

ПРАВИЛА ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ОАО Страховое Общество «ЯКОРЬ», именуемое далее Страховщик, заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми далее Страхователями, договоры ипотечного страхования, включая:

1.1.1. страхование граждан – Застрахованных лиц (заемщиков (созаемщиков), поручителей по кредитным договорам или договорам займа) от несчастных случаев и болезней – далее "**личное страхование**". Если по договору застрахован сам Страхователь, то он является Застрахованным лицом. На страхование принимаются граждане, возраст которых на дату заключения договора страхования составляет не менее 18 и не более 60 лет, а на дату окончания договора – не более 75 лет. На страхование не принимаются лица, являющиеся на дату заключения договора страхования инвалидами I, II группы;

1.1.2. страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога в обеспечение обязательств по кредитному договору или договору займа, от гибели или повреждения – далее "**имущественное страхование**";

1.1.3. страхование утраты недвижимого имущества, являющегося предметом залога в обеспечение обязательств по кредитному договору или договору займа, в результате прекращения или ограничения права собственности Страхователя на данное имущество – далее "**титальное страхование**".

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

1.2.1. земельные участки, являющиеся предметом залога в обеспечение обязательств по кредитному договору или договору займа (Дополнительные условия № 1 – Приложение 1 к настоящим Правилам);

1.2.2. гражданская ответственность Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц в связи с использованием недвижимого имущества, являющегося предметом залога в обеспечение обязательств по кредитному договору или договору займа (Дополнительные условия № 2 – Приложение 2 к настоящим Правилам).

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

1.3. В соответствии с п.п. 1.1.2 и 1.1.3, 1.2.1 настоящих Правил страхованию подлежит недвижимое имущество, права Страхователя на которое зарегистрированы в установленном порядке,

являющееся предметом залога в обеспечение обязательств Страхователя перед кредитором (владельцем закладной) – далее именуемым Залогодержателем, вытекающих из заключенного кредитного договора или договора займа.

Если на дату заключения договора страхования права Страхователя на имущество еще не зарегистрированы, то ответственность Страховщика по договору страхования в отношении такого имущества начинается не ранее даты регистрации права собственности Страхователя на данное имущество, при этом Страхователь обязан предоставить Страховщику копии подтверждающих документов (договора приобретения недвижимого имущества, свидетельства о праве собственности) в течение 3 рабочих дней с даты регистрации договора или получения свидетельства.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" Залогодержатель имеет право на удовлетворение своего требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. Это требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за изъятиями, установленными Федеральным законом.

1.4. По договору страхования может быть назначен Выгодоприобретатель для получения страховой выплаты (или ее части):

1.4.1. По страхованию от несчастных случаев и/или болезней (заболеваний) с письменного согласия Застрахованного лица Выгодоприобретателем назначается Залогодержатель. Порядок определения части страховой выплаты, причитающейся Выгодоприобретателю (Залогодержателю), а также порядок производства оставшейся части страховой выплаты указан в п. 8.6 настоящих Правил.

1.4.2. По имущественному страхованию и титульному страхованию договор страхования заключается в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (в частности, собственника имущества, Выгодоприобретателя (Залогодержателя)).

Порядок определения части страховой выплаты, причитающейся Выгодоприобретателю (Залогодержателю), а также порядок производства оставшейся части страховой выплаты указан в п.8.6 настоящих Правил.

1.4.3. Договором страхования может быть установлен и иной порядок назначения Выгодоприобретателей, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в частности, назначены дополнительные Выгодоприобретатели для получения страховых выплат согласно п. 8.6.1 настоящих Правил.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.1.1. **по личному страхованию** – связанные с причинением вреда жизни, здоровью Застрахованного лица(страхование от несчастного случая и/или болезни (заболевания)).

2.1.2. **по имущественному страхованию** – связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

На страхование принимаются объекты недвижимости, являющиеся предметом залога в обеспечение обязательств по кредитному договору или договору займа.

По договору страхования могут быть застрахованы следующие элементы имущества:

а) При страховании квартир, комнат, помещений – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, окна, двери (исключая межкомнатные двери); при страховании жилого дома, отдельно стоящего строения, здания, сооружения – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, окна (включая остекление), двери (исключая межкомнатные двери), крыша, кровля.

б) Внутренняя отделка объекта недвижимости может быть застрахована за дополнительную страховую премию и с установлением лимита ответственности.

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

Если в договоре страхования особо не оговорено страхование отделки, то она застрахованной не является и страховых выплат в случае ее повреждения или гибели не производится.

в) Инженерное оборудование объекта недвижимости может быть застраховано за дополнительную страховую премию и с установлением лимита ответственности.

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

Если в договоре страхования особо не оговорено страхование инженерного оборудования, то оно застрахованным не является и страховых выплат в случае его повреждения или гибели не производится.

По п.п. "б" и "в" п. 2.1.2 настоящих Правил застрахованными считаются внутренняя отделка и инженерное оборудование, имеющиеся на момент заключения договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

2.1.3. по титульному страхованию – связанные с владением, пользованием, распоряжением недвижимым имуществом, вследствие прекращения или ограничения права собственности Страхователя на это имущество.

2.2. Под "**Несчастливым случаем**" понимается фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие, возникшее в период действия договора страхования и повлекшее за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. "а", "б", "в", "г", "д", "е" п. 3.3.1 настоящих Правил).

2.3. Под "**Болезнью (заболеванием)**" понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления в силу договора страхования, либо обострение в период действия договора страхования заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование хронического заболевания, если такое нарушение состояния здоровья или обострение хронического заболевания повлекли за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. "а", "в", "д" п. 3.3.1 настоящих Правил).

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

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

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

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

3.3.1. **По личному страхованию:**

- а) "Смерть" – смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);
- б) "Смерть в результате несчастного случая" – смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая;
- в) "Инвалидность" - установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания).

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

г) "Инвалидность в результате несчастного случая" – установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания);

д) "Временная утрата трудоспособности" – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности;

е) "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности.

3.3.2. **По имущественному страхованию** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (страховых рисков):

а) Пожар.

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

б) Взрыв.

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

в) Стихийное бедствие.

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

г) Залив.

Под "**Заливом**" понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартир, - также

проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

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

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

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

Под "**Падением летательных аппаратов или их частей**" понимается непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного) или его падением, падением грузов или иных предметов, повлекшее утрату или причинение ущерба застрахованному имуществу.

ж) Наезд.

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

з) Противоправные действия третьих лиц.

Под "**Противоправными действиями третьих лиц**" понимается запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату или причинение ущерба застрахованному имуществу.

3.3.3. По титульному страхованию – утрата застрахованного имущества вследствие прекращения или ограничения права собственности Страхователя на это имущество по причинам, не зависящим от Страхователя, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока действия договора страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия договора страхования.

По титульному страхованию также возмещаются расходы Страхователя в связи с наступлением страхового случая согласно п. 8.5.3 "б", "в" настоящих Правил, если это предусмотрено договором страхования.

Земельные участки, подлежащие страхованию согласно Дополнительным условиям № 1 к настоящим Правилам, считаются застрахованными по титульному страхованию только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования.

3.4. По желанию Страхователя в договор страхования могут быть включены как все вышеперечисленные объекты страхования и страховые случаи, так и отдельные из них.

3.5. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если событие наступило в следствие:

3.5.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.5.2. умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

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

3.6. По личному страхованию не признаются страховыми случаями и не покрываются настоящим страхованием события, предусмотренные в п. 3.3.1 "а" – "е", наступившие в результате:

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

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

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

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

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

3.6.6. злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, если Застрахованное лицо на момент заключения договора состояло на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний и/или знало, но не уведомило Страховщика о таком заболевании при заключении договора страхования.

3.7. По имущественному страхованию события, указанные в п. 3.3.2 "а" – "з" настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

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

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

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

3.7.4. нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении (здании, сооружении, постройке) легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

3.8. По титульному страхованию не являются страховыми случаи, произошедшие в результате:

3.8.1. признания Страхователя решением суда недобросовестным приобретателем;

3.8.2. совершения Страхователем преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением или ограничением права собственности на застрахованное имущество;

3.8.3. отчуждения застрахованного имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем;

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

3.8.5. дефектов (ошибок, искажений, неполноты или недостоверности данных) в оформлении

или содержания правоустанавливающих и регистрирующих документов на недвижимость, известных Страхователю до заключения договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;

3.8.6. фактического действия сервитута до вступления добросовестного приобретателя в права собственности;

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

3.8.8. добровольного отчуждения Страхователем застрахованного имущества, являющегося предметом залога, другим лицам по возмездному или безвозмездному договору, за исключением случаев принуждения, введения в заблуждение Страхователя со стороны третьих лиц;

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

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

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

3.8.12. гибели или уничтожения приобретенного (полученного) Страхователем имущества по любой причине;

3.8.13. использования Страхователем застрахованного имущества не в соответствии с его назначением или с нарушением законодательства.

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

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

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

4.2. Страховая сумма устанавливается:

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

При этом в договоре страхования страховая сумма по риску "Временная утрата трудоспособности" / "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" устанавливается отдельно от страховой суммы по рискам "Смерть" / "Смерть в результате несчастного случая" и "Инвалидность" / "Инвалидность в результате несчастного случая".

Страховая выплата производится в пределах страховой суммы по соответствующему риску с учетом положений, изложенных в п. 8.5.1 настоящих Правил.

Если в договор страхования включены несколько Застрахованных лиц (созаемщиков), то для каждого из них устанавливается индивидуальная страховая сумма (в процентном соотношении от общей страховой суммы, определенной в вышеуказанном порядке, в соответствии с долей Застрахованного лица в сумме задолженности по кредитному договору или договору займа).

4.2.2. **По имущественному страхованию** – в размере, не превышающем его страховой стоимости.

Под страховой стоимостью понимается балансовая или действительная (восстановительная) стоимость застрахованного имущества, как определено в Договоре страхования или страховом Полисе.

Страховая стоимость определяется независимым оценщиком, или соответствует стоимости имущества, указанной в договоре купли-продажи. При этом размер страховой суммы определяется

исходя из размера задолженности по кредитному договору или договору займа и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по кредитному договору или договору займа, но не более страховой стоимости имущества.

4.2.3. **По титульному страхованию** – в размере, не превышающем страховой стоимости, а именно: стоимости имущества, определенной независимым оценщиком или стоимости имущества, указанной в договоре купли-продажи (при отсутствии независимой оценки). При этом размер страховой суммы может быть определен исходя из суммы задолженности по кредитному договору или договору займа и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по кредитному договору или договору займа, но не более страховой стоимости имущества.

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

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

4.3.2. При снижаемой страховой сумме ее величина изменяется в течение срока действия договора страхования, исходя из графика погашения задолженности по кредитному договору (договору займа) и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по кредитному договору (договору займа).

4.3.3. Страховые суммы указываются в договоре страхования (в прилагаемом к договору Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов)).

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

При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если его размер не превышает сумму франшизы, но выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если его размер превышает сумму франшизы.

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

4.5. Если договором предусмотрено страхование внутренней отделки и/или инженерного оборудования (п. 2.1.2 "б", "в" настоящих Правил), то их стоимость учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному объекту недвижимости, а также устанавливаются лимиты ответственности, в пределах которых производятся страховые выплаты в случае гибели или повреждения этих элементов имущества.

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

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

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок с применением коэффициентов в зависимости от степени страхового риска.

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

5.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховые взносы за отдельные периоды страхования уплачиваются в порядке и в сроки, указанные в договоре страхования) наличными

деньгами или путем безналичных расчетов. Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии (страховых взносов) определяется договором страхования.

Размер страховой премии (страховых взносов) указывается по каждому из объектов страхования в договоре страхования (прилагаемом к договору Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов)).

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

Уплата страховых взносов (при уплате в рассрочку) производится Страхователем до определенной договором страхования даты. Если договором не предусмотрено иное, очередной страховой взнос за очередной период страхования должен быть уплачен Страховщику до даты начала данного периода страхования.

5.3.2. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса (при уплате наличными денежными средствами) или дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика (при уплате путем безналичного расчета).

5.3.3. Если к установленному сроку страховая премия (или ее первый взнос при уплате в рассрочку) не была уплачена Страхователем или была уплачена не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу, при этом полученный в неполном объеме взнос возвращается Страхователю в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, если договором или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной срок.

5.4. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при определении размера страховой выплаты вычитает из нее сумму просроченного страхового взноса.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

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

6.1.1. В части страхования от несчастных случаев и/или болезней (заболеваний) договор страхования заключается без медицинского освидетельствования Застрахованного лица, на основании Декларации о состоянии здоровья Застрахованного лица, прилагаемой к Заявлению на страхование.

В отдельных случаях Страховщик имеет право требовать прохождения Застрахованным лицом медицинского освидетельствования с целью оценки фактического состояния его здоровья.

6.2. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.3. Срок действия договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования. Срок действия договора страхования определяется исходя из срока кредитного договора или договора займа и/или требований Залогодержателя по обеспечению обязательств по кредитному договору или договору займа.

После уплаты очередного страхового взноса Страховщик по желанию Страхователя выдает ему сертификат, подтверждающий действие договора страхования на очередной период.

6.4. Договор страхования вступает в силу:

6.4.1. **по личному страхованию** – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) или фактическое предоставление кредита или займа по кредитному договору или договору займа, но не ранее даты заключения договора страхования.

При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

6.4.2. **по имущественному страхованию и по титульному страхованию** – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита или займа по кредитному договору или договору займа или регистрация права собственности

Страхователя на застрахованное имущество, но не ранее даты заключения договора страхования.

При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

В случае, указанном в п. 5.3.3 настоящих Правил, договор страхования в силу не вступает.

Датой фактического предоставления кредита по кредитному договору является дата перечисления суммы кредита банком на целевой счет Страхователя (Застрахованного лица).

Датой предоставления займа по договору займа является (в зависимости от условий договора займа) либо дата перечисления суммы займа займодавцем на счет Страхователя (Застрахованного лица) либо дата получения Страхователем (Застрахованным лицом) суммы займа наличными денежными средствами.

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

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

Договором страхования или соглашением сторон могут быть предусмотрены иные сроки возврата страховой премии в вышеуказанных случаях.

6.5. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, который указан в договоре как дата его окончания.

6.6. Действие договора страхования прекращается в следующих случаях:

6.6.1. по истечении срока его действия;

6.6.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма;

6.6.3. в случае отказа Страхователя от договора страхования;

6.6.4. по соглашению сторон;

6.6.5. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку в установленные договором срок и размере, при этом:

а) В случае несвоевременной уплаты страховых взносов или уплаты взносов в неполном объеме договор страхования прекращается по истечении 90 дней (если договором не предусмотрен иной срок) с даты, до которой должен был быть уплачен очередной взнос, если стороны в письменной форме не согласуют перенос сроков уплаты страховых взносов (не более, чем еще на 60 календарных дней).

б) Страховщик уведомляет Страхователя и Выгодоприобретателя (Залогодержателя) о неуплате Страхователем страхового взноса, о досрочном прекращении договора страхования или о переносе срока уплаты страховых взносов в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

в) Досрочное прекращение договора страхования в соответствии с п. 6.6.5 "а" настоящих Правил не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховые взносы за период до даты досрочного прекращения договора страхования;

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

6.6.7. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

6.6.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Взаиморасчеты сторон при досрочном прекращении договора страхования производятся в следующем порядке:

6.7.1. при досрочном прекращении договора страхования по причинам, указанным в п.п. 6.6.2, 6.6.5 настоящих Правил – уплаченная страховая премия возврату не подлежит;

6.7.2. при досрочном отказе Страхователя от договора страхования (п. 6.6.3 настоящих Правил) в случае досрочного погашения кредита или займа возврату Страхователю подлежит часть уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемая пропорционально времени, в течение которого не действовал договор страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки. Причитающуюся сумму возврата части страховой премии (страхового взноса) по расторгнутому договору страхования Страховщик выплачивает Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения договора страхования, если договором или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной срок.

При прочих случаях отказа Страхователя от договора страхования применяется аналогичный порядок возврата части страховой премии, если иное не предусмотрено договором;

6.7.3. в случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон (п. 6.6.4 настоящих Правил) порядок взаиморасчетов определяется соглашением сторон;

6.7.4. в случае досрочного прекращения договора страхования по причинам, указанным в п. 6.6.6 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшаяся часть уплаченной страховой премии подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения договора страхования, если договором или письменным соглашением сторон не предусмотрен иной срок;

6.7.5. в случае досрочного прекращения договора страхования по причинам, указанным в п.п. 6.6.7, 6.6.8 настоящих Правил порядок взаиморасчетов определяется действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда.

6.8. Обязательства сторон в случае расторжения договора страхования считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора страхования, если иное не вытекает из соглашения.

6.9. В случае изменения срока действия кредитного договора (договора займа) срок действия договора страхования соответственно изменяется, при этом стороны в письменной форме согласуют изменение срока действия договора страхования, а также Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов).

6.10. В случае частичного досрочного погашения Страхователем (Застрахованным лицом) задолженности по Кредитному договору (договору займа), Страховщик по письменному заявлению Страхователя производит перерасчет страховой суммы и страховых взносов и составляет новый График страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов). Если договором не предусмотрено иное, то Страхователь вправе обратиться к Страховщику для изменения страховой суммы один раз в год не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты внесения очередного страхового взноса. Изменение Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) оформляется сторонами в письменной форме.

6.11. Все изменения и дополнения к договору страхования, в том числе изменения в Графике страховых сумм и страховых премий, в сроке страхования и т.п., оформляются сторонами в письменной форме.

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

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страхователь обязан:

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование, а также в приложениях к нему.

7.1.2. Уплачивать страховые взносы в сроки и в размере, указанные в договоре страхования;

7.1.3. По требованию Страховщика до начала действия личного страхования пройти медицинское освидетельствование (если Страхователь является Застрахованным лицом) и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом.

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

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

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности;
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование).

7.1.5. Уведомлять Страховщика в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, о совершении следующих событий (если договором страхования не предусмотрено иное):

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

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

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

В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата не была произведена, размер страховой выплаты определяется за вычетом сумм, полученных Страхователем от третьих лиц (п. 8.11 настоящих Правил).

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

7.2. Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

7.2.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы;

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

7.2.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией, согласно п. 8.3 настоящих Правил, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне (право суброгации);

7.2.4. 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;

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

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

7.3. Страхователь имеет право:

7.3.1. Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и Правил;

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

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

7.3.4. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с п. 7.4.3 и условиями раздела 8 настоящих Правил и договором страхования;

7.3.5. Расторгнуть договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. Предоставить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю договор со всеми предусмотренными приложениями к нему;

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

7.4.3. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами, при этом пределом ответственности Страховщика по договору страхования является размер страховой суммы;

7.4.3.1. Принять от Выгодоприобретателя (Залогодержателя) излишне направленные ему суммы страховой выплаты, превышающие размер задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем, и перечислить их согласно условиям п. 8.6.1 настоящих Правил;

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

7.4.5. В течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения уведомления о смене Выгодоприобретателя направить предыдущему Выгодоприобретателю извещение о произведенной

смене Выгодоприобретателя.

7.5. Страховщик имеет право:

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

7.5.2. Потребовать при заключении договора страхования, а также в любое время действия договора медицинского освидетельствования Застрахованного лица;

7.5.3. Расторгнуть договор страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, в том числе в случае неуплаты очередного страхового взноса с учётом положений п. 6.6.5 настоящих Правил;

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

7.5.5. Отказать в осуществлении страховой выплаты, если в результате расследования будет установлено, что в период действия договора страхования имело место сообщение Страхователем Страховщику в Заявлении на страхование или в ином письменном документе, переданном Страхователем Страховщику, заведомо ложных сведений об объекте страхования и степени риска;

7.5.6. Отказать в осуществлении страховой выплаты:

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

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

- Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;

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

7.5.6.2. при непредставлении Страхователем документов и сведений, необходимых для установления причин, характера произошедшего события или предоставления заведомо ложных документов и сведений;

7.5.6.3. в случаях, когда произошедшее событие подпадает под исключения, указанные в настоящих Правилах и договоре страхования;

7.5.7. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем по договору страхования;

7.5.8. Пересмотреть размер очередного страхового взноса в случае изменения степени страхового риска в период действия договора (в частности, при наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 7.1.5, 7.1.4 настоящих Правил).

7.6. По титульному страхованию Страхователь также обязан:

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

7.6.2. предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела;

7.6.3. выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем;

7.6.4. при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в

дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;

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

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

7.7. Все уведомления по настоящим Правилам и договору страхования (в том числе, о событии, имеющем признаки страхового случая), должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления (посредством телеграфной, факсимильной, телетайпной, электронной связи, телефонограммой). Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.8. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений сторон.

8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно п. 8.3 настоящих Правил и страхового акта.

8.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо) или Выгодоприобретатель должны представить Страховщику заявление на страховую выплату, договор страхования (по требованию Страховщика), а также:

8.3.1. В случае смерти Застрахованного лица (п. 3.3.1 "а", "б" настоящих Правил):

- документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты;
- свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий) или его нотариально заверенную копию;
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, подтверждающие факт наступления страхового случая, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая.

8.3.2. В случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (п.п. 3.3.1 "в", "г" настоящих Правил):

- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, учреждения медико-социальной экспертизы, подтверждающие факт наступления страхового случая и степень ущерба здоровью Застрахованного лица, в том числе документ из учреждения медико-социальной экспертизы о присвоении Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая.

8.3.3. В случае временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом (п.п. 3.3.1 "д", "е" настоящих Правил):

- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;

- документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт несчастного случая или заболевания, факт временной утраты трудоспособности в связи с данным несчастным случаем или заболеванием, продолжительность временной утраты трудоспособности, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая.

8.3.4. В случае гибели или повреждения застрахованного имущества (п. 3.3.2 настоящих Правил):

- заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара);
- заключение соответствующей государственной или муниципальной аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);
- заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное имущество (здание, постройку) транспортного средства;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случаях стихийного бедствия);
- акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления);
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД и прокуратуры – письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение;
- документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта и т.п.);
- документы, подтверждающие размер понесенных расходов по уменьшению убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая.

8.3.5. В случае утраты застрахованного имущества вследствие прекращения или ограничения права собственности Страхователя на данное имущество (п. 3.3.3 настоящих Правил):

- решение судебных органов о признании сделки по приобретению Страхователем недвижимого имущества недействительной или об ограничении права собственности на застрахованное имущество;
- доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения;
- документы, подтверждающие обстоятельства, причину и размер понесенного убытка;
- документы, подтверждающие наличие страхового интереса в отношении застрахованного имущества;
- документы, подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, а также расходы по п. 8.5.3 "б", "в" настоящих Правил.

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

8.4. Принятие решения о признании или непризнании случая страховым и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке (если договором страхования не предусмотрен иной порядок и сроки):

8.4.1. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с разделом 8 настоящих Правил, Страховщик составляет и подписывает страховой акт (принимает решение об осуществлении страховой выплаты) или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате);

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

8.4.3. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель (Залогодержатель) направляет Страховщику уведомление о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) на дату получения данного уведомления (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю (Залогодержателю)) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя (Залогодержателя) от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно п. 8.7 настоящих Правил);

8.4.4. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя согласно п. 8.4.3 настоящих Правил, Страховщик производит страховую выплату.

8.5. Осуществление Страховщиком страховой выплаты происходит в пределах страховой суммы в следующем размере:

8.5.1. По личному страхованию:

а) По страховым случаям "Смерть", "Смерть в результате несчастного случая" - 100% (Сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая.

б) По страховым случаям "Инвалидность", "Инвалидность в результате несчастного случая" при наступлении инвалидности I или II группы Застрахованного лица – 100% (Сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая (или страховой суммы, установленной на последний период действия договора, если формальное завершение процедуры установления инвалидности произошло после окончания срока действия договора).

При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в учреждение медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия договора страхования, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности должно произойти в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то положения настоящего подпункта, касающиеся сроков подачи Застрахованным лицом вышеуказанного заявления не распространяется на случаи, когда срок подачи заявления был пропущен Застрахованным лицом в силу причин, действие которых не зависит от воли Застрахованного лица.

в) Если Страховщиком произведена выплата по инвалидности, то в случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по переосвидетельствованию, данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся, а договор страхования прекращается в части личного страхования в соответствии с п. 6.6.2 настоящих Правил.

г) По страховому случаю "Временная утрата трудоспособности", "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" страховая выплата производится за каждый день утраты трудоспособности, но не более 0.2% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности, в пределах той части платежа, установленного по кредитному договору (договору займа) с учетом процентов за пользование кредитом (займом), которая приходится на данный день. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик производит страховую выплату по данному страховому случаю не более, чем за 120 дней временной утраты трудоспособности в течение одного оплаченного страхового года.

д) Производимая Страховщиком страховая выплата Выгодоприобретателю (Залогодержателю) (п. 8.6 настоящих Правил) рассчитывается исходя из суммы задолженности Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа) перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) на дату получения Выгодоприобретателем (Залогодержателем) письменного уведомления Страховщика о признании случая страховым, направленного согласно п. 8.4.2 настоящих Правил.

8.5.2. По имущественному страхованию:

а) Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом, выбор которого согласовывается со Страховщиком, на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, проведенного Страховщиком осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление имущества (смета, калькуляция и т.д.).

б) При полной гибели застрахованного имущества размер страховой выплаты определяется в размере 100% (Сто процентов) страховой суммы по имущественному страхованию.

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

в) При частичном повреждении застрахованного имущества, подлежащего восстановлению, страховая выплата осуществляется в размере восстановительных расходов, но не более размера страховой суммы по имущественному страхованию. При этом к отношениям сторон абз. 1 ст. 949 Гражданского кодекса РФ не применяется, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

г) В случае гибели или повреждения внутренней отделки и/или инженерного оборудования (если они были застрахованы по договору страхования) размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном п. 8.5.2 "а" – "в" настоящих Правил, при этом размер страховой выплаты не может превышать соответствующего лимита ответственности, установленного для внутренней отделки или инженерного оборудования. Расходы на восстановление данных элементов имущества производятся в объеме, необходимом для их приведение в состояние, имевшееся на дату наступления страхового случая.

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

е) Общая сумма страховых выплат по имущественному страхованию по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размер страховой суммы по имущественному страхованию, установленный на этот период.

ж) Производимая Страховщиком страховая выплата Выгодоприобретателю (Залогодержателю) (п. 8.6 настоящих Правил) рассчитывается исходя из суммы задолженности Страхователя по кредитному договору (договору займа) перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) на дату получения Выгодоприобретателем (Залогодержателем) письменного уведомления Страховщика о признании случая страховым, направленного согласно п. 8.4.2 настоящих Правил.

8.5.3. По титульному страхованию:

а) Возмещается материальный ущерб Страхователя в результате прекращения или ограничения права собственности, размер которого определяется следующим образом:

- если по решению суда Страхователь полностью лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется исходя из размера страховой суммы на дату наступления страхового случая;

- если по решению суда Страхователь частично лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется Страховщиком исходя из соответствующей части страховой суммы на дату наступления страхового случая.

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

в) Судебные расходы, за исключением расходов на оплату представителей (адвокатов),

возмещаются в том случае, если это предусмотрено договором страхования.

г) Расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая возмещаются, даже если это не привело к уменьшению причиненных убытков. Такие расходы возмещаются Страховщиком в соответствии с требованиями п. 2 ст. 962 Гражданского Кодекса РФ.

д) Сумма страховых выплат по титульному страхованию не может превышать размер страховой суммы по титульному страхованию, установленный на тот период, в котором произошел страховой случай.

е) Производимая Страховщиком страховая выплата Выгодоприобретателю (Залогодержателю) (п. 8.6 настоящих Правил) рассчитывается исходя из суммы задолженности Страхователя по кредитному договору (договору займа) перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) на дату получения Выгодоприобретателем (Залогодержателем) письменного уведомления Страховщика о признании случая страховым, направленного согласно п. 8.4.2 настоящих Правил.

8.6. Подписывая договор страхования, Страхователь выражает свое согласие о перечислении причитающейся по договору страховой выплаты на счет Выгодоприобретателя (Залогодержателя) в пределах суммы задолженности (основной долг, проценты, пени, штрафы) перед Выгодоприобретателем (Залогодержателем) по кредитному договору (договору займа), но не более страховой суммы по соответствующему объекту страхования, с соблюдением условий п. 8.5.1 – 8.5.3 настоящих Правил.

8.6.1. Сумма страховой выплаты, оставшаяся после выплаты Выгодоприобретателю (Залогодержателю) всех причитающихся ему сумм, выплачивается Страховщиком:

а) по личному страхованию: Застрахованному лицу (по п. 3.3.1 "в" – "е") либо, в случае смерти Застрахованного лица (по п. 3.3.1 "а", "б") – Выгодоприобретателю, назначенному для получения этой выплаты в соответствии с п. 1.4.3 настоящих Правил, а если он не назначен - наследникам Застрахованного лица;

б) по имущественному страхованию и титульному страхованию - Страхователю и/или Выгодоприобретателям, назначенным в соответствии с п. 1.4.3 настоящих Правил.

В случае смерти получателя страховой выплаты причитающаяся ему страховая выплата производится его наследникам.

8.7. Выгодоприобретатель (Залогодержатель) вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика согласно п.8.4.3 настоящих Правил. В этом случае, страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком в соответствии с порядком, указанным в п.8.6.1 настоящих Правил.

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

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

8.10. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения, но не более максимального курса для выплат.

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

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

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

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

9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

9.1. По соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Внесение изменений и дополнений оформляется в письменной форме.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

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

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

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