

Приложение №1
к Приказу
от 29.12.2014 № 403 – од
в редакции Приказа от 25.09.2017 № 358 – од

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**Управление ипотечного страхования
г. Москва, 2017**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	8
3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА.....	10
4. СТРАХОВАЯ СУММА.....	15
5. ФРАНШИЗА.....	16
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.....	17
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	18
8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	21
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	23
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	23
11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	27
12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	30
13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ).....	31
14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	32
Приложение № 1. Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности к Правилам комплексного ипотечного страхования.....	33
Приложение № 2. Дополнительные условия по страхованию движимого имущества к Правилам комплексного ипотечного страхования.....	36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее - Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор о комплексном ипотечном страховании (далее – договор страхования).

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

1.2.1. Общие термины и понятия

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

Действующее законодательство – нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

Договор об ипотеке – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Федерального закона от 16.07.1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (далее по тексту – Закон об ипотеке). Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном Федеральным законом от 21.07.1997 года № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

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

Заемщик – сторона по Кредитному договору, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возратить его в установленный срок и уплатить проценты за время пользования ссудой.

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права залогодержателя на получение исполнения по обеспеченному данной ипотекой обязательству, если иное не установлено законодательством Российской Федерации об ипотеке.

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

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

Заявление на страхование - письменное заявление Страхователя/Застрахованного лица по форме Страховщика, поданное перед заключением договора страхования.

Имущество – указанное в договоре страхования имущество, подлежащее страхованию в соответствии с настоящими Правилами.

Ипотека – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Страхователю (Заемщику) в кредит в соответствии с условиями Кредитного договора.

Кредитный договор – договор (согласно которому Страхователю предоставляется Кредит), заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, сторонами которого являются Кредитор (Банк/Залогодержатель) и Заемщик.

Предмет ипотеки, недвижимое имущество – недвижимое имущество, приобретаемое посредством использования ипотечного кредита или под залог которого выдается Кредит.

Основной долг – на любую дату действия Кредитного договора предоставленная Банком Заемщику и непогашенная им сумма Кредита.

Остаток ссудной задолженности – сумма основного долга по Кредиту, подлежащая возврату Заемщиком Банку.

Страховое событие – событие, имеющее признаки страхового случая, о наступлении которого Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан сообщить Страховщику в порядке и в сроки, определенные настоящими Правилами.

Страховой период – период, равный одному календарному году. По соглашению сторон первый период может быть установлен более одного года. Последний период – менее или более 1 года.

Период охлаждения — 5 рабочих дней с даты заключения договора страхования — период времени, в течение которого Страхователь, физическое лицо, вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии частично либо в полном объеме на условиях, указанных в настоящих Правилах и (или) договоре страхования.

1.2.2. Имущественное страхование

Имущественное страхование - страхование рисков утраты (гибели) или повреждения имущества.

Взрыв – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности.

Взрывчатые вещества – химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Взрывные устройства – самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

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

Грабёж – открытое хищение чужого имущества, квалифицируемое в соответствии со ст. 161 УК РФ.

Земельный участок - часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

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

Конструктивный дефект – не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или обрушение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания,

жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с законодательно утвержденными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Конструктивные элементы застрахованного недвижимого имущества -

- для квартир - несущие и ненесущие стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы внутри квартиры, конструктивные элементы мансарды и крыши (для квартир с мансардным этажом), балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных);
- для строений – фундамент (с цоколем и отмосткой), стены, перекрытия и перегородки; опоры (включая колонны), лестницы, полы (без отделочного покрытия), конструктивные элементы мансарды и крыши, кровля, а также конструктивные элементы пристроек, балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных).

Кража – тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

Кража со взломом – кража, связанная с проникновением злоумышленника в закрытое помещение либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования, а также с его уходом из указанного помещения (куда он проник обычным путем и где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взламывания дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей.

Меры пожаротушения – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

Поджог – умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня, после чего пожар распространяется самопроизвольно.

Пожар – возникновение огня (в том числе вне застрахованного недвижимого имущества), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Полная гибель – наступившее в результате страхового случая такое состояние имущества, когда его дальнейшее и/или последующее использование по целевому назначению становится не возможным.

Полностью погибшим считается имущество, если затраты на его восстановление превышают его действительную стоимость.

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия по отношению к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу в пределах территории страхования, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

Ремонтно-отделочные работы – осуществление в застрахованном недвижимом имуществе капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ.

Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер. Стихийные бедствия, покрываемые в рамках настоящих правил, имеют следующие определения, если договором страхования не предусмотрено иное:

- **буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер) у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек;
- **вихрь** – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, частей песка, пыли и др.;

- **град** – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу;
- **горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов;
- **землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера;
- **извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы;
- **наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды;
- **оползень** – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса;
- **сель** – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород);
- **снежная лавина** – сход со склонов гор больших масс снега;
- **смерч** – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также частей влаги, песка, пыли и др.;
- **ураган, тайфун** – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Террористический акт – совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях (ст. 205 УК РФ).

Удар молнии – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

Умышленное повреждение или уничтожение имущества – деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

1.2.3. Титульное страхование

Титульное страхование – страхование риска утраты (полной или частичной) недвижимого имущества в результате прекращения или ограничения права собственности.

Прекращение права собственности – полное или частичное прекращение у Страхователя (Залогодателя) законной возможности осуществлять пользование и/или владение и/или распоряжение застрахованным недвижимым имуществом.

Ограничение (обременение) права собственности - наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, запрещений, стесняющих Страхователя (Залогодателя) при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на застрахованное недвижимое имущество.

1.2.4. Личное страхование

Личное страхование - страхование жизни и трудоспособности Застрахованного лица от рисков из числа указанных в п. 3.3.2. Правил.

Болезнь — установленный медицинским учреждением диагноз на основании определения существа и особенностей отклонения состояния здоровья Застрахованного лица от нормального после проведения его всестороннего исследования, впервые диагностированный врачом после вступления договора страхования в силу, если такое отклонение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или инвалидность Застрахованного лица.

Если это прямо предусмотрено договором страхования, болезнью также может являться обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование, если такое отклонение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или инвалидность Застрахованного лица.

Временная утрата трудоспособности – нетрудоспособность Застрахованного лица впервые проявившаяся во время действия договора страхования и не позволяющая Застрахованному лицу заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 (тридцати) и не более 120 (ста двадцати) дней со дня ее наступления.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом внешнего, внезапного, насильственного воздействия, включая произошедшее по истечении двух лет с даты начала действия договора страхования самоубийство (покушение на самоубийство), в том числе, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, а также укусы насекомых или животных, наступившее в период действия договора страхования, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного лица, приведшее к временной или постоянной утрате трудоспособности или к его смерти.

Постоянная утрата трудоспособности – означает состояние постоянной утраты трудоспособности со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, при которой Застрахованное лицо на постоянной основе утрачивает способность трудиться и получать доход от любой работы, документально подтвержденное уполномоченным органом установление I или II группы инвалидности.

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

Процент Застрахованного лица – число, в процентом выражении, указанное в договоре страхования, определяющее соотношение остатка ссудной задолженности по кредиту и страховой суммы в отношении данного Застрахованного лица.

1.3. Субъекты страхования:

Страховщиком по договору страхования является ООО СК «ВТБ Страхование», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в порядке, установленном Законом РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование (Залогодатель или Залогодержатель), заключившее со Страховщиком договор страхования.

Застрахованным лицом при страховании жизни и трудоспособности является дееспособное физическое лицо, названное в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, застрахованы по договору страхования.

Договор страхования в части страхования жизни и трудоспособности не заключается в отношении имущественных интересов лиц, находящихся в местах лишения свободы. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком требования признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Если договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем является:

а) Залогодержатель в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования;

б) в части суммы страховой выплаты, превышающей причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается:

- по личному страхованию - Застрахованному (в случае его смерти – наследникам

Застрахованного);

- по имущественному страхованию и страхованию титула – Страхователю/Залогодателю. Залогодержатель имеет право на полный или частичный отказ от выплаты в пользу Страхователя/Залогодателя/Застрахованного лица.

1.4. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) при наступлении предусмотренного в договоре события убытки, которые наступили в результате событий, предусмотренных договором страхования, в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

1.5. При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) Залогодатель обязан поставить об этом в известность Залогодержателя и Страховщика, с указанием лица (и сведений о нем), которому Залогодатель предполагает передать права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом. При этом Страховщик вправе принять решение об изменении условий договора страхования или его расторжении в установленном действующим законодательством порядке.

При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) от Залогодателя к другому лицу права и обязанности по договору об ипотеке (равно как и по договору страхования заложенного имущества) переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки), должно незамедлительно известить об этом Страховщика.

Если стороны придут к соглашению о продолжении договора страхования с лицом, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки), то в договор страхования вносятся соответствующие изменения, оформляемые дополнительным соглашением к договору страхования.

1.6. Договором страхования могут быть предусмотрены иные трактовки понятий, терминов, изложенных в настоящем разделе.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству:

2.1.1. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения предмета ипотеки, а именно: его конструктивных элементов, исключая инженерное оборудование и внутреннюю отделку. По соглашению сторон на страхование могут быть приняты имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования застрахованных помещений (строений и иных объектов недвижимости), а также интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением земельных участков.

2.1.2. Имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни;

2.1.3. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты имущества в результате прекращения права собственности на недвижимое имущество, а также в связи с ограничением права собственности на недвижимое имущество;

2.2. **Под недвижимостью, недвижимым имуществом** понимается – названное в Договоре страхования недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

- 1) земельные участки, находящиеся в собственности граждан, их объединений; земельные участки, предоставленные под индивидуальное жилищное, дачное и гаражное строительство; приусадебные земельные участки личного подсобного хозяйства;
- 2) предприятия (как имущественный комплекс), здания, сооружения и иное имущество, используемое для предпринимательской деятельности, включая земельный участок, на котором находится предприятие, здание или сооружение;
- 3) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- 4) дачи, садовые дома, гаражи, машиноместа и другие строения и помещения потребительского назначения.

2.3. На страхование не принимается имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом ипотеки, имущество, находящееся в аварийном состоянии, а также:

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

- земельные участки, находящиеся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности; земельные участки (земельные угодья) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств; части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования; полевые (т.е. не приусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;

- предприятия и иное недвижимое имущество¹, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- индивидуальные и многоквартирные жилые дома и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности.

2.4. Лица, относящиеся к категориям, перечисленным в п. 2.4.1. настоящих Правил, принимаются на страхование в части страхования жизни и трудоспособности после прохождения ими медицинского обследования, необходимого для оценки страхового риска. Условия страхования, в том числе перечень исключений из страхования, определяются по конкретному договору страхования с учетом результатов медицинского обследования.

2.4.1. Лица, для которых при заключении договора страхования в части страхования жизни и трудоспособности необходимо проведение медицинского обследования:

2.4.1.1. возраст которых на момент окончания договора страхования превышает 70 лет;

2.4.1.2. являющиеся инвалидами I и II группы;

2.4.1.3. у которых есть или когда-либо были обнаружены или диагностированы ВИЧ-инфекция или СПИД;

2.4.1.4. у которых были диагностированы или которые проходили обследования в связи со злокачественными (онкологическими) новообразованиями (в том числе злокачественными болезнями крови и кроветворных органов);

2.4.1.5. у которых когда-либо ранее были выявлены серьезные заболевания, такие как хронические сердечно-сосудистые заболевания, почечная недостаточность, цирроз печени, психические расстройства, алкогольная или наркотическая зависимость.

2.4.2. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных в п. 2.4.1. Правил факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком

¹ Решение о залоге такого имущества принимается Правительством Российской Федерации или правительством (администрацией) субъекта Российской Федерации.

требования признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

2.5. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело, а также в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

2.6 По соглашению сторон объектом страхования дополнительно могут быть:

2.6.1. Имущественные интересы страхователя, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению (страхование гражданской ответственности) (Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности - Приложение №1).

2.6.2. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), или повреждения движимого имущества, находящегося на территории предмета ипотеки (Дополнительные условия по страхованию по страхованию движимого имущества - Приложение №2).

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

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

По выбору Страхователя договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по всем, нескольким или одному из числа рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

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

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

3.3.1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Страховыми случаями по имущественному страхованию являются гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, произошедшие вследствие наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.1.1. “Пожар”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения огня, в том числе вне застрахованного имущества, по любой причине, кроме указанных в п. 3.4.1. настоящих Правил. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные застрахованному имуществу продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне места страхования.

3.3.1.2. “Удар молнии”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

3.3.1.3. “Взрыв бытового газа”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва бытового газа.

3.3.1.4. “Взрыв паровых котлов”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся

вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва паровых котлов.

3.3.1.5. “Воздействие (утечка) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений”

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии (утечке) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений

3.3.1.6. “Стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди), и другие стихийные бедствия”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, смерча, урагана, вихря, паводка; необычного для данной местности выпадения осадков: града, обильных снегопадов и дождей (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ) и других стихийных бедствий, включая, но, не ограничиваясь: землетрясения (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); извержения вулкана, действия подземного огня.

3.3.1.7. “Выход почвенных вод, просадка и оседание грунтов”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате: горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами, включая обвал, осыпания и сползания грунта (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.1.8. “Падение объектов и/или их обломков и иных предметов”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате падения объектов и/или их обломков и иных предметов.

3.3.1.9. “Наезд транспортных средств”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств.

3.3.1.10. “Кража со взломом, грабеж, разбой”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: кражи со взломом, грабежа и разбоя.

3.3.1.11. “Конструктивные дефекты”

Возмещению подлежат убытки, возникшие 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.

3.3.1.12. “Иные противоправные действия третьих лиц”

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: поджога, взрыва, других умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, - террористического акта.

3.3.2. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховыми случаями по личному страхованию являются события, указанные в п.п. 3.3.2.1-3.3.2.4, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, а также случаев, указанных в п. 3.4.2. настоящих Правил:

3.3.2.1. **“Смерть Застрахованного лица”** явившаяся следствием наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.1.1. несчастный случай;

3.3.2.1.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.2. **“Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы) Застрахованным лицом”** в результате наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.2.1. несчастный случай;

3.3.2.2.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.3. **“Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованным лицом”** в результате наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.3.1. несчастный случай;

3.3.2.3.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.4. **“Временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом”** в результате несчастного случая.

3.3.3. СТРАХОВАНИЕ ТИТУЛА

Страховым случаем по страхованию титула является прекращение или ограничение (обременение) права собственности на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения, в том числе произошедшее после окончания срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление, на основании которого судебное решение было принято, было подано в период действия договора страхования.

Если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности на недвижимое имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия договора страхования:

– страховым случаем по договору считается подача в суд искового заявления, повлекшего прекращение или ограничение (обременение) права собственности на Имущество,

– обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения подлежит исполнению в порядке, предусмотренном Правилами, при условии вступления в силу судебного решения, прекращающего или ограничивающего (обременяющего) право собственности на недвижимое имущество.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.1.

Если договором страхования предусмотрено страхование «ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.2.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения и ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.1. и 3.3.3.2.

3.3.3.1. Прекращение (утрата) права собственности

Прекращение (утрата) права собственности Страхователя на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) в результате:

3.3.3.1.1. Признание сделки недействительной

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате признания по решению суда сделки об отчуждении застрахованного имущества недействительной по следующим основаниям:

- а) Совершение сделки, не соответствующей закону или иным правовым актам РФ;
- б) Совершение сделки гражданином, признанным недееспособным;
- в) Совершение сделки гражданином, ограниченным судом в дееспособности;
- г) Совершение сделки несовершеннолетним;
- д) Совершение юридическим лицом сделки, выходящей за пределы его правоспособности;
- е) Совершение сделки неуполномоченным лицом или лицом с превышением имеющихся у него полномочий;
- ж) Совершение сделки гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;
- з) Совершение мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;
- и) Совершения сделки продавцом/предыдущим продавцом /сторонами связанных сделок в предбанкротном состоянии, либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанных лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) (**если это прямо предусмотрено договором страхования**).

3.3.3.1.2. Удовлетворение виндикационного иска

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Выгодоприобретателю) по следующим основаниям:

- а) Несоблюдение при осуществлении сделки по отчуждению застрахованного имущества прав:
 - несовершеннолетних детей;
 - одиноко проживающих пенсионеров;
 - инвалидов;
 - лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере;
 - лиц, признанных в установленном судебном порядке недееспособными или ограниченно дееспособными (по любым законным основаниям);
 - сособственников в праве общей долевой или совместной собственности;
 - наследников при разделе наследственного имущества;
- б) Предъявление прав на застрахованное имущество лицами, «временно» снятыми с регистрации в связи с убытием на военную службу, на учебу, в места лишения свободы, в дома престарелых и т.д.;
- в) Наличие недействительных или ненадлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности на застрахованное имущество, а также документов, являющихся основанием для совершения сделки;
- г) по иным законным основаниям.

3.3.3.2. Ограничение права собственности

Ограничение (обременение) права собственности Страхователя на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) в связи с сохранением прав пользования застрахованным недвижимым имуществом (жилым помещением), принадлежащим Страхователю/Залогодателю, за третьим лицами, ранее «временно» снятыми с регистрационного учета в связи с убытием на военную службу, на учебу, в места лишения свободы, в дома престарелых и других, за исключением лиц, снявшихся с регистрационного учета добровольно.

3.4. ИСКЛЮЧЕНИЯ

В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не является страховым, если оно наступило вследствие:

3.4.1. По страхованию имущества:

3.4.1.1. Прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов.

3.4.1.2. Повреждения, уничтожения имущества в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.4.1.3. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.4.1.4. Действия/бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

3.4.1.5. Изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.

3.4.1.6. Убытков, возникших вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери и/или окна, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая.

3.4.2. По личному страхованию:

3.4.2.1. Умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

3.4.2.2. Совершения Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая.

3.4.2.3. Самоубийства (покушения на самоубийство), за исключением тех случаев, когда к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет или когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

3.4.2.4. Нахождения Застрахованного лица в момент наступления страхового случая в состоянии алкогольного (уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях; тканях; выдыхаемом воздухе более 1,0 (одна) промилле, при этом если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение), токсического или наркотического опьянения и/или отравления, или под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

3.4.2.5. Управления любым транспортным средством без права на управление или передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

3.4.2.6. СПИД /ВИЧ - инфекции, независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение, за исключением случаев, когда Страховщик был уведомлен наличии такого заболевания до заключения договора страхования.

3.4.2.7. Психического расстройства и расстройства поведения, связанного с употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

3.4.2.8. Событий, являющихся результатом алкогольной, наркотической или токсической зависимости.

3.4.2.9. Занятия Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки.

3.4.2.10. Занятия Застрахованным лицом видами спорта, сопряженными с повышенной опасностью на любительской, в том числе разовой основе, такими как авто-, мото-, велоспорт, воздушные виды спорта, включая парашютный спорт, альпинизм, горные лыжи, боевые единоборства, подводное плавание.

3.4.2.11. Участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего.

3.4.2.12. Любых повреждений здоровья Застрахованного лица, вызванных радиационным облучением или наступивших в результате использования ядерной энергии.

3.4.3. По страхованию титула:

3.4.3.1. Отчуждения недвижимого имущества Страхователя в связи с изъятием земельного участка (горных отводов, участков акватории и т.д.), на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации).

3.4.3.2. Реквизиции (недвижимое имущество изымается у Собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества).

3.4.3.3. Конфискации (безвозмездное изъятие у Собственника недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение).

3.4.3.4. Изъятия земельного участка у Страхователя, если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).

3.4.3.5. Добровольного отказа Страхователя от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество).

3.4.4. В договоре страхования по соглашению Сторон перечень исключений из состава страхового случая, указанных в пп.3.4.1. - 3.4.3. настоящих Правил, может быть изменен, сокращен или дополнен в зависимости от обстоятельств, влияющих на степень риска и оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

4.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма на каждый период страхования указывается в договоре страхования.

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

4.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма устанавливается:

4.4.1. По страхованию имущества, страхованию титула – по каждому объекту страхования в размере суммы остатка ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенному на определенный сторонами процент, с учетом положений п. 4.5. Правил.

4.4.2. По личному страхованию Застрахованного лица – в размере суммы остатка ссудной задолженности по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года,

увеличенному на определенный сторонами процент, умноженный на «Процент Застрахованного лица».

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

Действительная стоимость (страховая стоимость) 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 имущества определяется как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной стоимости.

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

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

4.8. Если в отношении недвижимого имущества заключено несколько договоров страхования, общая страховая сумма в отношении него не должна превышать его страховую стоимость (ст. 950 ГК РФ). Выплата страхового возмещения производится с учетом положений п. 4 ст. 951 ГК РФ.

5. ФРАНШИЗА

5.1. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в договор страхования франшизы. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте договора страхования вида и размера франшизы.

При применении франшизы Страховщик применяет поправочные коэффициенты, указанные в Приложении № 9 к настоящим Правилам.

5.2. Размер условной, безусловной или агрегатной (кумулятивной) франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может указываться также и в процентах от суммы возмещаемого ущерба.

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

Договором может быть предусмотрено установление одновременно двух и более видов франшиз.

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

5.5. Если в договоре страхования указана безусловная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причиненный одним страховым случаем не превышает сумму условной франшизы. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму безусловной франшизы, страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы безусловной франшизы.

5.6. Если в договоре страхования указана агрегатная (кумулятивная) франшиза, то страховое возмещение рассчитывается и выплачивается исходя из размера той части ущерба, причинённого всеми предусмотренными договором страхования страховыми случаями, наступившими в период действия договора страхования, которая превышает сумму агрегатной (кумулятивной) франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

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

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

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

6.4. Днем оплаты страховой премии, если иное не предусмотрено договором страхования, считается:

6.4.1. Для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- при безналичной форме оплаты – день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на счет банка, обслуживающего Страховщика;
- при оплате наличными деньгами – день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, либо его официального представителя.

6.4.2. Для Страхователей – физических лиц:

- при безналичной форме оплаты – день подтверждения исполнения перевода всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными деньгами – день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, либо его официального представителя.

6.5. При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

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

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

6.7. В случае досрочного исполнения обязательств Страхователем по Кредитному договору или иному обеспеченному ипотекой обязательству, Страхователь имеет право подать заявление Страховщику о прекращении договора страхования с даты обращения. При поступлении такого заявления Страховщик, если договором страхования не предусмотрено иное, осуществляет перерасчет страховой премии и, производит возврат

части оплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку оплаченного периода страхования за вычетом расходов на ведение дела страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

6.8. В случае частичного досрочного исполнения обязательств Страхователем по Кредитному договору, Страхователь имеет право подать заявление Страховщику об уменьшении страховой суммы в связи с уменьшением Основного долга по Кредиту. В данном случае Страхователь подает Страховщику соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания уменьшить страховую сумму по договору страхования. При поступлении такого заявления, если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик производит изменение страховой суммы и перерасчет страховой премии с первого числа следующего страхового периода за периодом, в котором было подано заявление. Если по условиям перерасчета производится возврат страховой премии, то он производится за вычетом расходов на ведение дела страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

6.9. При неоплате страховой премии или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

6.10. В случае, если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором страхования могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.11. Если страховой случай наступил до оплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.12. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередного страхового взноса.

6.13. Если по договору страхования страховая премия устанавливается в иностранной валюте, уплата страховой премии осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты Страхователем страховой премии (очередных страховых взносов).

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на срок действия договора об ипотеке, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.2. Заявление на страхование

7.2.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления на страхование (Приложение № 3 к настоящим Правилам) Страхователя или его представителя, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

7.2.2. Страхователь или его представитель обязаны сообщить в Заявлении Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными могут признаваться обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Заявлении на страхование, Договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.2.3. Одновременно с Заявлением Страхователь или его представитель представляет Страховщику:

7.2.3.1. По личному страхованию:

- а) заявление на страхование от всех Застрахованных лиц;
- б) копии документов, удостоверяющих личность всех Застрахованных лиц;
- в) информацию, подтверждающую доход и занятость Застрахованного лица;
- г) результаты медицинского предстрахового обследования;
- д) информацию из истории болезни с предоставлением выписок из медицинских учреждений;
- е) ответы на вопросы по дополнительной анкете о состоянии здоровья, увлечениях Застрахованного лица, профессии и доходе;
- ж) уведомление о выдаче кредита и одобренной сумме;
- з) информация из банка о параметрах кредита, кредитный договор.

7.2.3.2. По имущественному страхованию:

- а) копии документов, удостоверяющих личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);
- б) учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя - юридического лица;
- б) отчет об оценке по определению действительной стоимости или заключение независимого профессионального оценщика, осуществлявшего оценку имущества;
- в) документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество;
- г) фотографии недвижимого имущества;
- д) акт о приеме в эксплуатацию недвижимого имущества (при завершении строительства);
- е) разрешение компетентных органов на проведение перепланировки/переустройства недвижимого имущества;
- ж) технический и/или кадастровый паспорт;
- з) уведомление о выдаче кредита и одобренной сумме;
- и) информацию из банка о параметрах кредита, кредитный договор.

7.2.3.3. По страхованию титула:

- а) копии документов, удостоверяющих личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);
- б) Учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя юридического лица;
- в) Документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) на недвижимое имущество, зарегистрированное в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество за последние 3 года, предшествующие началу страхования – свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, копию(и) документа(ов), являющегося(ихся) основанием возникновения права собственности (договор купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о праве на наследство, свидетельство, решение суда, договор передачи (приватизации), разрешение на строительство, иное).
Если на момент заключения договора страхования право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) не зарегистрировано, Страхователь должен предоставить Страховщику документ, подтверждающий регистрацию права собственности, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после ее осуществления.
- г) Копии документов, удостоверяющих личность собственников недвижимого имущества.
- д) Копию выписки из домовой книги или копию иного документа о лицах, зарегистрированных по адресу недвижимого имущества, выданные уполномоченным органом.
- е) Копию документов технического учета на недвижимое имущество (кадастровый и технический паспорт, поэтажный план, экспликация, иное).
- ж) Выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- з) Отчет об оценке стоимости недвижимого имущества.
- и) Нотариально удостоверенные заявления, согласия, отказы и обязательства от собственников (бывших собственников) недвижимого имущества.

к) Нотариально удостоверенную доверенность, выданную собственником недвижимого имущества третьему лицу на совершение сделок с данным недвижимым имуществом (при проведении сделки по доверенности).

л) Разрешение органов опеки и попечительства в соответствии с требованиями действующего законодательства на отчуждение недвижимого имущества;

м) документы, удостоверяющие дееспособность физически лиц - собственников (бывших собственников) недвижимого имущества: врачебные свидетельства из психоневрологического диспансера, из наркологического диспансера (или копия водительского удостоверения, военный билет, разрешение на оружие, другие альтернативные документы).

н) Документы собственника (бывшего собственника) недвижимого имущества - юридического лица:

- устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения о юридическом лице;

- протокол общего собрания участников/акционеров или протокол Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа или протокол общего собрания участников/акционеров о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;

- решения коллегиальных органов управления юридического лица о совершении сделки (договор купли-продажи) в случаях, когда сделка является крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность либо если одобрение такой сделки предусмотрено учредительными документами, или письмо за подписью единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера о том, что сделка не является для юридического лица крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;

- документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (не являющегося единоличным исполнительным органом) на заключение договора по отчуждению недвижимого имущества;

о) договор об ипотеке, закладная.

Перечень документов, изложенный в настоящем пункте, может быть сокращен Страховщиком.

7.3. Форма договора страхования

7.3.1. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного сторонами – Договора страхования (Приложение № 6 к настоящим Правилам), либо в форме страхового Полиса, подписанного Страховщиком (Приложение №4 к настоящим Правилам), **либо в форме страхового Полиса и Полисных условий** (Приложение № 4 и 5 к настоящим Правилам), который вручается Страхователю на основании его заявления на страхование. К договору страхования прилагаются настоящие Правила, являющиеся его неотъемлемой частью.

7.3.2. В случае утери Страхователем договора страхования (Полиса) по его письменному Заявлению может быть выдан его дубликат.

7.4. Территория действия договора страхования

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

7.5.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования в части личного страхования действует круглосуточно по всему миру; в части имущественного страхования, страхования титула территорией страхования является адрес места нахождения этого недвижимого Имущества.

7.5. Вступление договора страхования в силу

7.5.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования, вступает в силу:

7.5.1.1. В части личного страхования Страхователя (Застрахованного лица) – с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее даты фактического предоставления Кредита по Кредитному договору (зачисления денежных средств на счет Страхователя);

7.5.1.2. В части имущественного страхования и страхования титула - с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее, чем с даты государственной регистрации права собственности Страхователя на предмет ипотеки.

При этом:

7.5.1.3. Обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения распространяется на страховые случаи, которые произошли после вступления договора в силу.

7.5.2. В случае, если Страхователь произвел оплату страховой премии (первого взноса), но к нему не перешло право собственности на страхуемое недвижимое имущество, любая из сторон договора страхования вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии официального документа, подтверждающего факт несостоявшегося перехода права собственности) в части имущественного страхования и страхования титула, что влечет возврат Страхователю уплаченных им денежных средств в счет страхования указанного риска. Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения договора страхования.

7.5.3. В том случае, когда Кредит не был предоставлен Страхователю, любая из сторон Договора вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии документа, подтверждающего факт несостоявшегося предоставления Кредита), что влечет возврат Страхователю уплаченных им Страховщику денежных средств. Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения Договора страхования. Уведомление оформляется в свободной форме.

7.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (Полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (Полисе) прямо указывается на применение таких Правил.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока страхования.

8.1.2. Соглашения сторон.

8.1.3. Выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору страхования в полном объеме.

8.1.4. Ликвидации Страхователя – юридического лица (кроме случаев правопреемства) или смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования в соответствии с законодательством об ипотеке и с согласия Страховщика.

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

8.2. Договор страхования может быть прекращен 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 досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. 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.

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

8.3.2. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика в полном объеме. В случае, если после возврата страховой премии будет установлено, что до подачи заявления об отказе от договора страхования Страховщику было заявлено о событии, имеющем признаки страхового случая по Договору, то при признании события страховым Страховщик вправе осуществить выплату по нему в установленном договором страхования размере за вычетом суммы страховой премии, возвращенной Страхователю на условиях периода охлаждения.

8.3.3. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии Страхователю необходимо в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения договора страхования предоставить Страховщику или уполномоченному представителю Страховщика:

- заявление об отказе от договора страхования, собственноручно подписанное Страхователем;
- договор страхования;
- копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику или уполномоченному представителю Страховщика средствами почтовой связи).

8.3.4. Заявление об отказе от договора страхования может быть предоставлено Страхователем путем его вручения Страховщику (при обращении Страхователя в офис Страховщика или в офис уполномоченного представителя Страховщика), а также путем его отправки через организацию почтовой связи.

8.3.5. Договор страхования прекращает свое действие:

- с даты получения Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, поданного непосредственно в офис Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика;
- с даты отправки Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования посредством почтовой связи на адрес Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

8.3.6. Возврат Страховщиком (уполномоченным представителем Страховщика) страховой премии при отказе Страхователя от договора страхования в Период охлаждения осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования с указанным пакетом документов.

8.3.7. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования по истечении Периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения) уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.4. Действие договора страхования может быть прекращено досрочно при условии досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору и при условии письменного подтверждения Банком о прекращении обязательств Страхователем.

При этом Страхователь подает соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания досрочно прекратить действие договора страхования. К указанному заявлению прилагается письменное подтверждение Банка об отсутствии у Страхователя/Заемщика задолженности по Кредитному договору. Далее стороны действуют в соответствии с порядком, указанным в п. 6.7. Правил.

8.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8.6. Если по договору страхования с валютным эквивалентом происходит возврат страховой премии (по причине признания договора не состоявшимся, досрочного прекращения и т.д.), возврат осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату уплаты Страхователем страховой премии / страховых взносов, подлежащих возврату.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, **когда ему стало известно**, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, по имущественному страхованию и по страхованию титула, в том числе (но не ограничиваясь):

- об изменении условий договора об ипотеке;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества третьим лицам;
- о сдаче недвижимого имущества в аренду;
- об иных обстоятельствах, определенно оговоренных в заявлении на страхование.

9.2. По личному страхованию Страхователь обязан 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;
- об изменении рода деятельности Застрахованного лица;
- об изменении рисков, связанных с хобби и увлечениями Застрахованного лица в свободное время;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (о диагностировании хронических и острых форм заболеваний, а также об изменении обстоятельств, сообщенных Застрахованным лицом в заявлении на страхование).

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать устранения увеличивающих степень риска изменений в обстоятельствах, либо изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Перерасчет страховой премии производится по следующей формуле:

$$Д = (S2 * T2 - S1 * T1) * n / m$$

где:

Д – дополнительная страховая премия, подлежащая уплате,

S1 – первоначальная страховая сумма,

S2 – страховая сумма после изменений условий договора,

T1 – первоначальный страховой тариф (в%),

T2 – страховой тариф, применяемый после возникновения обстоятельств, изменяющих степень риска (в%),

n – количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования.

m – количество дней, на которые заключен договор страхования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.4. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9.5. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. **Страховщик имеет право:**

10.1.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству, в том

числе проводить осмотр имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения у Страхователя, направлять запросы в государственные органы, в том числе в органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

10.1.2. При заключении договора страхования произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию.

10.1.3. Организовать проведение медицинского обследования Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья (при осуществлении личного страхования).

В течение срока действия договора страхования запрашивать и получать информацию из истории болезни Застрахованного лица в медицинских учреждениях, где проходило лечение и/или наблюдалось Застрахованное лицо;

10.1.4. Проверять по документам фактическое наличие, состояние и условия содержания и эксплуатации имущества.

10.1.5. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования.

10.1.6. Требовать от Страхователя (Залогодателя) и Залогодержателя принятия мер по обеспечению сохранности имущества.

10.1.7. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая и/или размера подлежащей страховой выплаты, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.1.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, самостоятельно выяснять причины, обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненных убытков, а также направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы, организации и учреждения, владеющие информацией о наступившем событии, о предоставлении соответствующих документов и материалов, подтверждающих факт, причину и размер причиненного ущерба.

10.1.9. Отсрочить составление акта о страховом случае, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя, имеющее причинно-следственную связь с наступлением страхового случая, и по нему ведется расследование:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления или вступления в законную силу вынесенного Страхователю оправдательного приговора;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- в случае принятия судом постановления (решения, приговора) о наличии противоправности в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

10.1.10. Потребовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомиться с документами, характеризующими имущество, включая документы, подтверждающие право собственности Страхователя на имущество.

10.2.2. При заключении договора страхования предоставить Страхователю настоящие Правила, оформить и вручить договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему.

10.2.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести осмотр поврежденного имущества; провести анализ на предмет признания события страховым случаем.

10.2.4. При признании наступившего события страховым случаем, составить акт о страховом случае; определить размер причиненного ущерба, произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в соответствии с порядком, указанным в п.

11.1.2. настоящих Правил, после предъявления Страхователем (Залогодателем/Залогодержателем) необходимых документов и определения размера ущерба.

10.2.5. При нарушении срока страховой выплаты, установленного договором страхования, выплатить Выгодоприобретателю неустойку в размере, установленном договором страхования.

10.2.6. Не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении данных лиц.

10.2.7. Консультировать Страхователя/Застрахованное лицо по вопросам, связанным с подачей Страховщику заявления о страховом событии.

10.2.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения Страховщику уведомления об отказе Страхователя от исполнения договора страхования по причине не состоявшегося перехода к Страхователю права собственности на недвижимое имущество, а также в случае непредставления Страхователю/Заемщику Кредита, вернуть последнему полученную страховую премию (страховой взнос).

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. На отказ от договора страхования и на его досрочное расторжение в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.3.2. На изменение условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

10.3.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

10.3.4. На получение документов, подтверждающих внесение Страхователем очередного страхового взноса.

10.3.5. На получение страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая, в порядке и в случаях, установленных договором страхования.

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. Выполнять обязанности, предусмотренные Правилами и договором страхования.

10.4.2. При заключении договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при их наступлении. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в настоящих Правилах, договоре страхования и заявлении на страхование.

10.4.3. Принимать меры для обеспечения сохранности имущества, в том числе для защиты его от посягательств третьих лиц, огня, стихийных бедствий и т.п.

10.4.4. Принимать меры, необходимые для содержания имущества в исправном состоянии, производить капитальный и текущий ремонты (ст.30 Закона об ипотеке).

10.4.5. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных со страховыми организациями в отношении застрахованного имущества, (двойное страхование).

10.4.6. Оплачивать страховые взносы (страховую премию) в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

10.4.7. В течение 3-х рабочих дней или иного согласованного в договоре страхования срока письменно сообщить Страховщику об исполнении обеспеченного ипотекой обязательства по договору об ипотеке и представить ему соответствующие документы.

10.4.8. В сроки, предусмотренные п. 10.5.2.3 настоящих Правил, сообщить Страховщику о предъявлении к Страхователю третьими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на недвижимое имущество, о его изъятии (истребовании) либо иных требований, удовлетворение которых может повлечь уменьшение стоимости застрахованного недвижимого имущества или ухудшение его состояния.

10.4.9. Информировать Страховщика об отчуждении другому лицу застрахованного недвижимого имущества, заложенного по договору об ипотеке, путем продажи, дарения, обмена или иным законным способом.

10.4.10. Уведомить Страховщика о не состоявшемся переходе к Страхователю права собственности на недвижимое имущество в течение 10 (Десяти) рабочих дней, считая с даты, когда ему стало известно о наступлении события, связанного с невозможностью государственной регистрации перехода права собственности, договора об ипотеке и/или не предоставлении Кредита.

10.4.11. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного недвижимого имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным недвижимым имуществом, после заключения и в период действия договора страхования.

10.4.12. В ходе судебного разбирательства (если оно возникло) не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного недвижимого имущества без согласования со Страховщиком, в случае, когда Страховщик участвует в ходе судебного разбирательства.

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

10.5.1. В первую очередь уведомить Залогодержателя о произошедшем страховом событии;

10.5.2. Уведомить Страховщика о случившемся страховом событии любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, и подать заявление о наступлении страхового события по форме Приложения №7 к настоящим Правилам по событиям, связанным:

10.5.2.1. с личным страхованием - в течение 30 (тридцати) календарных дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

10.5.2.2. с имущественным страхованием - в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

10.5.2.3. со страхованием титула - в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии; по запросу Страховщика обеспечить его необходимой информацией и документацией, полученной в связи с данным событием, включая имена и адреса истцов.

10.5.3. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

10.5.4. Незамедлительно принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права требования к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика.

10.5.5. Сохранять пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после наступления события. Изменение картины события (и состояния имущества) возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба. В этом случае, до того как предпринимать какие-либо действия, Страхователь обязан зафиксировать место события (имущество) с помощью на фото, или видеосъемки.

10.5.6. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества, с целью выяснения причин и размера убытков для составления акта осмотра и определения суммы страховой выплаты.

10.5.7. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10.5.8. Предоставить Страховщику документы, указанные в п.п. 11.1.2.4. – 11.1.2.5. настоящих Правил.

10.5.9. Обеспечить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, в пределах произведенной Выгодоприобретателю страховой выплаты.

10.6. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.1.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении о наступлении страхового события Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих компетентных органов); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.1.2. Принимает решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате в соответствии со следующим порядком:

11.1.2.1. Решение о признании (либо непризнании) события страховым случаем принимается Страховщиком, а также выплата производится (при признании события страховым случаем) в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечнях по п. 11.1.2.4 настоящих Правил, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Страхователем убытков, в зависимости от вида риска, на случай которого проводится страхование.

11.1.2.2. При отсутствии спора о том, имели ли место страховой случай, наличие у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанность Страховщика его возместить, причинная связь между страховым случаем и возникшим ущербом, и спора о размере причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховая выплата производится во внесудебном порядке.

11.1.2.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право проведения экспертизы. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.1.2.4. Для получения страховой выплаты Страхователь или Выгодоприобретатель должен документально подтвердить наличие события, имеющего признаки страхового случая, для чего представить:

(а) при наступлении страхового события по имущественному страхованию:

- заявление о наступлении страхового события;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя или его представителя;
- документы специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), государственных органов, позволяющих судить о причине и характере возникшего события;
- акт осмотра поврежденного Имущества и заключение независимой экспертизы о размере ущерба (если указанная экспертиза производилась); документ, подтверждающий оплату услуг эксперта (данные документы не предоставляются, если осмотр поврежденного Имущества и оценка ущерба производится Страховщиком);
- ,если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере

убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

(б) при наступлении страхового случая по личному страхованию

В случае смерти:

- заявление о наступлении страхового события;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного лица) или его представителя;
- свидетельство о смерти;
- выписку из протокола органа внутренних дел и/или акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая);
- выписку из истории болезни с посмертным диагнозом (в случае смерти в больнице) или выписку из амбулаторной карты (в случае смерти на дому);
- копию протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось - копию заявления от родственников об отказе от вскрытия и копию справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечилось, наблюдалось Застрахованное лицо в течение последних 5-ти лет;
- в случае, если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

в случае утраты трудоспособности:

- заявление о наступлении страхового события ;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае, если получателем страховой выплаты является Банк);
- заключение МСЭК о присвоении группы инвалидности (предоставляется в случае утраты постоянной трудоспособности);
- выписку из истории болезни либо выписной эпикриз;
- больничный лист или его копии;
- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечилось, наблюдалось Застрахованное лицо в течение последних 5-ти лет;
- в случае, если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

(в) при наступлении страхового случая по страхованию титула:

- заявление о наступлении страхового события ;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- исковое заявление о прекращении или ограничении (обременении) права собственности Страхователя (копия искового заявления);
- решение суда, вступившее в законную силу.

11.1.3. При недостаточности перечисленных документов, а также, в целях получения более полной информации о происшедшем событии, Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии, гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ, медицинские учреждения, местные органы исполнительной власти и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

11.1.4. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ и принимает решение о признании или непризнании/не признании события страховым случаем, страховой выплате или отказе в выплате в сроки, предусмотренные п. 11.1.2.1 настоящих Правил.

11.1.5. Страховщик, при признании наступившего события страховым случаем, и при отсутствии судебного спора между сторонами, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных Страховщиком документов, составляет страховой акт (Приложение №8 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страховой выплаты.

11.2 Размер ущерба по страховому случаю определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.2.1. **В случае полной гибели (утраты) имущества в результате страхового случая** – в размере страховой суммы, установленной договором страхования.

11.2.2. **При повреждении имущества** Страховщик выплачивает стоимость восстановления имущества. Под стоимостью восстановления при этом понимается стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

В случае причинения Страхователю убытков в результате действий, осуществляемых для спасения имущества, в том числе в результате действий, необходимых для тушения пожара и/или предупреждения его распространения, Страховщик выплачивает страховое возмещение в сумме разумных и целесообразных расходов Страхователя, связанных с устранением последствий, вызванных возникновением указанных убытков.

11.2.3. Размер убытков Страхователя по титульному страхованию определяется Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда о признании сделки по поводу приобретения Страхователем недвижимого имущества (приобретения права собственности) недействительной и возникновением, в связи с этим, обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) вернуть приобретенное недвижимое имущество прежним его собственникам (владельцам) или лицам, определенных судом в качестве собственников (владельцев).

Если по решению суда Страхователь утрачивает право на недвижимое имущество полностью, размер страхового возмещения определяется величиной действительной стоимости недвижимого имущества, но не более размера страховой суммы, установленного сторонами в договоре страхования.

Если по решению суда Страхователь утрачивает право на недвижимое имущество частично, размер страхового возмещения определяется как доля действительной стоимости, пропорциональной отношению стоимости части недвижимого имущества, на которое утрачено право, к полной действительной стоимости.

Если по решению суда право Страхователя на недвижимое имущество обременено (ограничено) правами третьих лиц, размер страхового возмещения определяется величиной уменьшения действительной стоимости недвижимого имущества в результате установления такого обременения (ограничения).

В случае если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности Страхователя на недвижимое

имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия договора страхования, то размер страховой выплаты будет определяться исходя из размера страховой суммы, действующей на дату подачи искового заявления.

При установлении в договоре страхования страховой суммы ниже действительной стоимости имущества Страховщик при наступлении страхового события возмещает Страхователю ущерб полностью **в пределах страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования.**

11.2.4. Размер страховой выплаты по страховому случаю по личному страхованию определяется:

11.2.4.1. По риску **временной утраты трудоспособности** Застрахованного лица, Страховщик производит страховую выплату в размере 1/30 ежемесячного аннуитетного платежа по Кредитному договору, умноженного на «Процент Застрахованного лица» по этому Застрахованному, лицу за каждый день нетрудоспособности, начиная с 31 дня нетрудоспособности (но не более 120 дней по одному страховому случаю и не более 120 дней в год, независимо от количества несчастных случаев, если иного не предусмотрено договором страхования). При этом размер аннуитетного платежа определяется на дату наступления страхового случая. «Процент Застрахованного лица» означает число в процентом выражении, в соответствии с которым определяется величина доли от Остатка ссудной задолженности по кредиту, на которую осуществлено страхование Застрахованного лица.

11.2.4.2. **В случае постоянной утраты трудоспособности** - в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

11.2.4.3. **В случае смерти** – в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

11.3. Страховщик также возмещает необходимые и целесообразные расходы произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, если такие расходы были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.4. Общая сумма страховых выплат по одному или нескольким страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования, исключая выплаты по п. 11.3. Правил, не может превышать страховой суммы, установленной в данном периоде по данному риску в договоре страхования.

11.5. При наличии судебного спора между сторонами размер причиненного ущерба и суммы страховой выплаты определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

11.6. Если убытки возникли по вине третьих лиц и возмещены ими в полном размере, страховая выплата не производится, а при частичном возмещении – выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

12.1. Страховая выплата производится Выгодоприобретателю (Залогодержателю) в сроки, обозначенные в п. 11.1.2. настоящих Правил, после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

12.2. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Законом РФ «Об организации

страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При страховании в валютном эквиваленте, страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для соответствующей валюты на дату составления страхового акта, при условии, что установленный курс не превышает рассчитанного максимального курса для выплат.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату уплаты страховой премии (первого взноса), увеличенной на 1 (один) % на каждый месяц (при этом неполный месяц считается как полный), прошедший с момента уплаты премии (первого взноса) до даты составления страхового акта, но не более чем на 10% за срок действия договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату составления страхового акта, превысит рассчитанный максимальный курс для выплат, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса для выплат.

Иной порядок определения курса валюты для определения эквивалента уплачиваемой / возвращаемой страховой премии, размера франшиз, страховых сумм, подлежащих возмещению убытков, может быть установлен договором страхования.

12.3. Страховщик производит страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования.

12.4. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность произведенной Страхователю страховой выплаты (получение денежного возмещения от третьих лиц и страховой выплаты от Страховщика), она должна быть возвращена Страховщику в течение 5 рабочих дней после получения требования о возврате.

12.5. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате при не уведомлении Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в сроки, установленные договором страхования, если не будет доказано, что:

- Страхователь не знал и не мог знать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и/или не имел возможности своевременно уведомить Страховщика либо компетентные органы о наступлении такого события;
- Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;
- отсутствие у Страховщика сведений о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

12.6. Если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) не предоставил документов и сведений, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер вреда, подлежащего возмещению Страховщиком, либо препятствовал Страховщику в выяснении обстоятельств причинения вреда, страховой случай считается не наступившим, выплата страхового возмещения не производится.

12.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме в сроки, обозначенные в п. 11.1.2. настоящих Правил. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

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

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

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

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора о комплексном ипотечном страховании, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, возникшие по договору страхования, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности к Правилам комплексного ипотечного страхования

1. Общие положения

1.1. По договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхования, может быть застрахована **гражданская ответственность при эксплуатации** застрахованного жилого недвижимого имущества по прямому назначению (для проживания).

1.2. **Выгодоприобретателями**, имеющими право на получение страховой выплаты при наступлении страховых случаев, являются третьи лица, вред жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен в результате эксплуатации недвижимого имущества на территории страхования.

2. Объект страхования

Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению.

3. Страховые случаи

Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией недвижимого имущества, является факт наступления гражданской ответственности по обязательствам, возникшим по причине причинения ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества по его прямому назначению. Если в Полисе указано, что недвижимое имущество сдается в аренду, то лицом, ответственность которого застрахована, помимо собственника/собственников недвижимого имущества, является также его арендатор.

4. Исключения из объема страховой ответственности

Происшедшее событие по страхованию гражданской ответственности не является страховым случаем, если оно наступило вследствие:

4.1. Хранения, изготовления или использования взрывчатых, легко- и/или самовоспламеняющихся веществ или материалов, взрывоопасных устройств, проведения химических, физических или иных взрыво- и/или пожароопасных опытов или экспериментов в пределах застрахованного недвижимого имущества (кроме случаев использования подобных устройств/веществ, требующихся технологией в целях ремонтно-отделочных работ (например, монтаж натяжных потолков, сварочные работы и другое), при условии, что договором страхования прямо предусмотрено страхование гражданской ответственности в период ремонтно-отделочных работ).

4.2. Действий (бездействия) Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

4.3. Проведения ремонтно-отделочных работ (если договором страхования прямо не предусмотрено страхование гражданской ответственности в период ремонтно-отделочных работ).

4.4. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если события наступили вследствие:

- Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

- Ареста, уничтожения или повреждения предмета ипотеки по распоряжению государственных органов.

- Умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

4.5. Не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

5. Страховая сумма

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

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

6. Территория страхования

Договор страхования в части страхования гражданской ответственности территорией страхования является местонахождение (адрес) недвижимого имущества.

7. Действия Страхователя при наступлении страхового события

Страхователь при наступлении страхового события обязан

7.1. уведомить Страховщика о случившемся страховом событии любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, и подать заявление о наступлении страхового случая в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня предъявления третьими лицами требований о возмещении ущерба, причиненного при эксплуатации недвижимого имущества

7.2. Принять все возможные и доступные меры по предотвращению или уменьшению ущерба.

7.3. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного Имущества, с целью выяснения причин и размера убытков для составления акта осмотра и определения суммы страховой выплаты.

7.4. Обеспечить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, в пределах произведенной Выгодоприобретателю страховой выплаты.

7.5. по требованию Страховщика предоставить **документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба:**

7.5.1. договор страхования;

7.5.2. заявление о наступлении страхового события;

7.5.3. документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (предъявить оригинал и предоставить копии страниц с фотографией и адресом постоянной регистрации).

7.5.4. при повреждении имущества третьих лиц:

- документы соответствующих компетентных органов (пожарных, аварийных и других службы), государственных органов, позволяющих судить о причине и характере возникшего события;

- калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта поврежденного имущества, счета и иные документы по факту ремонта (восстановления), чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы.

7.5.5. в случае причинения ущерба жизни и здоровью третьих лиц:

- оригинал свидетельства о смерти потерпевшего или его нотариально заверенная копия;

- оригинал справки, выданной федеральным органом исполнительной власти, ведающим вопросами внутренних дел или его территориальными органами (в случае необходимости);

- оригинал выписки из истории болезни;

- копии закрытых листков временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров;

- счета, чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы;
- в случае судебного разбирательства – вступившее в законную силу решение суда, определяющего размер причиненного вреда.

8. Размер и сроки выплаты страхового возмещения

По риску гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией недвижимого имущества, Страховщик возмещает прямой реальный имущественный ущерб, причиненный третьим лицам в результате повреждения или гибели (уничтожения) принадлежащего им имущества, а также ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц.

8.1. В случае гибели (уничтожения) имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает действительную стоимость имущества за вычетом процента износа и стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

8.2. В случае повреждения имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает расходы на восстановление (ремонт) с учетом процента износа в пределах действительной стоимости имущества.

8.3. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности, Страховщик также возмещает ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц, в том числе расходы на погребение, либо расходы, необходимые для восстановления здоровья, а именно, расходы на лечение, дополнительное питание, затраты на приобретение лекарств, посторонний уход, протезирование, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, а также разницу между средним заработком и пособием, полученным по листку временной нетрудоспособности.

8.4. Страховщик возмещает также расходы Страхователя по ведению им судебных дел по предполагаемым страховым случаям, понесенные в ходе разбирательств с третьими лицами до выяснения всех обстоятельств страхового случая и степени виновности Страхователя, в размере не более 5% от страховой суммы по страхованию гражданской ответственности.

8.5. Решение о признании (либо непризнании) события страховым случаем принимается Страховщиком. При признании события страховым случаем выплата производится в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечнях по п. 7.5. настоящих Дополнительных условий, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Выгодоприобретателем убытков.

Дополнительные условия по страхованию движимого имущества к Правилам комплексного ипотечного страхования**1. Общие положения**

1.1. По договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхования, может быть застраховано движимое имущество (домашнее имущество), находящееся на территории застрахованного недвижимого имущества.

1.2. **Домашнее имущество** – имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, которое может быть отнесено к следующим категориям:

- мебель;
- теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура;
- электроника и бытовая техника;
- одежда, белье, обувь, в т.ч. меховые и кожаные изделия стоимостью до 100 000 рублей за каждое;
- предметы интерьера (предметы искусства и живописи), стоимостью менее 100 000 рублей за каждый предмет;
- посуда и предметы для сервировки стола;
- ковры и ковровые изделия;
- постельные принадлежности;
- хозяйственный, спортивный инвентарь;
- прочее имущество стоимостью менее 250 000 рублей за крупный неделимый предмет имущества (например, встроенная кухня и т.д.) или менее 100 000 рублей за иные предметы.

1.3. Не подлежит страхованию следующее движимое имущество, если иное прямо не указано в договоре страхования: расходуемое имущество (косметика, парфюмерия и т.п.; расходные материалы для оргтехники; изделия производственно-технического назначения); документы (в т.ч. на электронных и цифровых носителях); чертежи; ценные бумаги; денежные знаки; рукописи; фото и видеоматериалы; предметы религиозного культа; взрывчатые вещества; объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество.

1.4. **Выгодоприобретатель** — собственник (собственники) недвижимого имущества, в пользу которого заключен договор страхования, имеющий основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и недвижимого имущества (предмета ипотеки), в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения об убытках за последние 5 лет в отношении принимаемого на страхование имущества, иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование, либо запрашиваемые Страховщиком.

1.6. Страхователь обязан оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование.

2. Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения движимого имущества, находящегося на территории недвижимого имущества (предмета ипотеки).

3. Страховые случаи

Страховым случаем по риску утраты (гибели), повреждения движимого имущества являются гибель (уничтожение), утрата или повреждение, произошедшие вследствие наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.1. Пожар

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения огня, в том числе вне застрахованного недвижимого имущества (предмета ипотеки), по любой причине, кроме указанных в п. 4. настоящих Дополнительных условий. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные застрахованному имуществу продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне места страхования.

3.2. Удар молнии

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

3.3. Взрыв бытового газа

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва бытового газа.

3.4. Взрыв паровых котлов

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва паровых котлов.

3.5. Воздействие (утечка) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии (утечки) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений.

3.6. Стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди), и другие стихийные бедствия

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, смерча, урагана, вихря, паводка, необычного для данной местности выпадения осадков: града, обильных снегопадов и дождей (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ) и других стихийных бедствий, включая, но не ограничиваясь: землетрясения (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и

сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); извержения вулкана, действия подземного огня.

3.7. Выход почвенных вод, просадка и оседание грунтов

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате: горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами, включая обвал, осыпания и сползания грунта (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.8. Падение объектов и/или их обломков и иных предметов

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), повреждения имущества из-за обрушения конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета ипотеки), произошедшего в результате падения на него объектов и/или их обломков и иных предметов.

3.9. Наезд транспортных средств

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), повреждения имущества из-за обрушения конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета ипотеки), произошедшего в результате наезда транспортных средств.

3.10. Кража со взломом, грабеж, разбой

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: кражи со взломом недвижимого имущества (предмета ипотеки), грабежа и разбоя.

Причинение застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи со взломом предмета ипотеки, является страховым случаем только если на недвижимом имуществе (предмете ипотеки) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществленного с целью проникнуть в него или из него, либо следы использования поддельных ключей. При этом если для целей незаконного проникновения использовались настоящие ключи, похищенные у Страхователя или проживающих с ним лиц, то кража с незаконным проникновением является страховым случаем только при одновременном наличии следующих условий:

— если кража с незаконным проникновением имела место в течение 24 часов с того момента, как Страхователю (лицу, проживающему с ним), стало известно (должно было стать известно) о хищении у него ключей,

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 часов было сделано заявление в органы внутренних дел о факте хищения у него ключей;

При несоблюдении любого из указанных условий случай кражи с незаконным проникновением не является страховым случаем.

Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшее вследствие:

б) кражи с незаконным проникновением в недвижимое имущество (предмет ипотеки), совершенной при отключенной Страхователем/ Выгодоприобретателем или с его ведома, либо неисправной системе охранной сигнализации недвижимого имущества (предмета ипотеки), если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

3.11. Иные противоправные действия третьих лиц

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения имущества, которые произошли в результате действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение недвижимого имущества (предмета ипотеки): поджога, взрыва, других умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение недвижимого имущества (предмета ипотеки), **а также, если это прямо предусмотрено договором страхования**, - террористического акта.

4. Исключения из объема страховой ответственности

Под исключениями из состава событий, признаваемых страховыми случаями, перечисленными в п. 3., следует понимать следующее:

4.1. Прямое или косвенное воздействие атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов.

4.2. Повреждение, уничтожение застрахованного имущества в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий.

4.3. Умышленные действия Страхователя/Выгодоприобретателя.

4.4. Действия/бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

4.5. Любые действия, совершенные лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя/Выгодоприобретателя.

4.6. , Конфискацию, национализацию, реквизицию, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иные аналогичные меры политического характера, предпринятые по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.

4.7. , Утрату, уничтожение, повреждение имущества вследствие ремонтно-отделочных работ (если договором прямо не предусмотрено страхование в период ремонтно-отделочных работ).

4.8. кражу с незаконным проникновением в недвижимое имущество (предмет ипотеки), совершенным при отключенной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, либо неисправной системе охранной сигнализации недвижимого имущества (предмета ипотеки), если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении).

5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма в договоре страхования устанавливается по соглашению сторон по каждому предмету застрахованного имущества или по группе предметов, но в любом случае не выше страховой стоимости одного предмета застрахованного имущества или группы предметов соответственно. При этом:

5.1.1. Если страховая сумма была установлена в размере, превышающем страховую стоимость, то договор страхования в части такого превышения считается ничтожным и Страховщик несёт обязательства по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой стоимости, при этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.1.2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («система пропорциональной ответственности»), если иное не оговорено договором страхования (в частности, договором может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости — «страхование по “первому риску”»).

5.2. Страховая сумма по действующему периоду договора страхования уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового случая.

5.3. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте,

эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

5.4. Страховая стоимость имущества может определяться в размере действительной стоимости аналогичного имущества.

5.5. В договоре страхования Стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком ущерба — франшизу. Франшиза может быть условной или безусловной, и может быть установлена как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

5.5.1. при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

5.5.2. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

5.6. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них.

6. Территория страхования

6.1. Территорией страхования является территория (адрес) недвижимого имущества (предмета ипотеки), при нахождении, в пределах которого имущество считается застрахованным.

Случаи гибели (уничтожения, утраты) или повреждения застрахованного имущества, произошедшие с ним вне территории страхования, не могут быть признаны страховыми.

6.2. В случае, если застрахованным имуществом является движимое имущество, находящееся вне предмета ипотеки (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), за территорию страхования принимается территория земельного участка, на котором расположено застрахованное недвижимое имущество (предмет ипотеки). (Применяется только в тех случаях, если договором прямо предусмотрено страхование движимого имущества, находящегося вне предмета ипотеки. Движимое имущество вне предмета ипотеки подлежит страхованию только по описи с указанием страховой суммы в отношении каждого объекта).

7. Действия при наступлении страхового случая

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

7.1. Незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы соответствующей компетенции. Такими органами, в частности, являются:

- в случае пожара — Государственная противопожарная служба;
- в случае взрыва или аварии инженерных систем — соответствующие органы государственной аварийной службы;
- в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя — органы внутренних дел;
- в случае наезда транспортных средств — ГИБДД.

При отсутствии органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, заявление подается Страховщику. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события.

7.2. Принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба.

7.3. Незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, **когда он узнал о произошедшем событии**, уведомить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать обращение (в т.ч. посредством телефонной/факсимильной связи либо путем подачи письменного заявления).

7.4. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Страхователь имеет право изменять картину убытка только если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера

ущерба. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину убытка с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом.

7.5. Предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по предотвращению или уменьшению ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

7.6. По требованию Страховщика предоставить **документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба**, причиненного застрахованному имуществу, а именно:

- заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
- документы компетентных органов, подтверждающие факт и причины страхового события;
- перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- другие документы, обоснованно запрошенные Страховщиком и необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба.

7.7. Незамедлительно сообщать Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от третьих лиц.

7.8. Вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в случае возврата Страхователю похищенного имущества или получения Страхователем возмещения ущерба от третьих лиц.

7.9. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае, Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения в случае повторного повреждения имущества.

8. Размер выплаты страхового возмещения

8.1. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

8.2. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется:

- при полной гибели (утрате) имущества — в размере страховой суммы, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;
- при частичной гибели застрахованного имущества — в той части страховой суммы имущества, которая приходится на погибшую часть имущества, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;
- при повреждении имущества — в размере восстановительных расходов, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.3. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы вместе со стоимостью пригодных к использованию остатков превышают страховую (действительную) стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

8.4. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом износа застрахованного имущества за период эксплуатации;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;
- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая.

8.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8.6. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными.

8.7. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой подлежащего выплате страхового возмещения и суммой, полученной от третьих лиц.

8.8. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право проведения независимой экспертизы.