



## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объекты страхования.
4. Страховой риск. Страховой случай.
5. Объем страховой ответственности.
6. Освобождение от выплаты страхового возмещения и ограничения по выплате. Исключения из объема страхового возмещения. Основания отказа в выплате страхового возмещения.
7. Страховая сумма.
8. Франшиза.
9. Страховая премия.
10. Порядок и условия заключения и исполнения Договора страхования.
11. Порядок и условия расторжения (прекращения) Договора страхования.
12. Последствия увеличения страхового риска в период действия Договора страхования.
13. Права и обязанности сторон.
14. Порядок и способы определения и расчета суммы убытка и страховой выплаты.
15. Порядок и условия осуществления страховой выплаты.
16. Недействительность Договора страхования.
17. Исковая давность.
18. Порядок разрешения претензий и споров.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила комплексного страхования ипотечных рисков (далее – Правила) определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения Договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с исполнением обязательства, обеспеченного ипотекой, или связанных с предметом ипотеки.

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

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

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

**Закладная** – именная ценная бумага, по которой собственник закладывает имущество в обеспечение кредита.

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

**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, предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения кредита (долга). Залогодатель может являться должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом),

**Заемщик/Созаемщик (должник)** – физическое или юридическое лицо, получившее денежные средства (займ, кредит), в соответствии с условиями кредитного договора, договора займа или иного гражданско-правового договора, заключенному с соблюдением общих норм гражданского законодательства Российской Федерации о заключении договоров.

**Займодавец** (кредитор по кредитному или иному гражданско-правовому договору, залогодержатель по договору об ипотеке – далее **Залогодержатель**) – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключивший кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющийся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющийся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющий право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства, 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.

**Застрахованное лицо** – физическое лицо, чья жизнь и здоровье являются объектом страховой защиты.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор (Полис) страхования и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Период охлаждения** означает период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе расторгнуть договор страхования на условиях, изложенных в п. 11.4. настоящих Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен 5 (пять) рабочих дней. Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

**1.2. «Объектом залога»** может выступать любое недвижимое имущество, указанное в настоящих Правилах.

Под «недвижимым имуществом» понимается недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

1.2.1. земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных

хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

1.2.2. предприятия, а также здания, сооружения, нежилые помещения, строения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

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

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

1.2.5. воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты;

1.2.6. иные объекты и части объектов, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона;

1.2.7. объект недвижимого имущества незавершенный строительством, возводимый на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения федерального закона.

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

1.4. Под «движимым имуществом» понимается любое имущество, не включенное в перечень «недвижимого имущества».

Если иное не предусмотрено договором об ипотеке, вещь, являющаяся предметом ипотеки, считается заложенной вместе с принадлежностями как единое целое.

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

1.5. Если иное не указано в Договоре (Полисе) страхования, при страховании квартиры, помещения, строения и индивидуального дома на страхование принимаются конструктивные элементы без отделки и инженерного оборудования.

Под «**Конструктивными элементами**» помещения, квартиры понимаются: несущие и ненесущие стены, перекрытия, перегородки, окна, входные двери; при страховании индивидуального жилого дома или здания (строения) - дополнительно к ранее указанным элементам – крыша, фундамент.

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

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

По соглашению сторон на страхование могут приниматься конструктивные элементы квартиры, помещения, строения и индивидуального дома с инженерным оборудованием и/или внутренней отделкой, а также применяться иные понятия конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования, что особо должно быть указано в Договоре страхования.

1.6. По Договору страхования (страховому Полису) (далее – Договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования страхового случая (события) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю, назначенному в Договоре страхования Страхователем, убытки, причиненные вследствие этого случая и обнаруженные в течение срока действия Договора страхования, посредством выплаты страхового возмещения или страхового обеспечения в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

1.7. Договор страхования имущества, заложенного по договору об ипотеке, должен быть заключен в пользу Залогодержателя (Выгодоприобретателя), если иное не оговорено в договоре об ипотеке или в договоре, влекущем возникновение ипотеки в силу закона, либо в закладной.

1.8. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их.

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

1.10. В Договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в Договор страхования и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в Договор страхования в измененном (дополненном) виде.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страховщик – ООО РСО «ЕВРОИНС» осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации.

2.2. Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со Страховщиком на основании настоящих Правил Договор страхования.

2.3. Застрахованным лицом по страхованию от несчастных случаев и болезней является дееспособное физическое лицо, жизнь и здоровье которого застрахованы.

## **3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

**Для Страхователя – юридического лица, кредитора по договору, обеспеченному ипотекой (Залогодержателя):**

3.1. Объектом страхования для Страхователя – юридического лица, кредитора (Залогодержателя) по договору, обеспеченному ипотекой, являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Залогодателя, связанные с:

3.1.1. риском гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог;

3.1.2. риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично.

3.1.3. риском ограничения (обременения) прав Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению объектом залога.

3.1.4. риском причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3.1.5. риском неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

**Для Страхователя – физического лица, должника по договору, обеспеченному ипотекой, или Залогодателя:**

3.2. Объектом страхования для Страхователя – физического лица, должника по договору, обеспеченному ипотекой, или Залогодателя являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с:

3.2.1. риском гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог;

3.2.2. риском причинения вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица, Залогодателя), а также его смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3.2.3. риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично.

3.2.4. риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога.

3.2.5. риском неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

**Для Страхователя – юридического лица, должника по договору, обеспеченному ипотекой или Залогодателя:**

3.3. Объектом страхования для Страхователя – юридического лица, должника (Залогодателя) по договору, обеспеченному ипотекой, являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с:

3.3.1. риском гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог;

3.3.2. риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя полностью или частично;

3.3.3. риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога;

3.3.4. риском причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Залогодателя), а также его смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

#### 4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

4.1. Страховым риском, на случай наступления которого осуществляется страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, в результате которого Страхователь может понести убытки.

4.2. Страховым случаем является совершившееся в период действия Договора страхования событие (с учетом оговорки, указанной в п.4.4.), предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

**4.3. Страховым случаем по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут являться:**

4.3.1. По риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества:

Гибель, утрата или повреждение недвижимого имущества (кроме земельных участков) вследствие следующих опасностей:

- пожара. Под “пожаром” подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждения огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные недвижимому имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

- удара молнии;

- взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей;

- залива жидкостью. Под заливом жидкостью понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием влаги вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в многоквартирных домах – также проникновения воды из смежных помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю;

- стихийного бедствия (наводнение, затопление; землетрясение; оползень, оседание грунта; движение воздушных масс со скоростью более 20,0 м/сек - вихрь, ураган, смерч, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер);

- падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам. Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении со сверхзвуковой скоростью;

- наезда транспортных средств. Под наездом транспортных средств понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам его семьи;

- противоправных действий третьих лиц. Под противоправными действиями третьих лиц понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц (включая поджог, подрыв, хищение (утрата) имущества) либо неосторожными действиями третьих лиц;

- конструктивных дефектов здания (сооружения, постройки), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю (Выгодоприобретателю).

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

4.3.1.1. В отношении земельного участка:

Гибель, утрата или повреждение земельного участка вследствие следующих опасностей:

- пожара. Под «пожаром» подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждения огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные недвижимому имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

- удара молнии;

- взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей;

- стихийного бедствия (наводнение, затопление; землетрясение; оползень, оседание грунта; вихрь, ураган, смерч, атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер);

- падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей. Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата.

- противоправных действий третьих лиц. Под противоправными действиями третьих лиц понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц (включая поджог, подрыв, хищение (утрата) имущества) либо неосторожными действиями третьих лиц;

4.3.2. По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично: опасность, вследствие которой Страхователь (Залогодатель) утратил объект залога в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда о признании сделки об отчуждении/приобретении предмета страхования и/или документов, являющихся основанием для совершения сделки, недействительными или удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Залогодателю).

Договор страхования может заключаться без указания оснований принятия решения суда или с указанием, в том числе выборочно.

При указании оснований принятия решения суда в Договоре страхования указывается, что страховым случаем является совершившееся событие, вследствие которого Страхователь утратил объект залога в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решения суда, принятое, в том числе, по следующим основаниям:

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

б) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими) или совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности, без согласия попечителя;

в) признания сделки недействительной в связи с неспособностью или отсутствия специальной правоспособности юридического лица, либо совершенной в противоречии с целями деятельности, определенно ограниченными в его учредительных документах;

г) признание сделки недействительной, как нарушающей требования закона или иного правового акта

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

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

ж) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения, или совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжелых (неблагоприятных) обстоятельств (кабальная сделка).

Заблуждение имеет место тогда, когда сторона, разумно и объективно оценивая ситуацию, не совершила бы сделку, если бы знала о действительном положении дел.

Обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки. Обманом считается также намеренное умолчание об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота.

Насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки;

Угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким физического или морального вреда, если он не совершит сделку.

з) признания сделки недействительной, совершенной без необходимого в силу закона согласия третьего лица, в том числе отсутствия согласия участника общей собственности (например, супруга, собственников других комнат коммунальной квартиры), органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления,

и) признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом или органом юридического лица, либо условий осуществления полномочий (в т.ч. с превышением имеющихся у него полномочий) либо интересов представляемого или интересов юридического лица, в том числе злостного соглашения представителя одной стороны с другой стороной;

к) последствия совершения сделки в отношении имущества, распоряжение которым запрещено или ограничено, вытекающих из закона, в частности из законодательства о несостоятельности (банкротстве), или совершенная с нарушением запрета на распоряжение имуществом должника, наложенного в судебном или ином установленном законом порядке в пользу его кредитора или иного уполномоченного лица.

л) истребования у Страхователя (Собственника), признанного добросовестным приобретателем, возмездно приобретенного им недвижимого имущества собственником этого недвижимого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.).

4.3.3. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни:

(а) Смерть в результате несчастного случая или болезни.\*

(б) Установление инвалидности I и/или II группы в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования и/или заболевания (болезни)\*.

Под «смертью» понимают прекращение физиологических функций организма, способствующих процессу его жизнедеятельности.

Под «Инвалидностью» понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, в результате несчастного случая или заболевания (болезни), произошедшее в период действия Договора страхования, повлекшее необходимость социальной защиты, выраженное в установлении органом медико-социальной экспертизы (МСЭ) инвалидности I или II группы.

При этом, подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия настоящего Договора, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности по поданному заявлению – должно произойти в течение срока действия настоящего Договора, или не позднее, чем через 180 дней после его окончания, если это прямо указано в договоре.

Под «несчастливым случаем» понимается любое телесное повреждение либо иное нарушение внутренних или внешних функций организма в результате следующих опасностей - любого внешнего воздействия, идентифицируемого по месту и времени возникновения и не зависящего от воли Страхователя, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя, если они вызваны или получены в период действия Договора страхования.

Под «Заболеванием (болезнью)» применительно к условиям настоящих Правил понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления в силу Договора страхования, либо обострение в период действия Договора заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении – анкете на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или установление инвалидности I или II группы Застрахованного лица.

*\* Страховщик покрывает риски смерти и/или установления инвалидности I или II группы в результате заболевания, впервые возникшего и диагностированного в период действия Договора страхования, либо заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении-анкете на страхование и принятого Страховщиком на страхование.*

Только если это особо указано в Договоре страхования, на страхование может приниматься: (в) Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая и/или заболевания (болезни).

Под «Временной нетрудоспособностью», если Договором страхования не предусмотрено иное, понимается:

- нетрудоспособность Застрахованного лица, длившаяся непрерывно более 30 календарных дней. Временная нетрудоспособность должна быть подтверждена документами компетентных медицинских органов;



- страхованием не покрывается временная нетрудоспособность Застрахованного лица, если она явилась результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов.

Договором страхования может предусматриваться страхование как одного из рисков (например, страхование только на случай смерти или только на случай установления инвалидности 1 и/или 2 группы), так и страхование любого сочетания рисков, а также причин их наступления (например, смерть и/или инвалидность только в результате несчастного случая и/или в результате болезни).

4.3.4. По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога: наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, стесняющих правообладателя при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества в результате наступления следующих опасностей:

- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, на основании вступившего в законную силу судебного решения.

- если это прямо предусмотрено Договором страхования, государственной регистрации обременения права собственности Страхователя (Залогодателя) без согласия Страхователя (Залогодателя) и Выгодоприобретателя (Залогодержателя) за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Страхователя (Залогодателя) и/или производится в публичных интересах.

4.3.5. По риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя: Убытки, в связи с наступлением следующих опасностей:

а) увольнение (сокращение) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ, а именно:  
- ликвидация организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем;  
- сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.

Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, может являться Заемщик в возрасте от 21 года на момент заключения Договора страхования и не старше 60 (Шестидесяти) лет для мужчин и 55 (Пятидесяти пяти) лет для женщин – на момент окончания Договора страхования.

4.4. Страхованием покрываются случаи потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности и ограничения (обременения) права собственности на застрахованное имущество на основании решения суда, вступившего в законную силу после окончания срока действия Договора страхования, если исковое заявление было подано в суд в течение срока действия Договора страхования.

4.5. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения и/или страхового обеспечения, определяется в Договоре страхования или указывается в страховом Полисе. При этом указанный перечень может содержать как все страховые случаи, поименованные в настоящих Правилах для соответствующей категории Страхователя, так и некоторые из них в любом сочетании рисков и причин их наступления.

4.6. По рискам, которые могут быть застрахованными Страхователем как юридическим, так и физическим лицом, Договор страхования может быть заключен, как самим Заемщиком по Договору, обеспеченному ипотекой, так и Залогодателем, и Кредитором, являющимся Залогодержателем имущества.

## **5. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

5.1. При наступлении страхового случая, по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.1.1. в случае полной гибели недвижимого имущества в результате одного из событий, перечисленных в п.4.3.1 Правил - страховую сумму, если иное не установлено Договором страхования.

Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования, на момент наступления страхового события окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»), если иное не установлено Договором страхования.

Действительная стоимость застрахованного имущества может определяться Страховщиком или на основе заключения (оценки) независимого оценщика. При этом оценщик должен быть правомочен согласно действующему законодательству Российской Федерации осуществлять оценочную деятельность в отношении объектов недвижимости.

Под «полной гибелью» имущества в целях страхования, осуществляемого по настоящим Правилам, понимается такое состояние имущества, возникшее непосредственно в результате застрахованного

события, при котором размер расходов на его восстановление составит 100 и более процентов от страховой суммы, установленной по Договору страхования, если в Договоре страхования не предусмотрено иное.

5.1.2. в случае повреждения недвижимого имущества в результате опасностей, перечисленных в п.4.3.1 настоящих Правил, - стоимость восстановления поврежденного недвижимого имущества за вычетом износа, если иное не установлено Договором страхования.

Под стоимостью восстановления поврежденного имущества понимается стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая.

5.1.3. убытки, произошедшие вследствие мер, принятых для спасения недвижимого имущества, являющегося объектом страхования, для тушения пожара или для предупреждения его распространения. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения. Суммы возмещения по этим расходам не могут, однако, вместе с суммами возмещения за поврежденное или погибшее имущество превышать установленную Договором страхования сумму для данного объекта страхования.

5.1.4. при гибели, утрате или повреждении земельного участка в результате опасностей, перечисленных в п.4.3.1.1. Правил - в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше страховой суммы.

5.1.5. Страховщик и Страхователь могут также дополнительно согласовать покрытие и иных расходов, а именно: расходов по охране поврежденного имущества, расходов по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества, расходов по расследованию обстоятельств произошедшего события и установления виновной стороны, при этом указанные расходы считаются застрахованными при условии, что на это имеется четкая ссылка в Договоре страхования.

5.2. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

(а) прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателя, Выгодоприобретателю) в результате прекращения права собственности на объект залога; прямой реальный ущерб определяется действительной стоимостью объекта залога, если иное не установлено в Договоре страхования;

(б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

(в) если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

5.3. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.3.1. При наступлении смерти или установления инвалидности I группы – установленную в Договоре страхования страховую сумму;

5.3.2. При установлении инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - установленную в Договоре страхования страховую сумму, при условии, что одним из критериев для установления инвалидности второй группы является ограничение способности к трудовой деятельности второй степени, если иное не установлено в Договоре страхования.

5.3.3. В случае временной нетрудоспособности (только если Договором страхования предусмотрено страхование данного риска) – в размере 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в счет погашения задолженности по кредитному или иному гражданско-правовому договору за каждый день нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования. Период ответственности Страховщика по временной утрате трудоспособности начинается с 31 календарного дня непрерывной нетрудоспособности и не может превышать 120 календарных дней непрерывной нетрудоспособности по одному событию (несчастному случаю или заболеванию), а при прерывной нетрудоспособности по одному и тому же событию (несчастному случаю или заболеванию), то суммарно не более 120 календарных дней в оплаченном годовом периоде, если иное не установлено Договором страхования.

5.4. При наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

(а) прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателя, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по

владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования, прямой реальный - ущерб определяется в размере разницы между действительной стоимостью имущества и действительной стоимостью имущества с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя), определенных на день вступления в законную силу решения суда;

(б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием и согласованы со Страховщиком;

(в) если это оговорено Договором страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

5.5. При наступлении страхового случая по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Страховщик возмещает в пределах страховой суммы: а) Неполученные доходы, которые Страхователь или лица, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п. 1 и 2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

Если иное не предусмотрено Договором страхования сумма страхового возмещения до вычета налога на доходы физических лиц определяется, исходя из размера страховой суммы по Договору страхования, и выплачивается ежемесячно в размере 1/3 части страховой суммы не более 3-х месяцев или 1/6 части страховой суммы – не более 6 месяцев (в зависимости от конкретных условий заключенного Договора страхования).

5.6. Перечень убытков, возмещаемых Страховщиком, определяется в Договоре страхования (Полисе). При этом в указанный перечень могут быть внесены как все, перечисленные в настоящих Правилах виды возмещаемых убытков, так и только некоторые из них.

## **6. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

6.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а так же в случаях:

6.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

6.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;

6.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;

6.1.4. 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;

6.1.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

6.1.6. если Страхователь (Залогодатель), Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения) полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (обеспечения) (не обеспечение права требования к виновным лицам);

6.1.7. получения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом и Потерпевшим лицом) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба или от третьих лиц;

6.1.8. возникновения убытков вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

Уведомление об освобождении Страховщика от выплаты страхового возмещения (обеспечения) по указанным выше причинам, сообщается Страховщиком в письменной форме с мотивированным обоснованием причин в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком Заявления об убытке и документов, явившихся основанием для освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения (обеспечения), если Договором страхования не предусмотрен иной срок направления уведомления.

События, указанные в п.6.1.2 и п.6.1.3 настоящих Правил как освобождающие Страховщика от выплаты страхового обеспечения, могут не распространяться на личное страхование отдельных категорий граждан, проходящих службу по контракту (военнослужащие Министерства обороны РФ и Министерства внутренних дел РФ, сотрудники служб Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности РФ, Министерства по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий РФ и т.п.), при условии, что это специально оговорено в Договоре страхования.

6.2. В сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются:

6.2.1. моральный вред, упущенная выгода;

6.2.2. ущерб, возникший вследствие сговора между сторонами договора, обеспеченного ипотекой;

6.3. В сумму страхового возмещения не включаются убытки, если иное не предусмотрено Договором страхования:

6.3.1. вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами,

6.3.2. связанные с несением расходов, направленных на погашение задолженности Страхователя (Залогодателя) по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным и иным платежам.

6.4. При наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:

6.4.1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому;

6.4.2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по Договору страхования;

6.4.3. убытки от землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания;

6.4.4. убытки от конструктивных и/или производственных недостатков в течение гарантийного срока эксплуатации застрахованного имущества.

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

6.4.6. убытки, связанные с разрушением или повреждением застрахованных зданий, сооружений, в том числе обвала зданий, сооружений или их частей, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, или разрушение, повреждение, обвал не вызван страховым случаем;

6.4.7. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

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

6.4.9. убытки в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя;

6.4.10. убытки при нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;

6.4.11. убытки, прямо или косвенно связанных с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ. Лица, выполняющие строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном строении не являются третьими лицами в рамках положений настоящих Правил, том числе лицами, выполняющими строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте по поручению Страхователя без заключения договора на производство этих работ;

6.4.12. при страховании земельных участков – убытки, связанные с гибелью или повреждением расположенных/имеющихся на земельном участке улучшений, в т.ч. элементов ландшафтного дизайна, растений, плодородного слоя земли;

6.4.13. убытки, возникшие в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

6.5. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются, убытки:

6.5.1. по требованиям, возникающим с фактом, ситуацией, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), или Страхователь (Собственник, Залогодатель, Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования, или по которым Страхователь (Собственник, Выгодоприобретатель) получил уведомление страховщика согласно условиям страхования;

6.5.2. по требованиям, возникшим в результате заключения Страхователем (Собственником, Залогодателем, Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал впоследствии предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности, в том числе мнимости и притворности, а также сделки, совершенной им с нарушением норм закона, или признания Страхователя (Залогодателя) недобросовестным приобретателем.

6.5.3. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием;

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

6.5.5. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, разрешенному использованию, если такое использование стало причиной наступления страхового случая.

6.5.6. по требованиям к Страхователю (Собственнику, Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате самовольного переустройства/перепланировки/переоборудования/ изменение функционального назначения объекта недвижимости, проведенные при отсутствии оснований, установленных законом, или с нарушением требований установленных эскизом/проектом/распоряжением переустройства/перепланировки/переоборудования/изменение функционального назначения

6.5.7. по требованиям в результате отчуждения недвижимого имущества Страхователем (Собственником), отчуждения недвижимого имущества в результате обращения Залогодержателем взыскания на недвижимое имущество.

6.5.8. по требованиям супруга страхователя (собственника) имущества о разделе совместно нажитого имущества.

6.5.9. изъятия имущества у Страхователя (Собственника) по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 Гражданского кодекса РФ, а также отказ собственника от права собственности на имущество (ст. 236 ГК РФ).

6.6. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового обеспечения не включают убытки, возникшие в результате:

6.6.1. самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, а также травм и заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые 2 года действия Договора страхования, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

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

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

6.6.4. если это особо оговорено в Договоре страхования - непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего;

6.6.5. управления Застрахованным лицом любым транспортным средством, аппаратом без права на такое управление и/или в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

6.6.6. психических, психоневротических или эпилептических приступов, и связанных с этим изменений личности и/или характера и/или поведения:

а) про которые Застрахованное лицо знало и было обязано предупредить Страховщика до заключения Договора страхования и/ или

б) по которым Застрахованное лицо получало ранее лечение или консультации;

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

6.6.8. заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ или прогрессирование имеющихся у Застрахованного заболеваний вследствие употребления алкоголя, наркотических или токсических веществ;

6.6.9. нарушений состояния здоровья и травм, полученных в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, если употребление этих веществ, способствовало наступлению страхового случая и было добровольным;

6.6.10. занятий Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия. Эти риски могут быть приняты на страхование только по согласованию со Страховщиком при указании их Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении-анкете на страхование и с применением повышающего коэффициента к страховому тарифу;

6.6.11. временной нетрудоспособности, если она явилась результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов;

6.6.12. если это особо оговорено в Договоре страхования - нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы;

6.6.13. если события, указанные в п.4.3.3 настоящих Правил, наступили:

- в связи / в результате /при наличии злокачественных новообразований, ВИЧ-инфекции, СПИДа, которое/которые впервые были диагностированы до момента заключения Договора страхования и Страховщик не был уведомлен об этом Застрахованным лицом при заключении Договора страхования;

- при наличии у Застрахованного лица предыдущей инвалидности, независимо от времени освидетельствования, о которой не было заявлено Страховщику Застрахованным лицом при заключении Договора страхования.

6.7. При наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога Страховщик, если иное не установлено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются убытки по основаниям, указанным в пункте п.6.5 настоящих Правил, а так же убытки и/или расходы:

- если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в результате действий самого Страхователя (Залогодателя) и/или Выгодоприобретателя;

- возникшие в связи с государственной регистрацией ограничений (обременений) прав, установленных в соответствии с законодательством РФ в публичных интересах;

- возникшие в связи с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя) правами детей или супруга/ги, иными членами семьи собственника имущества;

- если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в рамках судебного разбирательства до вынесения судебного решения по правопритязаниям третьих лиц с требованиями, связанными с риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично или с риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога.

6.8. При наступлении страхового случая по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ Страховщик, в сумму страхового возмещения не включаются убытки в результате:

- увольнения по собственному желанию;

- действий государственных органов, в том числе незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

- террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролированию, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с

целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения;

- объявление правительством РФ дефолта государства;

- штрафа; пени; взыскания; убытков Страхователя, или лица, финансовый риск, которого застрахован, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку и прочими косвенными расходами;

- существующей на момент заключения Договора страхования просрочки Работодателя по выплате заработной платы;

6.9. Перечень исключений из страхового возмещения (обеспечения) может быть уточнен и дополнен Договором страхования исходя из специфики страхуемого риска, в отношении которого производится страхование.

6.10. Пределом ответственности Страховщика по Договору страхования является страховая сумма.

6.11. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) в выплате страхового возмещения (обеспечения) в случаях предусмотренных законодательством РФ, а так же в случаях:

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

6.11.2. невыполнения обязанностей Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и о выплате страхового возмещения (обеспечения);

6.11.3. страховой случай наступил до вступления Договора страхования в силу или после его прекращения;

6.11.4. в иных случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями Договора страхования.

6.12. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п.15.1.2.

6.13. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде.

## **7. СТРАХОВАЯ СУММА.**

7.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

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

Страховая сумма на второй и последующие годы страхования может указываться в тексте Договора страхования, в приложении к нему в «Графике страховых сумм и уплаты страховых премий» либо указываться Страховщиком в счете на оплату очередного страхового взноса.

В последнем случае Страховщик рассчитывает страховую сумму на второй и последующий год страхования на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженности по Кредитному договору, представляемым Страхователем (Выгодоприобретателем) в срок, указанный в Договоре страхования, но не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

При этом, счет на оплату очередного взноса является неотъемлемой частью Договора страхования. Страхователь, принимая и оплачивая счет, выставленный Страховщиком на очередной год страхования, подтверждает и соглашается с указанной страховой суммой и размером страховой премии в нем.

7.2. Страховая сумма может устанавливаться:

7.2.1. По риску гибели утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных в Договоре страхования.

Действительная стоимость определяется для зданий и сооружений – в размере стоимости строительства в данной местности полностью аналогичного погибшему зданию с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения.

Действительная (страховая) стоимость для земельных участков и квартир (комнат) – определяется рыночной ценой, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и

продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, и на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

В случае, когда страховая сумма, установленная в Договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного объекта (неполное страхование), с наступлением страхового случая Страховщик возместит Страхователю или Выгодоприобретателю часть ущерба, причиненного последнему пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»), но в любом случае не больше страховой суммы, установленной Договором страхования по застрахованному объекту страхования.

В случае если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по объекту недвижимости и, при этом, сказано, что он застрахован с внутренней отделкой и/или инженерным оборудованием, но отдельно размер страховой суммы по внутренней отделке и инженерному оборудованию не указан, то их доли в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков), если иное не установлено Договором страхования, составляют:

- 20% - «внутренняя отделка»,

- 10% - «инженерное оборудование».

В случае если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по дому (строению) и земельному участку, Страховщик при определении размера ущерба вправе воспользоваться услугами независимого оценщика для определения индивидуальной стоимости объектов – дома (строения) и земельного участка, и установления страховой суммы пропорционально стоимости объектов.

7.2.2. По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования.

7.2.3. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни - по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера обязательств Страхователя – физического лица перед кредитором по договору, обеспеченному ипотекой, если иное не установлено Договором страхования.

Страховая сумма по каждому Застрахованному лицу может устанавливаться отдельно в процентном соотношении, по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера общей страховой суммы, установленной в зависимости от размера задолженности перед кредитором.

7.2.4. По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога - исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования.

7.2.5. По страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ, – в размере 115% 3-х кратного ежемесячного кредитного (аннуитетного) платежа Заемщика Банку, если иное не установлено Договором страхования.

7.3. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При неполном страховании Страховщик с наступлением страхового случая возместит Страхователю или Выгодоприобретателю часть ущерба, причиненного последнему, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если условиями Договора страхования не будет предусмотрено иное.

7.4. В случае, когда страховой риск застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем Договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

7.5. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), то Договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.6. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и потребовать возмещения причиненных ему этим убытков.

7.7. Соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту, или совокупности объектов, указанных в Договоре страхования на основании предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов или путем экспертной оценки.



## **8. ФРАНШИЗА**

8.1. В соответствии с условиями Договора страхования может быть установлена Франшиза.

8.2. Франшиза - часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба и размером франшизы).

8.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

При установлении в Договоре страхования безусловной временной франшизы наступившее событие, на случай которого производится страхование, не будет рассматриваться как страховой случай. После окончания безусловной временной франшизы, случай будет рассматриваться как страховой в соответствии с условиями Договора страхования.

8.4. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении Договора страхования. в процентном отношении от страховой суммы или в фиксированном размере.

8.5. Если в Договоре страхования согласована франшиза, то она применяется ко всем убыткам независимо от их количества в течение срока действия Договора страхования, если в Договоре страхования не оговорено иное.

## **9. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.**

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

9.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

Страховой тариф зависит от объекта страхования, срока страхования, характера страхового риска и иных факторов риска. Страховой тариф по конкретному Договору страхования определяется по соглашению сторон.

9.3. Размер страховой премии (страхового взноса) устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования.

9.4. Если Договор страхования заключается на несколько лет, то страховая премия на второй и последующие годы страхования может указываться в тексте Договора страхования, в приложении к нему - «Графике страховых сумм и уплаты страховых премий», либо указываться Страховщиком в счете на оплату страховой премии на очередной период (год) страхования.

В последнем случае Страховщик может рассчитывать страховую премию на второй и последующий период (год) страхования на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженности по Кредитному договору/Договору займа/ иному гражданско-правовому договору и тарифов, указанных в Договоре страхования. Справки представляются Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в срок указанный в Договоре страхования, но не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

При этом, счет на оплату очередного взноса является неотъемлемой частью Договора страхования. Страхователь, принимая и оплачивая счет, выставленный Страховщиком на очередной период (год) страхования, подтверждает и соглашается с указанной страховой суммой и размером страховой премии в нем.

9.5. Страховая премия уплачивается единовременным платежом или в рассрочку.

9.5.1. Страховая премия уплачивается следующими способами:

- при безналичной форме уплаты перечислением на расчетный счет Страховщика страховой премии в полном объеме или первого взноса (при уплате в рассрочку) в сроки, установленные Договором страхования;

- наличными деньгами через кассу Страховщика при заключении Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.6. При уплате страховой премии рассроченным платежом в Договоре страхования стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях оплаты страховой премии.

9.7. В случае досрочного частичного или полного погашения кредита перерасчет уплаченной страховой премии не производится и возврат премии не осуществляется, если иное

не установлено Договором страхования.

9.8. Стороны установили, что неуплата страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок, является для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования. При этом Договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса), которая не была уплачена полностью, если Договором страхования не установлено иное.

## **10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Договор страхования может заключаться на один год, на срок действия обязательств Заемщика по кредитному или иному гражданско-правовому договору или договора об ипотеке, или на иной срок, предусмотренный Договором страхования.

10.1.1. Срок действия Договора страхования в отношении отдельных объектов страхования может быть ограничен сроком в один год или до определенной даты (страхование риска потери застрахованного имущества в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на имущество; страхование риска ограничения (обременения) Страхователя по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, страхование неполучения доходов и др.).

10.1.2. При заключении Договора страхования на срок более одного года в нем могут быть указаны годовые периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии (взноса).

10.2. По Договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

за 1 месяц	за 2 месяца	за 3 месяца	за 4 месяца	за 5 месяцев	за 6 месяцев	за 7 месяцев	за 8 месяцев	за 9 месяцев	за 10 месяцев	за 11 месяцев
25%	35%	40%	50%	60%	70%	75%	80%	85%	90%	95%

,если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.3. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление – анкету по установленной Страховщиком форме.

10.4. Одновременно с Заявлением - анкетой Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении-анкете, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в том числе:

- копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь – юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;
- паспортные данные – для Страхователя - физического лица;
- копию договора, обеспеченного ипотекой;
- копию договора об ипотеке;
- копию закладной (если права залогодержателя удостоверяются закладной);
- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску из списка документов, необходимых для заключения Договора страхования, указанного в Приложениях к настоящим Правилам страхования.

Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования, может быть уменьшен или увеличен из списка документов, указанных в Приложениях к настоящим Правилам, и определяется Страховщиком при заключении Договора страхования и рассмотрении Заявления-анкеты на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

При страховании от несчастных случаев и болезней Страховщик вправе попросить Заявителя пройти медицинское обследование и представить документы, подтверждающие состояние его здоровья.

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

10.6. Заключение Страховщиком Договора страхования на основе недостоверных или ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой недействительность Договора страхования в соответствии со ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации и применение последствий, предусмотренных законодательством РФ.

Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

10.7. Договор страхования заключается на основании Заявления-анкеты Страхователя в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

10.8. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой стороны, имеющих равную юридическую силу.

10.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку), если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.10. Днем уплаты страховой премии (взноса при оплате в рассрочку) считается:

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;

- при наличной оплате – день уплаты денежных средств в кассу Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования.

10.11. Если иное не установлено Договором страхования, то устанавливаются следующие последствия неуплаты страховой премии (первого страхового взноса), очередного страхового взноса:

10.11.1. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса) в случае если страховая премия (первый страховой взнос) подлежит уплате до начала срока действия договора страхования договор страхования считается не вступившим в силу.

10.11.2. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в период действия договора страхования, а также очередного страхового взноса в порядке и срок, предусмотренные Договором страхования, наступают последствия, предусмотренные п. 9.8. настоящих Правил.

При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с момента прекращения договора страхования по причинам, указанным в п. 10.11.2. настоящих Правил. В случае оплаты Страховой премии после прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в полном объеме.

10.12. Любые изменения к Договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, а также эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме (за исключением случая, указанного в п.11.2 настоящих Правил) и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью и печатью (при наличии печати) Страхователя.

## **11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Договор страхования прекращается в случаях:

11.1.1. истечения срока его действия – в 00 часов дня, следующего за датой окончания страхования;

11.1.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем/ Выгодоприобретателем по Договору страхования в полном объеме;

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

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

11.1.5. прекращения действия Договора страхования по решению суда – в 00 часов дня признания Договора страхования недействительным в соответствии с законодательством;

11.1.6. по соглашению сторон;

11.1.7. отказа Страхователя от Договора страхования;

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

11.2. Руководствуясь п. 1 ст. 452, п. 2 ст. 958 ГК РФ Страхователь, заключая Договор страхования соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении Договора страхования в соответствии с подпунктами пункта 11.1., за исключением подпункта 11.1.6. настоящих Правил, не заключается, так же

Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении Договора страхования, если иное специально не предусмотрено Договором страхования.

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

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

11.4. Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования в любое время. Действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе (Приложение к настоящим Правилам), если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

11.4.1. Если Страхователь – физическое лицо отказался от Договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения (периода охлаждения) и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (далее - начала действия страхования) уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

11.4.2. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение периода охлаждения, но после даты начала действия страхования, Страхователю подлежит возврату часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования;

11.4.3. Условия расторжения, изложенные в п. 11.4.1. и п. 11.4.2. настоящих Правил, действуют независимо от порядка и срока уплаты страховой премии и при отсутствии в указанных периодах событий, имеющих признаки страхового случая.

11.4.4. Уплаченную страховую премию Страховщик возвращает в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления об отказе, в размере и в соответствии с условиями п. 8.15.1. и п. 8.15.2. настоящих Правил.

11.4.5. В течение периода охлаждения и в течение действия страхования, при наличии событий, имеющих признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится.

11.4.6. После окончания периода охлаждения и в течение действия страхования возврат уплаченной страховой премии не производится, если Договором страхования не предусмотрено иное.

11.4.6.1. Договором страхования может быть предусмотрено:

Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии, за вычетом суммы произведенных страховых выплат по договору страхования и понесенных расходов на ведение дела, которая рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$СПв = СПо - СПо * РВД - (СП - СП * РВД) * n - В, \text{ где}$$
$$N$$

СПв – часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю;

СПо – оплаченная страховая премия по договору страхования;

РВД – доля расходов Страховщика на ведение страхования в структуре тарифной ставки;

СП – страховая премия по договору страхования;

N – срок договора страхования в днях;

n – количество дней, которые действовал договор страхования, включая день досрочного прекращения договора;

В – сумма страховых выплат по договору страхования.

В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат премии и доплата страховой премии Страхователем не осуществляется.

11.5. Страхователь - юридическое лицо вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

11.6. При досрочном отказе Страхователя – юридического лица от договора страхования оплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.7. Если договором страхования или соглашением к нему предусмотрена возможность возврата части страховой премии при расторжении договора страхования по инициативе Страхователя – юридического лица, то Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования и с учетом расходов Страховщика, согласно действующей структуре тарифной ставки.

Не подлежит возврату остаток страховой премии по истечении 10-ти месяцев с начала действия договора страхования, и/или в случае, если по расторгаемому договору выплачено страховое возмещение или Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованными лицами) заявлен страховой случай, если договором страхования не предусмотрено иное

## **12. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

12.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в Заявлении-анкете на страхование или ином документе, а также Договоре страхования (страховом Полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.

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

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

12.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 12.1 Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

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

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

## **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

13.1. Страховщик обязан:

13.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями Договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования.

13.1.2. После получения сообщения о страховом случае и всех необходимых документов, согласованных при заключении Договора страхования:

а) произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;

б) принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения (обеспечения) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;

в) произвести расчет суммы страхового возмещения (обеспечения);

г) выплатить страховое возмещение (обеспечение) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

13.1.3. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, его контрагентах и их имущественном положении.

13.2. Страхователь обязан:

13.2.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех, известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также представить все необходимые Страховщику документы для оценки риска. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, оговоренные в Заявлении-анкете на страхование. Существенными могут быть также признаны сведения и обстоятельства, относящиеся к определению степени риска, если Страховщик докажет, что, зная о таких сведениях и/или обстоятельствах, он никогда бы не принял данный риск на страхование, либо принял бы его на иных условиях. При необходимости, по требованию Страховщика до начала действия страхования от несчастных случаев и болезней пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

13.2.2. Оплачивать страховые премии (взносы) в размере и сроки, оговоренные в Договоре страхования.

Если условиями Договора страхования предусматривается определение страховой суммы на очередной год на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженности –

предоставлять данные справки Страховщику в установленный Договором страхования срок, а если он не установлен – не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

13.2.3. В период действия Договора страхования:

а) незамедлительно (но не более, чем в течение трех суток с момента, когда ему стало известно) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, а также указанных в Заявлении-анкете на страхование, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в том числе:

- о проведении ремонта, перепланировки застрахованного недвижимого имущества,
- о передаче застрахованного недвижимого имущества в безвозмездное пользование, аренду, в наем/поднаем, об оставлении жилого помещения без присмотра на срок свыше двух месяцев;
- об изменении условий Кредитного договора (Закладной),
- об отчуждении застрахованного недвижимого имущества или переходе прав по закладной;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (в том числе, беременности), изменении профессии, спортивных увлечений и других факторов, повышающих риск;
- об изменении адреса регистрации (местонахождения), указанного в Договоре страхования для направления уведомлений и извещений;

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

в) предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного контроля всего, что относится к объекту страхования;

г) принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по Договору, обеспеченному договором об ипотеке, и самим договором об ипотеке, риск по которому является предметом Договора страхования.

13.2.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного в Договоре страхования:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) дней - по имущественному страхованию, и 30 (Тридцати) дней - по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни, за исключением выходных и праздничных дней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении и органы, соответствующей компетенции;

б) сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также представить документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба (исчерпывающий перечень необходимых документов сообщается Страховщиком после проведения осмотра места происшествия и составления Акта осмотра);

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

г) сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии;

д) предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка, документам, подтверждающим наличие имущественного интереса Страхователя на застрахованное имущество;

е) выполнить все формальности для определения размеров убытков;

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

з) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные документы лицам, указанным Страховщиком;

13.2.5. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика объекта, с другими страховыми организациями (страховщиками).

Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховых организаций (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается

пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему Договору страхования.

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

Если Страхователь откажется от такой обязанности или осуществление этой обязанности окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущерб, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. В случае, если оплата возмещения (обеспечения) уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

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

13.3. Страхователь – юридическое лицо, кредитор по договору, обеспеченному договором об ипотеке (Залогодержатель) кроме того, обязан:

13.3.1. самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к должнику по Договору, обеспеченному договором об ипотеке, и по самому договору об ипотеке, вплоть до судебного преследования.

13.4. Страховщик имеет право:

13.4.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

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

13.4.3. Проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящих Правил страхования.

13.4.4. Потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска убытков от предпринимательской деятельности, в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска.

13.4.5. Потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, если Страхователь возражает против изменений условий Договора страхования или доплаты страховой премии.

13.4.6. Потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных при его расторжении, в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных Договором или Правилами страхования.

13.4.7. Если иное не установлено договором страхования, отсрочить принятие решения о признании случая страховым и/или осуществлении страховой выплаты:

13.4.7.1. если не предоставлены запрошенные Страховщиком документы, необходимые для принятия решения и/или осуществления страховой выплаты;

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

13.4.8. При заключении Договора страхования произвести осмотр объекта страхования, а при необходимости назначить соответствующую экспертизу, потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица.

13.4.9. При нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, то в течение месяца с того дня, когда Страховщику стало известно о нарушениях, прервать действие Договора страхования до устранения указанных нарушений.

13.4.10. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем (однако данное право не является обязанностью Страховщика). Если сумма расходов, понесенных Страховщиком при защите интересов Страхователя, превысит долю, возмещаемую по Договору страхования, то это превышение оплачивается Страхователем.

13.4.11. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о котором умолчал Страхователь, уже отпали.

13.5. Страхователь имеет право:

13.5.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования.

13.5.2. Получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая.

13.5.3. В одностороннем порядке отказаться от Договора страхования в любое время, или по соглашению сторон;

13.5.4. Изменить размер страховой суммы в период действия Договора страхования по согласованию со Страховщиком размера и условий такого изменения.

13.5.5. Изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке.

13.6. Стороны Договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям, если их направление предусмотрено условиями Договора страхования:

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

б) уведомление считается отправленным и полученным в час персональной доставки, либо отправки по факсу/телексу, либо в час, следующий за часом уведомления о вручении при отправке сообщения курьером или по почте;

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

г) любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме, если иное не предусмотрено условиями настоящих Правил или Договора страхования.

13.7. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление в т.ч. Выгодоприобретателю(ям) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

Предоставлять информацию, необходимую для исполнения Страховщиком требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

13.8. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности.

## **14. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

14.1. Под убытком понимаются:



14.1.1. убытки, возникшие в результате гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, застрахованного по Договору страхования (прямой реальный ущерб);

14.1.2. убытки, вызванные потерей застрахованного объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично;

14.1.3. убытки, возникшие в результате причинение вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица) или его смерть в результате несчастного случая или болезни - смерть, установление инвалидности I, II группы, временная нетрудоспособность;

14.1.4. убытки, возникшие в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению застрахованным объектом залога.

14.1.5. убытки (неполученные доходы), которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя.

14.2. Размер причиненного Страхователю убытка и подлежащего выплате страхового возмещения (обеспечения) определяется Страховщиком на основании документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), на основании экономических и бухгалтерских материалов и расчетов, учетных документов, счетов и квитанций, заключений и расчетов юридических, консультационных, аудиторских и других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), (при наличии у них государственной лицензии, если таковая деятельность подлежит лицензированию), а также, если это специально предусмотрено в Договоре страхования – на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).

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

14.3. Размер страхового возмещения (обеспечения), подлежащего выплате, устанавливается с учетом вида и размера установленной Договором страхования франшизы, если она предусмотрена Договором страхования.

14.4. Страховое возмещение по риску гибели, утраты или повреждения имущества выплачивается в пределах страховой суммы:

14.4.1. при полной гибели имущества (кроме земельных участков) - в размере страховой суммы, если иное не установлено Договором страхования;

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

14.4.2. при повреждении имущества (кроме земельных участков) – в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не установлено Договором страхования.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие расходы, специально не поименованные в настоящих Правилах и Договоре страхования.

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

14.4.3. при гибели, утрате или повреждении земельного участка - в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше страховой суммы.

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

Восстановительные расходы включают в себя:

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

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

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

Восстановительные расходы не включают в себя:

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

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

14.4.4. Если Договором страхования предусмотрено страхование по системе «первого риска», то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не выше установленной Договором страховой суммы.

14.5. По риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично выплачивается в пределах страховой суммы:

а) прямой действительный ущерб, который определяется действительной стоимостью застрахованного объекта залога (полной действительной стоимостью или утраченной частью действительной стоимости), если иное не установлено в Договоре страхования;

б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

в) если это особо оговорено в Договоре страхования:

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

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

14.6. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного или болезни выплачивается:

14.6.1. При наступлении смерти в результате несчастного случая или заболевания - 100% страховой суммы;

14.6.2. При установлении инвалидности I группы в результате несчастного случая или заболевания – 100 % страховой суммы;

14.6.3. При установления инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - 100 % страховой суммы с учетом ограничений по выплате страхового обеспечения при присвоении II группы инвалидности, предусмотренных п. 5.3.2 Правил.

14.6.4. В случае временной нетрудоспособности (только если Договором страхования предусмотрено страхование данного риска) – в размере 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в счет погашения задолженности по кредитному или иному гражданско-правовому договору за каждый день нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования. Период ответственности Страховщика по временной утрате трудоспособности начинается с 31 календарного дня непрерывной нетрудоспособности и не может превышать 120 календарных дней (при непрерывной нетрудоспособности по одному событию (несчастному случаю или заболеванию)), а при прерывной нетрудоспособности по одному и тому же событию (несчастному случаю или заболеванию), то суммарно не более 120 календарных дней в оплаченном годовом периоде, если иное не установлено Договором страхования.

14.6.5. Общая сумма страховых выплат по рискам временной нетрудоспособности Страхователя (Застрахованного лица), смерти или установления инвалидности, наступившим в течение одного периода страхования не может превышать размер страховой суммы (индивидуальной страховой суммы – если она установлена Договором), установленной на этот период.

14.6.6. После осуществления страховой выплаты по инвалидности Застрахованного лица обязательства Страховщика по страховой выплате в отношении данного Застрахованного лица считаются исполненными. В случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по переосвидетельствованию, данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся.

14.7. В сумму страхового возмещения по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога включается:

(а) прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования, прямой реальный ущерб определяется в размере разницы между действительной стоимостью застрахованного имущества и действительной стоимостью имущества с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя), определенных на день вступления в законную силу решения суда.

б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием и согласованы со Страховщиком.

в) если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

- расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

14.8. В сумму страхового возмещения по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

а) Неполученные доходы, которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п. 1 и 2 ст.81 Трудового кодекса РФ).

Если иное не предусмотрено Договором страхования сумма страхового возмещения до вычета налога на доходы физических лиц определяется исходя из размера страховой суммы по Договору и выплачивается ежемесячно в размере 1/3 части страховой суммы не более 3-х месяцев или 1/6 части страховой суммы – не более 6 месяцев (в зависимости от конкретных условий заключенного Договора страхования).

14.8.1. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает при условии что:

- увольнение (сокращение) произошло после окончания Периода ожидания\* (если он установлен Договором страхования) в течение срока действия Договора страхования;

- Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, работал в организации, откуда он был уволен (сокращен), по бессрочному трудовому договору;

- стаж работы в организации, откуда Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, был уволен (сокращен), составляет не менее 6 (Шести) месяцев на момент заключения Договора страхования;

- общий трудовой стаж Страхователя или лица, финансовый риск, которого застрахован, составляет не менее 12 (Двенадцати) месяцев на момент заключения Договора страхования;

- на дату осуществления выплаты страхового возмещения Страхователь или лицо, финансовый риск, которого застрахован, официально признаны безработными, не имеют работы и заработка и зарегистрированы в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы.

*\* Период ожидания: период времени, начиная с начала срока страхования, в течение которого увольнение (сокращение) Страхователя с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п. 1,2 ст. 81 Трудового кодекса не будет рассматриваться как страховой случай. При продлении Договора страхования на следующий год, при условии оплаты страховой премии не позднее, чем за 3 (Три) месяца до начала срока действия страхования, период ожидания не применяется, если иное не установлено Договором страхования.*

При страховании риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Договором страхования предусматривается безусловная временная франшиза.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, безусловная временная франшиза составляет 90 (девяносто) дней.

14.8.2. Датой наступления страхового случая является дата увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск, которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с тем, как это отражено соответствующей записью в трудовой книжке.

14.9. Убытки, расходы, и т.п., указанные в п.6.2 настоящих Правил страхования, в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются.

События, убытки, расходы, и т.п. раздела Исключения из объема страхового возмещения (обеспечения), указанные в п.п. 6.3 - 6.8 настоящих Правил страхования в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## **15. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

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

15.1.1. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п.15.4 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате);

15.1.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с запросом размера

задолженности на дату, предусмотренную условиями Договора страхования и реквизитов для перечисления страхового возмещения (обеспечения), либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате.

Уведомление направляется Выгодоприобретателю по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документа, Страхователю – по почте по адресам (факсам) Выгодоприобретателя и Страхователя, указанным в Договоре страхования для направления уведомлений;

15.1.3. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель (Страхователь) направляет (предоставляет) Страховщику уведомление (справку) о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору на дату предусмотренную условиями Договора страхования, либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты в пользу Страхователя.

15.1.4. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления (справки) от Выгодоприобретателя (Страхователя) согласно п.15.1.3 Правил, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату.

15.1.5. Выплата страхового возмещения (обеспечения) осуществляется путем выплаты денежных средств. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой выплаты страхового возмещения (обеспечения) является дата списания денежных средств со счета Страховщика.

15.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Страхователя права на получение страхового возмещения (обеспечения) и обязанности Страховщика его осуществить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение (обеспечение) выплачивается во внесудебном порядке.

15.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

15.4. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен представить<sup>1\*</sup>:

*1 \*Приведен полный список документов, который вправе затребовать Страховщик. В зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов.*

15.4.1. Общие документы, необходимые для урегулирования убытка при наступлении любого страхового случая, указанного в Договоре страхования:

- Письменное заявление о страховом событии с признаками страхового случая по установленной Страховщиком форме.

В заявлении Заявитель обязан дать ответы на поставленные вопросы, в том числе указать:

- дату и описание события с признаками страхового случая;
- причины убытка (ущерба) или информацию, необходимую для суждения о причинах события;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Заявитель, с соответствующей описью и указанием стоимостей (при страховании имущества по риску гибели, утраты или повреждения);
- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;
- размер компенсации ущерба, полученной от виновного лица или третьих лиц;
- иные сведения, предусмотренные формой заявления в зависимости от специфики объекта страхования и наступившего события;
- Документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя/представителя;
- Договор страхования со всеми приложениями;
- Документы, подтверждающие оплату страховой премии (копия приходного кассового ордера, квитанция об оплате страховой премии, платежное поручение) в размере, указанном в Договоре страхования за весь период его действия;
- Копию Кредитного договора/договора займа/договора залога (ипотеки) или иного договора, в обеспечение которого заключался Договор страхования;
- Документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору);

- Справка банка о размере задолженности (ссудной задолженности) по Кредитному договору/договору займа/соглашению о кредитовании/договору залога (ипотеки) на дату предусмотренную Договором страхования.

15.4.2. При наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества дополнительно к документам, указанным в п.15.4.1. Правил, необходимо представить:

15.4.2.1.:

- Документ (ы), подтверждающий/ие право собственности на недвижимое имущество;
- Технический паспорт объекта недвижимости;
- Акт осмотра места происшествия и поврежденного имущества, произведенного Страхователем или его полномочным представителем с участием Страховщика или его полномочного представителя, а также с участием виновного лица или лиц, если таковые имеются на момент составления Акта;
- Фотографии объекта недвижимости;
- Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, а также размер причиненного ущерба.

15.4.2.2. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающие факт наступления страхового случая, а именно:

При пожаре:

- Акт о пожаре или справка Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
- копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара;
- Постановление о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела в случаях, когда согласно действующему законодательству РФ имелись основания для возбуждения уголовного дела;
- если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц - Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или Постановление о прекращении уголовного дела;

При ударе молнии, взрыве паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и др. аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей:

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб – в зависимости от характера наступившего события;

При стихийном бедствии:

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МЧС РФ;

При заливе жидкостью:

- Акт / Справка, заверенная печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание аварийного участка (по принадлежности водосодержащих систем), содержащая информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике, если такой установлен в ходе расследования. По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного в настоящем пункте документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации;

При противоправных действиях третьих лиц:

- Заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;
- Постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копия протокола осмотра места происшествия;
- копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения
- Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

Вышеуказанное Постановление может быть заменено справкой, выданной органом предварительного следствия, содержащей все необходимые сведения.

При падении на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей:

- документы органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

При падении на застрахованное имущество деревьев или иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам:

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб, других организаций ответственных за причинение вреда застрахованному имуществу или в чьем ведении находится объект, явившийся причиной ущерба.

При наезде транспортных средств:

- Справку ГИБДД (форма №154) о ДТП, Протокол об административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

При конструктивных дефектах зданий (строений):

- акт проведения плановых и внеплановых проверок составленный жилищной инспекцией района с указанием нарушений и повреждений;

- техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.);

- технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация.

15.4.2.3. Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

а) в случае полной гибели имущества:

- документами оценочной организации, подтверждающими его действительную стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

б) в случае частичного повреждения имущества (восстановительные расходы):

- документами оценочной организации;

- договорами на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;

- сметами на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;

- счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;

- актами приемки-сдачи выполненных работ;

- платежными документами, подтверждающие расходы по доставке имущества, материалов, запасных частей и т.п. к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

- при страховании земельных участков дополнительно - платежные документы, подтверждающие расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка; по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка; на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка.

15.4.2.4. После осуществления страховой выплаты Страхователь обязан выдать доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с решением, на основании которого была произведена выплата, передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

15.4.3. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также при наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя)

по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, дополнительно к документам, указанным в п.15.4.1. Правил, необходимо представить:

15.4.3.1.:

- Документ (ы), подтверждающий право собственности на недвижимое имущество;
- Технический паспорт объекта недвижимости
- Свидетельство о государственной регистрации права на застрахованное имущество
- Исковое заявление с приложениями
- Решение суда/постановление/определение, вступившее в законную силу
- Кассационная/ Апелляционная жалоба
- Определение/Постановление кассационного/апелляционного суда
- Копия исполнительного листа (при необходимости – оригинал)
- Постановление о возбуждении исполнительного производства
- Копии материалов судебного дела
- Копию заявления Страхователя в банк.
- Копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем.
- Доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения;
- Выписку из ЕГРП
- В случае прекращения права собственности на объект недвижимости частично - нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации права на долю в праве собственности, оставшуюся в собственности Страхователя.

15.4.3.2. После осуществления страховой выплаты Страхователь обязан выдать доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с судебным решением, на основании которого была произведена выплата, передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

15.4.4. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя) а также его смерти в результате несчастного или болезни, дополнительно к документам, указанным в п.15.4.1. Правил, необходимо представить:

15.4.4.1. Документы расследования компетентных органов, в т.ч. постановления о возбуждении /отказе в возбуждении уголовного дела/приостановлении/передаче дела в суд – если такое расследование должно было проводиться по обстоятельствам причинения вреда здоровью или смерти Застрахованного лица.

15.4.4.2 . В случае смерти Застрахованного лица на территории РФ:

- Нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Застрахованного лица
- Протокол патологоанатомического вскрытия. Если вскрытие не производилось, то копия заявления от родственников об отказе от вскрытия.
- Медицинское свидетельство о смерти, выданное патологоанатомическим отделением
- Справка из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти

Если смерть наступила в результате заболевания:

- Выписка из истории болезни с посмертным диагнозом
- Выписка или копия амбулаторной карты за 5 лет до заключения Договора страхования из поликлиники (других лечебных учреждений) в которые обращался Застрахованный

Если смерть наступила в результате несчастного случая:

- Акт о несчастном случае на производстве (если несчастный случай произошел на производстве)
- Справка/выписка из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений

Если смерть наступила в результате ДТП

- Водительское удостоверение (если Страхователь /Застрахованное лицо управлял ТС)
- Протокол осмотра места ДТП, справка ГИБДД.

15.4.4.3. В случае присвоения Застрахованному лицу I или II группы инвалидности:

- Направление на медико-социальную экспертизу (МСЭ)
- Акт освидетельствования МСЭ, включая протокол к Акту МСЭ

- Протокол к Акту МСЭ
- Справка МСЭ о присвоении группы инвалидности
- Документы медицинского характера, которые были предоставлены в МСЭ

А) Если инвалидность I или II группы наступила в результате заболевания, дополнительно к документам, указанным в п. 15.4.4.3. Правил, представляется:

- Заверенная копия амбулаторной карты за 5 лет до заключения Договора страхования с указанием даты первого обращения к врачу по заболеванию, которое привело к инвалидности
- Заверенные копии медицинских карт амбулаторных и стационарных из лечебных учреждений, где проходило лечение
- Индивидуальная программа реабилитации

В) Если инвалидность I или II группы наступила в результате несчастного случая, дополнительно к документам, указанным в п.15.4.4.3. Правил, представляется:

- Акт о несчастном случае на производстве (если несчастный случай произошел на производстве).
- Справку/выписку из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений.

Г). Если инвалидность I или II группы наступила в результате ДТП дополнительно к документам, указанным в п.п. В) п. 15.4.4.3. Правил представляется:

- Водительское удостоверение (если Страхователь /Застрахованное лицо управлял ТС),
- Протокол осмотра места ДТП, справка ГИБДД.

15.4.4.4. В случае наступления временной нетрудоспособности:

- Заверенные копии больничных листов за весь период временной утраты трудоспособности
- Справку и выписку из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений (если потеря трудоспособности явилась результатом несчастного случая)
- Выписку из истории болезни или амбулаторной карты с указанием даты первого обращения к врачу по заболеванию, которое привело к временной утрате трудоспособности (если потеря трудоспособности явилась результатом заболевания)
- Акт о несчастном случае на производстве (если потеря трудоспособности явилась результатом несчастного случая и в момент наступления несчастного случая Застрахованный выполнял служебные обязанности)
- Протокол осмотра места ДТП/ Справка ГИБДД (если потеря трудоспособности явилась результатом ДТП)
- Копию водительского удостоверения Страхователя/Застрахованного лица, в случае управления ТС.

15.4.4.5. В случае нахождения Застрахованного лица – гражданина РФ за пределами РФ в момент наступления страхового события приведшего к наступлению смерти, присвоению инвалидности 1 или 2 группы, временной утрате трудоспособности, Страхователь (Застрахованное лицо, наследники, Выгодоприобретатель) предоставляет требуемый перечень предусмотренных документов или аналогичные требуемым документы, выдаваемые в стране, в которой произошло страховое событие.

15.4.4.6. В случае постоянной полной утраты трудоспособности Застрахованного лица -иностранного гражданина, временно проживающего на территории РФ и не имеющего права на признание его инвалидом на территории РФ, Страхователь (Застрахованное лицо) предоставляет аналогичные предусмотренному выше перечню, документы, выдаваемые в стране, в которой произошло страховое событие.

15.4.5. При наступлении страхового случая по страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса, необходимо представить:

- заполненное Выгодоприобретателем Заявление на страховую выплату;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (представителя Выгодоприобретателя);
- ежемесячно - оригинал и копия трудовой книжки, подтверждающие, что Страхователь / лицо, финансовый риск которого застрахован, остается безработным;
- копия Кредитного договора с Банком с приложением графика платежей в погашение кредита;
- справка из Банка о непогашенной задолженности Страхователя;



- документ, подтверждающий статус Страхователя как безработного (оригинал справки, подтверждающей регистрацию в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы или иной документ);
- в случае банкротства или ликвидации работодателя Страхователя/ лица, финансовый риск которого застрахован – копию соответствующего судебного акта, выписки об исключении Работодателя из Единого государственного реестра юридических лиц;
- если выплату получает представитель Выгодоприобретателя (наследников Застрахованного, несовершеннолетнего / недееспособного Застрахованного / Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность, копия Свидетельства об опеке или попечительстве, заверенную выдавшим органом или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;
- трудовой договор (или иной документ, подтверждающего заключение/изменение трудового договора между Страхователем/лицом, финансовый риск которого застрахован и Работодателем) со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и приказами;
- копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) уполномоченных органов работодателя о сокращении численности или штата работников;
- копия, заверенная работодателем, Решения учредителей, собственников имущества работодателя - юридического лица, иных уполномоченных лиц, органов власти о ликвидации работодателя;
- копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) об увольнении Застрахованного;
- оригинал Справки от работодателя или иных лиц о полной или частичной денежной компенсации Застрахованному Лицу в рамках процедуры увольнения в размере определенного количества ежемесячных зарплат с момента увольнения с указанием размера компенсации.
- документы, подтверждающие доход Страхователя за последние 12 месяцев.

15.4.6. Все документы, предоставляемые Страхователем должны быть оформлены на русском языке. В противном случае Страхователь должен предоставить вместе с оригиналом документа нотариально заверенный перевод этого документа на русский язык.

15.5. Страховщик осуществляет страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора страхования:

15.5.1. при наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения заложенного недвижимого имущества страховое возмещение может быть выплачено:

(а) Выгодоприобретателю – юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика), а оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику), либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю;

(б) Страхователю (Собственнику) – либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю;

15.5.2. при наступлении страхового случая по риску смерти, причинения вреда здоровью Застрахованного лица:

(а) в случае смерти или присвоения инвалидности 1 или 2 группы Застрахованному лицу – страховое обеспечение может быть выплачено:

- Выгодоприобретателю – юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Застрахованного лица), а оставшаяся часть страхового возмещения – может быть выплачена Страхователю (Застрахованному лицу) – либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю;

- Страхователю (Застрахованному лицу) – либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю;

(б) в случае временной утраты трудоспособности страховое обеспечение может быть выплачено полностью или частично Страхователю (Застрахованному лицу) – должнику по договору, обеспеченному договором об ипотеке.

15.5.3. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также при наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, страховое возмещение может быть выплачено:

а) Выгодоприобретателю – юридическому лицу, кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика); оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику) – либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования иному Выгодоприобретателю,

б) Страхователю (Собственнику) – либо его законным наследникам или указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю.

15.5.4. При наступлении страхового случая по страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ - страховое возмещение выплачивается Страхователю, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## **16. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

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

16.2. Признание Договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

16.3. Если произошли существенные изменения обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении Договора страхования, и это послужило основанием для его изменения, то по письменному Заявлению Страхователя может быть оформлен новый Договор страхования. После выдачи нового Договора страхования старый Договор страхования считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

16.4. В случае утери Страхователем Договора страхования, по письменному Заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный Договор страхования считается недействительными, и никаких выплат по ним не производится.

## **17. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

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

## **19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ**

18.1. Споры, возникающие при исполнении, неисполнении, либо ненадлежащем исполнении, изменении и расторжении договора, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров.

18.2. При невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Страховщика или, в случае если спор вытекает из деятельности его обособленного подразделения, по месту нахождения такого обособленного подразделения с обязательным соблюдением процедуры досудебного (претензионного) урегулирования спора. В этих случаях сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.

18.3. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом, и содержать требования заявителя, расчет суммы претензии, перечень прилагаемых к претензии документов.

Претензия высылается по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. Датой получения претензии считается день ее передачи стороне, указанный в уведомлении о вручении заказного письма. Срок для ответа на претензию устанавливается 30 календарных дней со дня ее получения.

18.4. Ответ на претензию высылается по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. В случае, если в указанный в претензии разумный срок претензионные требования не удовлетворены (полностью или частично), сторона, право которой нарушено, вправе обратиться с иском в суд в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством РФ.