих выплате.

Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика (дата выплаты через кассу Страховщика).

Если страховой случай произошел по вине третьих лиц и ущерб возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если ущерб возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае если убытки, причиненные в результате страхового случая, компенсированы Страхователю (Выгодоприобретателю) после выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику часть выплаченного страхового возмещения в размере полученной компенсации.

В случае, если похищенное имущество, за которое Страховщик произвел страховую выплату, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан возвратить Страховщику полученную сумму выплаты, за вычетом ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

10.22. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:

10.22.1. 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;

10.22.2. в других случаях, предусмотренных законодательными актами.

10.23. В случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной части страховой выплаты.

10.24. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком и заинтересованными лицами.

Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются в досудебном претензионном порядке путем обязательного направления письменной претензии. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и дать ответ на претензию в течение 30 календарных дней с момента ее получения.

11.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.