

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор  
АО «АльфаСтрахование»

В.Ю. Скворцов/  
Приказ № 40 от 25.02.2021 г.



## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ РИСКОВ**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Объект страхования .....	4
3. Страховой случай. Страховой риск .....	4
4. Объем страховой ответственности .....	9
5. Освобождение от выплаты страхового возмещения (обеспечения) и ограничения по выплате. Исключения из объема страхового возмещения (обеспечения). Основания отказа в выплате страхового возмещения (обеспечения) .....	10
6. Страховая сумма. Страховая стоимость .....	13
7. Франшиза .....	14
8. Страховая премия. Страховой тариф .....	14
9. Порядок и условия заключения и исполнения Договора страхования .....	15
10. Порядок и условия расторжения (прекращения) Договора страхования .....	18
11. Последствия увеличения страхового риска в период действия Договора страхования .....	19
12. Права и обязанности сторон .....	19
13. Порядок и способы определения и расчета суммы убытка и страховой выплаты .....	21
14. Порядок и условия осуществления страховой выплаты .....	23
15. Недействительность Договора страхования .....	28
16. Документооборот .....	28
17. Исковая давность .....	28
18. Порядок разрешения претензий и споров .....	28

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила страхования ипотечных рисков (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Акционерным обществом «АльфаСтрахование» (АО «АльфаСтрахование»), именуемое в дальнейшем «Страховщик», с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся Залогодателем по договору об ипотеке, (либо ипотеки в силу закона), либо дееспособным физическим лицом, являющимся Заемщиком по кредитному договору, обязательства которого по данному договору обеспечены ипотекой третьего лица, либо юридическим лицом, являющимся Залогодателем или Залогодержателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), именуемые в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил Договор комплексного ипотечного страхования (далее – Договор страхования), как в комплексе рисков, возникающих по кредитному договору и договору об ипотеке (либо ипотеке в силу закона) и предусмотренных настоящими Правилами, так и в части одного или нескольких рисков.

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

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

**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 недвижимостью), 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 удостоверяется закладной или иным документом о государственной регистрации залога.

**Закладная** – именная ценная бумага, по которой заемщик закладывает собственность в обеспечение кредита.

Если ипотечное кредитование осуществляется на основе кредитного договора с регистрацией залога, то необходимым и достаточным подтверждением залоговых отношений могут также являться кредитный договор, договор ипотеки, документ, содержащий запись о регистрации залога.

**Заемщик (должник)** – физическое или юридическое лицо, заключившее кредитный договор, договор займа или иной гражданско-правовой договор, в обеспечение исполнения которого передано в залог недвижимое имущество.

**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, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор, и являющееся Залогодержателем имущества по договору об ипотеке, и/или являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющее право в случае неисполнения Заемщиком (должником) этого обязательства получить удовлетворение своих денежных требований из стоимости заложенного недвижимого имущества с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя.

**Застрахованным лицом** по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни является дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем, застрахованы по настоящим Правилам.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

**График платежей** – информационный расчет платежей Заемщика (включая информацию о суммах по возврату основного долга и уплате процентов в составе платежей, а также об общей сумме выплат в течение срока действия кредитного договора / договора займа), составляемый кредитором (Залогодержателем) и предоставляемый Заемщику по факту предоставления заемных средств, а также в случаях изменения размера платежа и/или процентной ставки (если предусмотрено условиями кредитного договора / договора займа) и/или срока пользования заемными средствами в соответствии с условиями кредитного договора / договора займа, в целях информирования последнего и достижения им однозначного понимания производимых платежей по кредитному договору / договору займа.

**Финансовые риски** – риск убытков Страхователя и/или Лица, финансовый риск которого застрахован, в связи с потерей дохода, не связанного с осуществлением Страхователем и/или Лицом, чей финансовый риск застрахован, предпринимательской деятельности.

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:

- а) земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и/или нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;
- б) предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- в) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- г) дачи, садовые дома, гаражи и иные строения и сооружения потребительского и иного назначения, непосредственно связанные с землей;
- д) воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты;
- е) объект незавершенного строительства, возводимый на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

ж) незавершенное строительство недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения федерального закона.

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.

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.

1.3. По Договору ипотечного 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 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.

1.4. 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.

1.5. 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.

1.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (Полиса страхования), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (Полисе страхования) прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с Договором страхования (Полисом 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.

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

1.8. Условия настоящих Правил страхования, противоречащие Закону РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» не применяются к правоотношениям возникающим между Страховщиком и Потребителем по вопросам заключения, исполнения, изменения и расторжения Договора страхования, заключаемого в соответствии с условиями настоящих Правил страхования.

Под Потребителем в настоящих Правилах понимается гражданин, намеренный заключить или заключивший Договор страхования в соответствии с условиями настоящих Правил страхования исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.9. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по заключенному Договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой стороны. О намерении передать свои права и обязанности третьей стороне сторона обязана направить письменное уведомление с указанием причин, обстоятельств, цены и планируемых сроков передачи с указанием лица, которому передаются права и обязанности. Сторона, получившая такое уведомление обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней направить письменное согласие или отказ от передачи прав и обязанностей по Договору. Отсутствие письменного согласия или отказа стороны на передачу указанных прав и обязанностей не может быть расценено как согласие.

Сторона, передавшая права и обязанности по настоящему Договору третьей стороне без письменного согласия другой стороны, несет ответственность в размере денежного исполнения переданного права и/или обязанности, в соответствии с ч. 3 ст. 388 ГК РФ.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами, объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Заемщика, Залогодателя по договору, обеспеченному ипотекой) или Выгодоприобретателя (кредитора по договору, обеспеченному ипотекой, Залогодержателя), связанные с:

2.1.1. Риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества).

2.1.2. Риском потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично (титальное страхование).

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

2.1.4. Риском ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, не связанного с его утратой.

2.1.5. Риском неполучения доходов Страхователем или Лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с пп. 1, 2 ст. 81, п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ.

Договор страхования финансовых рисков может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей). Если Договором страхования предусмотрена страховая защита не только в отношении финансового риска самого Страхователя, но и/или в отношении иных Лиц, финансовый риск которых застрахован, то все положения настоящих Правил и условий Договора страхования, обязательные для Страхователя, являются обязательными и для Лиц, финансовый риск которых застрахован. Лица, финансовый риск которых застрахован, несут ответственность за невыполнение обязанностей по настоящим Правилам и условиям Договора страхования наравне со Страхователем.

2.2. Территория страхования:

По рискам, указанным в пп. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.4, территорией страхования является адрес недвижимого имущества, при этом, для земельных участков – территория внутри установленных границ земельного участка.

По риску, указанному в п. 2.1.3, территорией страхования является весь мир, если иное не установлено Договором страхования.

## 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК

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

3.2. Страховым случаем является свершившееся в период действия Договора страхования событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

**3.3. Страховыми случаями по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут являться:**

**3.3.1. По риску утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (кроме земельных участков):**

Утрата (гибель), недостача или повреждение недвижимого имущества вследствие следующих опасностей:

а) **Пожара.**

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

б) **Взрыва.**

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

в) **Залива.**

Под «**Заливом**» понимается:

- при страховании квартир: непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю, либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу;
- при страховании индивидуального жилого дома или здания (строения): непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

г) **Стихийных бедствий.**

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

д) **Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.**

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

е) **Наезда.**

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

ж) **Противоправных действий третьих лиц.**

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие гибель, недостачу или причинение ущерба застрахованному имуществу.

з) **Конструктивных дефектов, о которых на момент заключения Договора не было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю.**

Под «**Конструктивным дефектом**» понимается не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения 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).

3.3.1.1. Если иное не указано в Договоре 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 не несущие 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.

**3.3.2. По риску утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества (земельные участки):**

Утрата (гибель), недостача или повреждение Земельного участка (приведение его в состояние непригодное для использования по целевому назначению) вследствие следующих опасностей:

а) **Пожара.**

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

б) **Взрыва.**

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

в) **Залива.**

Под «**Заливом**» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

г) **Стихийных бедствий.**

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

д) **Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.**

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

е) **Противоправных действий третьих лиц.**

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие гибель, недостачу или причинение ущерба застрахованному имуществу.

ж) **Захламления земельного участка.**

Под «**захламлением**» понимается размещение в неустановленных местах предметов хозяйственной деятельности, твердых производственных (промышленных) и бытовых отходов (металлолом, стеклобой, строительный мусор, древесные остатки и др.).

з) **Загрязнения земельного участка.**

Под «**загрязнением**» понимается попадание в почву химических соединений и патогенных организмов в количествах, оказывающих вредное воздействие на здоровье человека, окружающую природную среду, плодородие (для земель сельскохозяйственного назначения).

и) **Заболачивания (подтопления).**

Под «**заболачиванием (подтоплением)**» понимается повышение уровня подземных грунтовых вод, приводящее к нарушению хозяйственной деятельности на данной территории и изменению структуры и функций естественных биогеоценозов.

При страховании Страховщик не несет ответственности за расположенные/имеющиеся на принимаемом на страхование земельном участке улучшения, в т.ч. элементы ландшафтного дизайна, растения, а также плодородный слой земли, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

В условиях Договора страхования Страховщик указывает конкретные опасности, принимаемые на страхование. Это могут быть как все опасности, указанные в п. 3.3.2, так и отдельные из них. Страховщик вправе в условиях Договора страхования устанавливать безусловную франшизу по данным опасностям до 10% от страховой суммы.

3.3.2.1. По соглашению сторон в Договоре может быть предусмотрено страхование финансового риска, связанного с непредвиденными расходами:

- по охране поврежденного имущества;
- по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества;
- по расследованию обстоятельств произошедшего события и установления виновной стороны, при этом указанные расходы считаются застрахованными при условии, что на это есть четкая ссылка в Договоре страхования (Полисе страхования);
- на проживание в гостинице/ арендованной квартире (не включая стоимость дополнительных услуг гостиницы) Страхователя и его близких родственников (супруга/супруги, детей, родителей), проживавших совместно с ним, на время ремонта застрахованного жилого объекта, пострадавшего в результате событий, перечисленных в п. 3.3.1 Правил и предусмотренных Договором страхования, в связи с чем Страхователь и его родственники не имеют возможности использовать застрахованный объект по назначению, т.е. для проживания, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Сумма расходов в Договоре может устанавливаться как лимит страховой суммы по каждому виду расходов, либо как лимит страховой суммы сразу по нескольким видам расходов.

3.3.3. **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 о приобретении предмета страхования и/или документов, являющихся основанием для совершения сделки, недействительными или удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Залогодателю).

Страхованием покрываются случаи потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности 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.

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 событие, вследствие которого Страхователь утратил объект залога в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда, принятое, в том числе, при наступлении следующих опасностей:

- а) наличия недействительных или ненадлежаще оформленных документов, ошибок при оформлении 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 (ничтожной), совершенной 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 отсутствием специальной правоспособности юридического лица, либо совершенной в противоречии с целями деятельности, определенно ограниченными в его учредительных документах;
- г) признания 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, в случаях, когда наличие такого согласия требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- е) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен 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, регламентированные законодательством, в частности, законодательством 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, из чужого незаконного владения, если оно выбыло из владения собственника этого недвижимого имущества либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.);
- м) продажи недвижимости, запрещенной к передаче в частную собственность;
- н) нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;
- о) признания сделки недействительной по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случае совершения сделки продавцом в предбанкротном состоянии, либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанного лица;
- п) перевода прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением преимущественного права покупки.

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

3.3.4.1. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия Договора страхования в результате несчастного случая или болезни (заболевания).

3.3.4.2. Установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы, наступившей в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (в течение срока действия Договора страхования или не позднее, чем через 180 (сто восемьдесят) дней после его окончания, если иное не оговорено в Договоре).

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

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

Под «**несчастливым случаем**» понимается внезапное, внешнее, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов) воздействие на организм Застрахованного лица, повлекшее за собой травму, случайное острое отравление или смерть Застрахованного лица в результате данного воздействия, не являющееся следствием заболевания и произошедшее в течение срока действия Договора. Под несчастным случаем применительно к Договору понимается также самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью Застрахованного лица.

Под «**болезнью (заболеванием)**», 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, указанного/заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование, и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли за собой последствия на случай которых осуществлялось страхование.

3.3.4.3. Положения п. 3.3.4.2 об установлении инвалидности применяются при условии, что подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения

медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия Договора страхования, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности должно произойти в течение срока действия Договора страхования или не позднее, чем через 180 (сто восемьдесят) дней после его окончания. При этом срок подачи Застрахованным лицом заявления не распространяется на случаи, когда срок подачи указанного заявления был пропущен Застрахованным лицом в силу причин, действие которых не зависит от воли Застрахованного лица.

Только если это особо указано в Договоре, на страхование может приниматься:

3.3.4.4. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни (заболевания).

Под «**временной нетрудоспособностью**», если Договором страхования не предусмотрено иное, понимается нетрудоспособность Застрахованного лица, длившаяся непрерывно более 30 (тридцати) 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.

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

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

3.3.5. **По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога, не связанного с его утратой:** наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, стесняющих правообладателя, по причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), при осуществлении права собственности, либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда, в том числе вступившим в силу после окончания срока действия Договора, при условии что исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия Договора, 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;
- удовлетворения иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением третьими лицами;
- удовлетворения иска о вселении.

Страхованием покрываются случаи ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога 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.

3.3.6. **По риску неполучения доходов Страхователем или Лицом, финансовый риск которого застрахован.**

Неполучение доходов в связи с наступлением следующих опасностей:

Увольнение (сокращение) Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с:

- п. 1, 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ;
- п. 10 ст. 77 (ст. 83) Трудового кодекса РФ.

В Договоре страхования может указываться увольнение (сокращение) в соответствии с какими пунктами ст. 83 или пунктами ст. 81 Трудового кодекса РФ увольнение является страховым случаем.

3.3.7. **По соглашению сторон Договора – Страховщика и Страхователя – по риску неполучения доходов на страхование могут приниматься риски:**

- увольнение по причине призыва или поступления Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного на военную службу;
- увольнение по причине несоответствия Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного с занимаемой должности или выполняемой работы вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации;
- увольнение по причине перевода Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного на другое предприятие или переход его на выборную должность;
- увольнение по причине отказа Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного от перевода на работу в другую местность вместе с предприятием, либо отказа от продолжения работы в связи с изменением существенных условий труда;
- увольнение в связи со сменой собственника имущества организации, изменения ее подведомственности или реорганизации в случаях, когда увольнение по данным основаниям допускается Трудовым Кодексом Российской Федерации.

3.3.8. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения и/или страхового обеспечения, определяется в Договоре страхования или указывается в Полисе страхования. 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.

3.3.9. По рискам, которые могут быть застрахованы 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.

3.3.10. По страхованию финансовых рисков по Договору страхования может быть застрахован финансовый риск как самого Страхователя, так и/или иного лица (далее по тексту – Лицо, финансовый риск которого застрахован или Застрахованный).

Лицо, финансовый риск которого застрахован, должно быть названо в Договоре страхования. Если это Лицо в Договоре страхования не названо, то считается застрахованным финансовый риск самого Страхователя.

Если в части страхования финансовых рисков Договором страхования предусмотрена страховая защита не только в отношении финансового риска самого Страхователя, но и/или в отношении иных Лиц, (например созаемщика или залогодателя, не являющихся Страхователем), финансовый риск которых застрахован, то все положения настоящих Правил и условий Договора страхования, обязательные для Страхователя, являются обязательными и для Лиц, финансовый риск которых застрахован.

## 4. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

4.1.1. В случае полной утраты (гибели) недвижимого имущества в результате опасностей, перечисленных в п. 3.3.1, – сумму страхового возмещения в размере страховой суммы, 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, либо на основе заключения (оценки) независимого оценщика. При этом оценщик должен быть уполномочен согласно действующему законодательству Российской Федерации осуществлять оценочную деятельность в отношении объектов недвижимости.

Если иное не установлено Договором, под утратой (гибелью) имущества понимается техническая невозможность его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

4.1.2. В случае повреждения недвижимого имущества в результате опасностей, перечисленных в п. 3.3.1, – стоимость восстановления поврежденного недвижимого имущества, если иное не установлено Договором.

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.

4.1.3. Убытки, происшедшие 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.

4.1.4. При утрате (гибели), недостачи или повреждению земельного участка в результате опасностей, перечисленных в п. 3.3.2 Правил, – в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше страховой суммы.

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 есть четкая ссылка в Договоре страхования (Полисе страхования).

4.2. 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 (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате прекращения права собственности на объект залога; прямой реальный ущерб определяется действительной стоимостью объекта залога, если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе 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.

4.3. 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:

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

4.3.2. 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 (Полисе страхования).

4.3.3. В случае временной утраты трудоспособности (если Договором страхования прямо предусмотрено страхование данного риска) – 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в счет погашения задолженности по кредитному или иному гражданско-правовому договору за каждый день нетрудоспособности, начиная с 31 (тридцать первого) дня, если иное не установлено Договором страхования. При этом период ответственности Страховщика по временной утрате трудоспособности не может превышать 120 (ста двадцати) календарных дней непрерывной нетрудоспособности в течение годового периода страхования, если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе страхования).

4.4. 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 (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе 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 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.

4.5. 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 которых застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы в соответствии с п. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 (ст. 83) Трудового кодекса РФ, либо в соответствии с иными рисками, оговоренными в п. 3.3.7.

Если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом страхования), сумма страхового возмещения до вычета налога на доходы физических лиц определяется исходя из размера страховой суммы по Договору, и выплачивается ежемесячно в период нахождения Лица, финансовый риск которого застрахован без работы, в размере ежемесячного платежа по Кредитному договору, но не более срока, указанного в Договоре страхования, и в пределах установленной страховой суммы.

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

## **5. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ) И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ). ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ)**

5.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения) в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

5.1.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

Данное исключение может 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 этом, условиями Договора страхования должно прямо предусматриваться, что Страховщик не освобождается от страховой выплаты по личному страхованию, если страховой случай наступил вследствие событий, предусмотренных п. 5.1.2 настоящих Правил.

5.1.3. Умысла Страхователя Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

5.1.4. Изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, а также иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций.

5.1.5. 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).

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

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

5.1.8. Если Страхователь не заявил в компетентные органы о страховом случае, а установление причины и характера ущерба, возникшего в результате страхового случая, предполагало это, либо компетентные органы не подтвердили факт наступления события, имеющего признаки страхового случая.

5.1.9. Уведомление об освобождении Страховщика от выплаты страхового возмещения (обеспечения) по причинам, указанным в пп. 5.1.1–5.1.8 Правил, 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 не предусмотрен иной срок направления уведомления.

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

5.2.1. Моральный вред, упущенная выгода.

5.2.2. Ущерб, возникший вследствие сговора между сторонами договора, обеспеченного ипотекой.

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

5.3.1. Вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

5.3.2. Связанные с несением расходов, направленных на погашение задолженности Страхователя (Залогодателя) по связанным с недвижимым имуществом налогами, сборам, коммунальными и иными платежами.

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

5.4.1. Расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому.

5.4.2. 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.

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

5.4.4. Убытки от конструктивных и/или производственных недостатков в течение гарантийного срока эксплуатации застрахованного имущества.

5.4.5. Убытки от проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным в результате наступления страхового случая.

5.4.6. 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.

5.4.7. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

5.4.8. Убытки в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, либо с нарушением действующего законодательства и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества.

5.4.9. Убытки в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством Российской Федерации, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя.

5.4.10. 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.

5.4.11. Убытки, прямо или косвенно связанные 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.

5.4.12. 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.

5.4.13. Убытки, возникшие в результате нарушения Страхователем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, либо пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения застрахованного имущества.

5.4.14. При страховании по событию «пожар» – 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.

**5.5. При наступлении страхового случая по риску потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, риску ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включает убытки:**

5.5.1. По требованиям, возникающим с фактом, ситуацией, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), такие как, например, совершения продавцом сделки под влиянием стечения тяжелых обстоятельств; совершения продавцом сделки под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя (собственника застрахованного имущества) с представителем другой стороны; наличия гражданского или уголовного разбирательства, и которые не были указаны в Заявлении на страхование при заключении Договора, или Страхователь (Залогодатель, Выгодоприобретатель) мог и должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования, или по которым Страхователь (Выгодоприобретатель) получил уведомление Страховщика согласно условиям страхования.

5.5.2. В случае отчуждения Страхователем застрахованного имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору (соглашению), либо в случае прекращения права собственности / отчуждения имущества в результате обращения на него взыскания Залогодержателем/ кредитором по обязательствам собственника (Страхователя) или супруга/супруги собственника (Страхователя), в случаях признания застрахованного имущества совместной собственностью.

5.5.3. По требованиям, возникшим в результате заключения Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал впоследствии предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности, а также сделки, совершенной им с нарушением норм закона; когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исшедших от Страхователя (собственника застрахованного имущества) или его представителя при подготовке или совершении сделки, или признания судом Страхователя (Залогодателя) недобросовестным приобретателем.

5.5.4. По требованиям к Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием, связанным с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество.

5.5.5. 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.

5.5.6. В результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, разрешенному использованию, если такое использование стало причиной наступления страхового случая.

5.5.7. В результате самовольного переустройства/перепланировки/переоборудования/ изменения функционального назначения помещения (здания, строения), проведенных при отсутствии оснований, установленных законом, или с нарушением проекта переустройства/перепланировки/переоборудования/ изменения функционального назначения.

5.5.8. Изъятие имущества у Страхователя (Собственника) по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского кодекса РФ, п. 5 ст. 29 Жилищного кодекса Российской Федерации, а также отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество (ст. 236 ГК РФ).

5.5.9. По требованиям супруга (супруги) Страхователя о разделе совместно нажитого имущества и иным требованиям и спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (собственник застрахованного имущества).

5.5.10. Признания сделки мнимой или притворной, а также признания сделки недействительной, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности при установлении при их совершении умысла Страхователя (собственника) имущества.

5.5.11. В результате государственной регистрации ограничений прав, установленных в публичных и/или частных интересах в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- обеспечение беспрепятственного доступа, прохода, проезда;
- обеспечение возможности размещения межевых, геодезических и иных знаков;
- обеспечение возможности прокладки и использования линий электропередачи, связи и трубопроводов, систем водоснабжения, канализации и мелиорации.

**5.6. 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 включаются убытки, возникшие в результате:**

5.6.1. Самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и/или заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые 2 (два) года действия Договора, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

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

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

5.6.4. Непосредственного участия гражданского лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях.

5.6.5. Управления Застрахованным лицом любым транспортным средством, аппаратом, прибором без права на управление и/или управление транспортным средством, аппаратом, прибором, в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права на управление данным транспортным средством, аппаратом, прибором, либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

5.6.6. 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 (Полиса страхования) и/или

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

5.6.7. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения при установлении прямой причинно-следственной связи между страховым случаем и указанным состоянием и/или отравления Застрахованного в результате потребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если только приём Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлён помимо собственной воли.

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

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

5.6.10. Занятий Застрахованного 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 на страхование и с применением повышающего коэффициента к страховому тарифу.

5.6.11. В случае установления инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни, Страховщик выплачивает установленную в Договоре страхования страховую сумму только 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 (Полисе страхования).

5.6.12. Временной нетрудоспособности, если она явилась результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов.

5.6.13. Если события, указанные в п. 3.3.4 Правил наступили:

– в связи / в результате / при наличии злокачественных новообразований, ВИЧ-инфекции, СПИДа, которое(-ые) впервые были диагностированы до момента заключения Договора 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;

– участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего, если это не было указано в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования и не был применен повышающий коэффициент при расчете страховой премии.

5.7. 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 включает убытки по основаниям, указанным в п. 5.5 настоящих Правил, а также 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 или сервитут;

– возникшие в связи с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя) правами детей или супруга(-и);

– если ограничение (обременение) прав Страхователя (Залогодателя) произошло в рамках судебного разбирательства до вынесения судебного решения по притязаниям 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.

5.8. 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 пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ, если иное не установлено Договором страхования, 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 закону или другим правовым актам;

– террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, 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;

– объявления 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;
- увольнения в связи с истечением срока трудового договора (контракта), по инициативе работодателя, вызванное виновными действиями Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного;
- увольнения по причине призыва или поступления Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного на военную службу;
- увольнения по причине несоответствия Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного с занимаемой должности или выполняемой работы вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации;
- увольнения по причине перевода Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного на другое предприятие или переход его на выборную должность;
- увольнения по причине отказа Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного от перевода на работу в другую местность вместе с предприятием, либо отказа от продолжения работы в связи с изменением существенных условий труда;
- увольнения в связи со сменой собственника имущества организации, изменения ее подведомственности или реорганизации в случаях, когда увольнение по данным основаниям допускается Трудовым Кодексом Российской Федерации;
- увольнения Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован /Застрахованного в течение испытательного срока;
- возникновение убытков (расходов) Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован, связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

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

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

5.11. 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 также в случаях:

5.11.1. 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.

5.11.2. 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).

5.11.3. Страховой случай наступил до вступления Договора страхования в силу.

5.11.4. В иных случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями Договора страхования.

5.12. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п. 14.1.2 Правил.

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

## **6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ**

6.1. 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 задолженности /денежных обязательств перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой.

6.2. Страховая сумма на каждый период 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 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 /задолженности/ денежному обязательству по Кредитному договору, представляемым Страхователем (Выгодоприобретателем) в срок, указанный в Договоре страхования, но не позднее 10 (десяти) 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.

6.3. Страховая сумма может устанавливаться:

6.3.1. **По риску утраты (гибели), недостачи 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 (Полисе страхования).

Действительная стоимость определяется для зданий, сооружений, индивидуальных домов – в размере стоимости строительства в данной местности, полностью аналогичного утраченному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.3.1.1. 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.

6.3.1.2. 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.

6.3.1.3. 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».

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

6.3.2. 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 (Полисом страхования).

6.3.3. 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.

6.3.4. 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 (Полисом страхования).

6.3.5. По страхованию риска неполучения доходов Страхователем или Лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ и рисков, изложенных в п. 3.3.2.1, если иное не предусмотрено Договором – в размере 115%  $3^x - 18^{tm}$  -кратного ежемесячного (аннуитетного) платежа Заемщика Банку по кредитному договору.

6.3.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование) предмета/объекта страхования. 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 не будет предусмотрено иное.

6.3.7. В случае, когда страхового риска 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.

6.3.8. 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.

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

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

## 7. ФРАНШИЗА

7.1. В соответствии с условиями Договора страхования может быть установлена франшиза.

7.2. 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.

7.3. 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).

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

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

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

7.7. При страховании риска неполучения доходов Страхователем или Лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ, может устанавливаться «Период ожидания» – период времени, в течение которого наступившее событие, на случай которого производится страхование, не будет рассматриваться как страховой случай. После окончания «Периода ожидания», случай будет рассматриваться как страховой в соответствии с условиями Договора страхования.

## 8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

8.2. 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.

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

8.4. 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 год страхования на основании справок Выгодоприобретателя о текущей сумме ссудной задолженности по кредитному договору и тарифов, указанных в Договоре страхования. Справки представляются Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в срок, указанный в Договоре страхования, но не позднее 10 (десяти) 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.

8.5. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем (Выгодоприобретателем) в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

8.6. Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными средствами Страховщику (его уполномоченному представителю) или по безналичному расчету путем перечисления на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя). Оплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку (два и более страховых взносов) в размере и сроки, установленные Договором страхования.

8.6.1. При уплате страховой премии рассроченным платежом, в Договоре страхования (Полисе 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.

8.7. Стороны устанавливают, что неуплата страховой премии, очередного страхового взноса Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок и сумме, является для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования за исключением случая отказа Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (п. 10.1.7.1). При этом Договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (очередного страхового взноса), которая не была уплачена полностью в установленном Договором размере, если Договором страхования не установлено иное.

Страховщик вправе предусмотреть в Договоре иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме, если в Договоре предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку.

При этом Договором страхования с физическим лицом (кроме договоров страхования, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями), могут быть предусмотрены следующие последствия:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение Договора страхования;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение Договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия Договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий Договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения должен быть указан в Договоре страхования.

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

8.8.1. 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.

8.8.2. 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. 8.7 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. 8.8.2 настоящих Правил.

8.8.3. В случае оплаты страховой премии после прекращения Договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, поступления средств на счет Страховщика. При этом Страховщик вправе удержать причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал Договор страхования.

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

9.1. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя. По просьбе Страхователя и с его слов Заявление о заключении Договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

В случае заполнения Заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

Заявление о заключении Договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью Договора страхования.

9.1.2. Договор страхования заключается на срок действия обязательств Заемщика по кредитному или иному гражданско-правовому договору или договору об ипотеке, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.1.3. В случае если Страховщик устанавливает дополнительные условия для заключения Договора страхования, он уведомляет Страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения.

К таким условиям, в частности, относятся:

- медицинское обследование лица, в отношении которого заключается Договор;
- осмотр объекта недвижимости, принимаемого на страхование.

9.1.4. Срок действия Договора в отношении отдельных объектов страхования может быть ограничен сроком в один год или до определенной даты.

9.1.5. При заключении Договора страхования на срок более 1 (одного) года, в нем могут быть указаны периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии (взноса).

9.1.6. Договор страхования может быть заключен:

9.1.6.1. В стандартном порядке при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным (или устным) заявлением о своем намерении заключить Договор страхования.

9.1.6.2. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика.

9.1.6.3. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа, Страхователь подает Страховщику Заявление на страхование:

- через официальный сайт Страховщика путем заполнения соответствующих полей формы заявления на страхование на официальном сайте Страховщика;
- либо в бумажном виде по форме Страховщика.

9.1.6.4. Заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.1.6.5. В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пп. 2, 4 ст. 6.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 63-ФЗ, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

9.1.6.6. При заключении Договора страхования в виде электронного документа, Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и в настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

9.1.6.7. При заключении Договора страхования в виде электронного документа после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса), Страховщик направляет Страхователю на указанный им при регистрации личного кабинета адрес электронной почты страховой Полиса, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

9.1.6.8. Направление Договора страхования посредством сетей электросвязи способом и по адресу/номеру, указанному в письменном либо устном Заявлении на страхование, является надлежащим вручением Договора страхования Страхователю. При этом Страховщик и Страхователь вправе при любой возникшей необходимости воспроизвести Договор страхования на бумажный носитель.

9.1.7. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа – Договора страхования, подписанного Страховщиком и Страхователем, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового Полиса, подписанного Страховщиком.

9.1.7.1. В случае заключения Договора страхования на основании устного заявления Страхователя, согласие Страхователя заключить Договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика Полиса и/или оплатой страховой премии, в зависимости от условий, оговоренных в Договоре страхования / Полисе страхования.

9.1.7.2. Стороны вправе договориться об использовании в Полисе (Договоре) Страховщиком факсимильного воспроизведения подписи и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи, либо иного аналога собственноручной подписи.

9.1.8. Если в Договоре страхования (Полисе страхования) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в Договоре страхования (Полисе страхования), либо на его оборотной стороне, либо приложены к Договору страхования (Полису страхования) как его неотъемлемая часть, либо Договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети Интернет, либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления ему файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. В Договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

9.1.8.1. При заключении Договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе, специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

9.1.9. Отдельные положения Договора страхования могут быть оформлены на отдельных листах в виде Оговорок к Договору (Полису).

9.1.10. Любые изменения условий Договора страхования оформляются в письменной форме на основании дополнительного соглашения к Договору (Полису), а также могут быть составлены и направлены в Страхователю в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика в случае оформления Договора страхования в виде электронного документа. Дополнения и Оговорки являются неотъемлемыми частями Договора (Полиса).

9.1.11. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

Если Договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования Застрахованного лица (Выгодоприобретателя), в Договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.

При этом, при наступлении страхового события, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества, а также оригинал Договора страхования (Полиса).

9.1.11.1. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору.

Порядок проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг Страховщик определяет в Договоре или ссылается на пункт Правил страхования, в котором определен порядок проверки наличия имущественного интереса и перечень запрашиваемых документов для подтверждения имущественного интереса.

9.1.11.2. Если Договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

9.2. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой премии:

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

если Договором страхования не предусмотрено иное.

9.3. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, 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, указанного в Приложении № 1 к настоящим Правилам страхования.

9.4. Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования может быть уменьшен из списка документов, указанных Приложения № 1 к настоящим Правилам и определяется Страховщиком при заключении Договора и рассмотрении Заявления на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

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

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

9.7. 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.

9.8. Договор страхования (Полис страхования) составляется в равном количестве экземпляров, необходимых для каждой стороны, имеющих равную юридическую силу.

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

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

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;
- при оплате физическим лицом в безналичном порядке – момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования;
- при оплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета – момент уплаты денежных средств кредитной организации, либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

9.11. Любые изменения к Договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, а также если 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.

9.12. 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.

9.12.1. 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 (пяти) лет после окончания срока действия Договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

## 10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

10.1.1. Истечения срока его действия – в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой окончания страхования.

10.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем/Выгодоприобретателем по указанному Договору в полном объеме.

10.1.3. 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 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами.

10.1.4. Ликвидации Страховщика – юридического лица в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии на осуществление страхования, за исключением случая передачи (продажи) страхового портфеля.

10.1.5. Прекращения действия Договора страхования по решению суда. Порядок взаиморасчетов определяется в соответствии с решением суда.

10.1.6. По соглашению сторон. Стороны вправе предусмотреть условиями Договора страхования его досрочное расторжение в случае исполнения Страхователем (Заемщиком) обязательств по Кредитному договору или иному гражданско-правовому договору или договору об ипотеке в полном объеме, и/или расторжения/прекращения Кредитного договора.

10.1.7. Отказа Страхователя от Договора страхования, в том числе в случаях, указанных в пп. 8.7, 8.8 настоящих Правил).

10.1.7.1. Отказа Заемщика – физического лица, являющегося страхователем по Договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору ипотечного кредита (займа), от такого Договора добровольного страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

При отказе Страхователя – физического лица, являющегося Заемщиком по ипотечному кредиту, от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик обязан возратить Заемщику/Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Заемщика/Страхователя об отказе от Договора добровольного страхования, если иное не оговорено в Договоре.

При этом Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком, либо кредитором и/или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа) письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

10.1.8. Обращения Заемщика – физического лица с заявлением об исключении его из числа Застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и/или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа), Страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения Заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых Заемщик становится Застрахованным лицом по указанному договору.

10.1.8.1. В случае обращения Заемщика с заявлением об исключении его из числа Застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и/или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа), Страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения Заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых Заемщик становится Застрахованным лицом по указанному договору, кредитор или третье лицо, действующее в интересах кредитора, обязаны возратить Заемщику страховую премию, уплачиваемую Страховщику по Договору ипотечного страхования, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления Заемщика, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного Застрахованного лица.

10.8.2. В случае возврата кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, денежных средств (страховой премии) Заемщику, Страховщик обязан возратить кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, полученную им страховую премию в размере, соответствующем размеру возвращенной кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, Заемщику страховой премии. Сроки возврата полученной Страховщиком страховой премии кредитору или третьему лицу, действующему в интересах кредитора, определяются в договоре между ними.

При этом Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком, либо кредитором и/или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа) письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

10.1.9. Полного досрочного исполнения обязательств по Договору ипотечного кредитования Заемщиком, являющимся Застрахованным лицом по Договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору ипотечного страхования.

В случае полного досрочного исполнения обязательств Заемщиком, являющимся Страхователем по Договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору ипотечного кредита (займа), обязательств по такому договору ипотечного кредита (займа), Страховщик на основании заявления Заемщика возвращает Заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления Заемщика, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая.

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

10.2. 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 п. 10.1 Правил, за исключением п. 10.1.6 настоящих Правил не заключается, также Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении Договора страхования, если иное специально не предусмотрено Договором страхования.

10.3. 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 (утрата) застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

- 10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 10.3 настоящих Правил страхования.
- 10.5. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 10.3 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 10.6. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случая, указанного в пп. 10.1.7.1, 10.1.8, 10.1.9 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

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

- 11.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в Заявлении, Договоре страхования (Полисе страхования) и в переданных Страхователю Правилах страхования.
- 11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.
- 11.3. При неисполнении Страхователем, либо Выгодоприобретателем предусмотренной в п. 11.1 обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ).
- 11.4. Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.
- 11.5. Обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения Договора страхования, если иное не установлено законом.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **12.1. Страховщик обязан:**

- 12.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями Договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования.
- 12.1.2. После получения сообщения о страховом случае и всех необходимых документов, согласованных при заключении Договора страхования:
- произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;
  - принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения (обеспечения) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;
  - произвести расчет суммы страхового возмещения (обеспечения);
  - выплатить страховое возмещение (обеспечение) в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.
- 12.1.3. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, его контрагентах и их имущественном положении.

### **12.2. Страхователь обязан:**

- 12.2.1. 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 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.
- 12.2.2. Оплачивать страховые премии (взносы) в размере и сроки, оговоренные в Договоре страхования. Если условиями Договора 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 (десяти) дней до начала очередного периода страхования.
- 12.2.3. В период действия Договора страхования:
- незамедлительно (но не более чем в течение 3 (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 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 2 (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.

12.2.4. 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 смерти в результате несчастного случая или болезни, за исключением выходных и праздничных дней, если иные сроки не установлены Договором, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) и органы, соответствующей компетенции о его наступлении;
- 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.

12.2.5. 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.

12.2.6. 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 ущербу, если иное не предусмотрено в Договоре страхования (Полисе страхования). В случае, если оплата возмещения (обеспечения) уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12.2.7. 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.

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

12.3.1. 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.

12.4. **Страховщик имеет право:**

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

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

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

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

12.4.5. Потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном Гражданским законодательством, если Страхователь возражает против изменений условий Договора страхования или доплаты страховой премии, а также потребовать возмещения убытков, причиненных при его расторжении, в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

12.4.6. Отказать в осуществлении страховой выплаты в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования.

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

12.4.7.1. Если не предоставлены запрошенные Страховщиком документы, необходимые для принятия решения и/или осуществления страховой выплаты.

12.4.7.2. 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.

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

12.4.9. 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.

12.4.10. 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.

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

#### 12.5. Страхователь имеет право:

12.5.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования.

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

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

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

12.5.5. 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.

12.6. 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, либо электронной почтой;
- 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, электронной почтой 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 (пяти) 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.

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

### 13. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

13.1. Под убытком понимаются:

13.1.1. Убытки, возникшие в результате утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества, застрахованного по Договору страхования (прямой реальный ущерб).

13.1.2. Убытки, вызванные потерей объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично.

13.1.3. 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.

13.1.4. Убытки, возникшие в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога.

13.1.5. 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.

13.2. 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.

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

13.4. Страховое возмещение по риску утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества выплачивается:

13.4.1. При полной утрате (гибели) имущества (кроме земельных участков) – сумма страхового возмещения в размере страховой суммы, если иное не установлено Договором страхования.

Если иное не установлено Договором, под утратой (гибелью) имущества понимается техническая невозможность его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.4.2. При повреждении имущества (кроме земельных участков) – в размере восстановительных расходов, но не выше страховой суммы. 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 то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая, если иное не предусмотрено Договором.

Договором страхования могут быть предусмотрены и иные расходы, подлежащие возмещению.

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.

13.4.3. При утрате (гибели) 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 иных предметов, 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;
- только по событию «Загрязнение земельного участка» – расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя (толщиной не более 5 см) до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного грунта.

Если иное прямо не оговорено в Договоре страхования, восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя, исключая данные расходы для опасности «Загрязнение земельного участка»;
- расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;
- расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка;
- ущерб/убытки, явившиеся следствием событий, указанных в п. 3.3.2 настоящих Правил, и связанные с изменением рыночной стоимости и/или потребительских свойств земельного участка, в том числе повреждения находящихся на земельном участке строений, леса, растений, замкнутых водоемов, элементов ландшафтного дизайна и любых других принадлежностей застрахованного участка;
- прочие косвенные убытки, связанные с невозможностью использования земельного участка.

13.4.4. 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.

13.4.5. Общая сумма страховых выплат по страхованию имущества от рисков, указанных в пп. 3.3.1–3.3.2 Правил по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размера страховой суммы по страхованию имущества, установленному на этот период.

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

13.4.7. По страхованию финансового риска, связанного с возникновением непредвиденных расходов согласно п. 3.3.2.1, сумма возмещения определяется исходя из суммы расходов произведенных Страхователем/Застрахованным, но не выше установленного Договором лимита страховой суммы.

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

а) в пределах страховой суммы, но не более прямого действительного ущерба, который определяется действительной стоимостью объекта залога либо его утраченной части на момент наступления страхового случая, если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе страхования).

Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования, на момент наступления страхового события окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта либо его утраченной части 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;

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.

13.6. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, если иное не установлено Договором страхования, выплачивается:

13.6.1. В случае смерти в результате несчастного случая или заболевания – 100% страховой суммы, установленной для Застрахованного лица.

13.6.2. В случае установления инвалидности I группы в результате несчастного случая или заболевания – 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица.

13.6.3. В случае установления инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни – 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, с учетом ограничений по выплате страхового обеспечения при присвоении II группы инвалидности, предусмотренных п. 4.3, если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе страхования).

13.6.4. 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 (тридцать первого) календарного дня непрерывной нетрудоспособности и не может превышать 120 (ста двадцати) календарных дней непрерывной нетрудоспособности в течение годового периода страхования, если иное не установлено Договором страхования.

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

13.7. По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога выплачивается:

- а) в пределах страховой суммы, но не более прямого реального имущественного ущерба, причиненного Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога. Если иное не установлено в Договоре страхования (Полисе страхования), прямой реальный ущерб определяется в размере разницы между действительной стоимостью имущества и действительной стоимостью имущества с ограничением (обременением) прав Страхователя (Залогодателя), определенных на дату наступления страхового случая;
- 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.

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.

13.8. 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 в соответствии с пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 81 Трудового кодекса РФ.

Если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом), сумма страхового возмещения до вычета налога на доходы физических лиц определяется исходя из размера страховой суммы по Договору, и выплачивается ежемесячно в размере ежемесячного (аннуитетного) платежа по Кредитному договору в период нахождения Лица, финансовый риск которого застрахован, без работы, но не более срока, указанного в Договоре страхования и в пределах установленной страховой суммы.

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

- увольнение (сокращение) произошло после окончания Периода ожидания в течение срока действия Договора (полиса) – если он установлен условиями 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 Полиса 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.

При продлении Полиса страхования на следующий год период ожидания может не применяться.

13.8.2. 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.

13.9. Убытки, указанные в п. 5.2 настоящих Правил страхования, в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются.

События, убытки, расходы, указанные в пп. 5.3–5.8 настоящих Правил страхования, в сумму страхового возмещения (обеспечения) не включаются и Страховщиком не возмещаются, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## 14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

14.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 14.4 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

14.1.2. 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, а если она не предусмотрена – на дату наступления страхового случая, и реквизитов для перечисления страхового возмещения (обеспечения), либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате.

Уведомление направляется Выгодоприобретателю в соответствии с п. 16 Правил.

14.1.3. 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/ денежного обязательства Заемщика перед Выгодоприобретателем по кредитному договору (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) на дату, предусмотренную условиями Договора страхования либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты.

14.1.3.1. В случае отказа первого Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты, сумма выплаты направляется второму Выгодоприобретателю, назначенному по Договору, а если он не назначен – в соответствии с п. 14.5 настоящих Правил.

Положительная разница между суммой страховой выплаты, и той части суммы страховой выплаты, подлежащей выплате первому Выгодоприобретателю, выплачивается Страховщиком второму Выгодоприобретателю назначенному по Договору, а если он не назначен – в соответствии с п. 14.5 настоящих Правил.

14.1.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления (справки) от Выгодоприобретателя (Страхователя) согласно п. 14.1.3 Правил, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату.

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

- 14.2. 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.
- 14.3. 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 необоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.
- 14.4. 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\*:
- 14.4.1. Общие документы, необходимые для урегулирования убытка при наступлении любого страхового случая, указанного в Договоре страхования:
- а) 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 утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества);
    - лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;
    - размер компенсации ущерба, полученной от виновного лица или третьих лиц;
    - иные сведения, в зависимости от специфики объекта страхования и наступившего события;
  - б) документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя/представителя;
  - в) Договор страхования со всеми приложениями;
  - г) 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;
  - д) копию кредитного договора / договора займа / договора залога (ипотеки) или иного договора, в обеспечение которого заключался Договор страхования;
  - е) документы, подтверждающие право требования по закладной (по кредитному договору);
  - ж) справку Выгодоприобретателя о размере ссудной задолженности/задолженности/ денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / соглашению о кредитовании/договору залога (ипотеки) на дату предусмотренную Договором страхования.
- 14.4.2. При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1, необходимо представить:
- 14.4.2.1. 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.
- 14.4.2.2. Документы из соответствующих компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающие факт наступления страхового случая, а именно:
- При пожаре:
- акт о пожаре или справку Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
  - копию 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, 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/ справку, заверенную печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание аварийного участка (по принадлежности водосодержащих систем), содержащую 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 копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

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

- копию протокола осмотра места происшествия;
- копию 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, копию 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, экспликацию;
- экспертное заключение независимой экспертной организации.

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

а) в случае полной утраты (гибели) имущества:

- документами оценочной организации, подтверждающими его действительную стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- для юридического лица – документами бухгалтерского учета Страхователя, балансами и инвентарными описями (ведомостями) основных фондов;

б) в случае 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;
- сметах ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами, подтверждающими расходы по доставке имущества, материалов, запасных частей и т.п. к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 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 иных предметов, 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.

14.4.2.4. 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.

14.4.3. 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. 14.4.1, необходимо представить:

14.4.3.1. Документ(-ы), подтверждающий(-ие) право собственности на недвижимое имущество:

- документ-основание;
- технический паспорт объекта недвижимости;
- свидетельство о государственной регистрации права на застрахованное имущество / Выписку из ЕГРП/ЕГРН;
- исковое заявление с приложениями;
- решение суда /постановление/определение, вступившее в законную силу;
- кассационную/апелляционную жалобу;
- определение/постановление кассационного/апелляционного суда;
- копию 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;
- сообщение/выписку/справку из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) о зарегистрированных правах (собственнике), обременениях, о переходах прав на имущество и иные сведения о правообладателе и объекте недвижимости.

14.4.3.2. 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 переданного к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

14.4.4. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя) а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.1 Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет:

14.4.4.1. Документы расследования компетентных органов, в том числе, 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.

14.4.4.2. В случае смерти Застрахованного лица на территории РФ:

- нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Застрахованного лица;
- протокол патологоанатомического вскрытия. Если вскрытие не производилось, то копию заявления от родственников об отказе от вскрытия;
- медицинское свидетельство о смерти, выданное патологоанатомическим отделением;
- справку из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти.

Если смерть наступила в результате заболевания:

- выписку из истории болезни с посмертным диагнозом;
- выписку или копию амбулаторной карты за 3–5 лет (на усмотрение Страховщика) 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);
- справку/выписку 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(-о) ТС);
- протокол осмотра места ДТП, справку ГИБДД.

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

- направление на медико-социальную экспертизу (МСЭ);
- акт освидетельствования МСЭ, включая протокол к Акту МСЭ;
- справку 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. 14.4.4.3 представляется:

- заверенная копия амбулаторной карты за 3–5 лет до заключения Договора 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.

Б. Если инвалидность I или II группы наступила в результате несчастного случая, дополнительно к документам, указанным в п. 14.4.4.3 представляется:

- 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.

В. Если инвалидность I или II группы наступила в результате ДТП, дополнительно к документам, указанным в п. «Б» п. 14.4.4.3 представляется:

- водительское удостоверение (если Страхователь/ Застрахованное лицо управлял(-о) ТС);
- протокол осмотра места ДТП, справка ГИБДД.

14.4.4.4. В случае наступления временной утраты трудоспособности предоставляются:

- заверенные копии больничных листов за весь период временной утраты трудоспособности;
- справка и выписка из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений (если потеря трудоспособности явилась результатом несчастного случая);
- выписка 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);
- копия водительского удостоверения Страхователя/ Застрахованного лица, в случае управления ТС.

14.4.4.5. В случае нахождения Застрахованного лица – гражданина РФ за пределами РФ в момент наступления страхового события приведшего к наступлению смерти, присвоению инвалидности I или II 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.

14.4.4.6. 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.

14.4.4.7. При принятии решения о выплате страхового обеспечения по риску присвоения Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате травмы и/или заболевания, Страховщик вправе провести освидетельствование Застрахованного лица.

Если Застрахованное лицо не прошло освидетельствование в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим лицом другую дату освидетельствования при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения освидетельствования, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения освидетельствования.

В случае повторного непрохождения Застрахованным лицом освидетельствования в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему

документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

14.4.5. 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 пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ необходимо представить:

- заполненное Выгодоприобретателем Заявление на страховую выплату;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (представителя Выгодоприобретателя);
- ежемесячно – оригинал и копию трудовой книжки, подтверждающие, что Страхователь/ Лицо, финансовый риск которого застрахован, остается безработным;
- копию кредитного договора с банком с приложением графика платежей в погашение кредита;
- справку 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 (наследник Застрахованного, несовершеннолетнего/недееспособного Застрахованного/Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенную доверенность, копию Свидетельства об опеке или попечительстве, заверенную выдавшим органом или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;
- трудовой договор (или иной документ, подтверждающий заключение/изменение трудового договора между Страхователем/ Лицом, финансовый риск которого застрахован, и работодателем) со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и приказами;
- копию, заверенную работодателем, Решения (приказа) уполномоченных органов работодателя о сокращении численности или штата работников;
- копию, заверенную работодателем, Решения учредителей, собственников имущества работодателя – юридического лица, иных уполномоченных лиц, органов власти о ликвидации работодателя;
- копию, заверенную 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 (двенадцать) месяцев.

14.4.6. 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.

14.4.7. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и/или Договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинается до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцать) рабочих дней.

14.5. Страховщик осуществляет страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора страхования (Полиса страхования).

14.5.1. При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), недостачи или повреждения недвижимого имущества страховое возмещение может быть выплачено:

- а) Выгодоприобретателю – кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика), если иное не предусмотрено Договором страхования, а оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику) либо в случае смерти – его наследникам, или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) иному Выгодоприобретателю;
- б) Страхователю (Собственнику), либо в случае его смерти – его наследникам, или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) Выгодоприобретателю.

14.5.2. При наступлении страхового случая по риску смерти, причинения вреда здоровью Застрахованного лица:

- а) в случае смерти или присвоения инвалидности I или II группы Застрахованному лицу – страховое обеспечение может быть выплачено:
  - Выгодоприобретателю – кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика), если иное не предусмотрено Договором страхования, а оставшаяся часть страховой суммы может быть выплачена Страхователю (Застрахованному лицу), либо в случае смерти – его наследникам, или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) иному Выгодоприобретателю,
  - Страхователю (Застрахованному лицу), либо в случае смерти – его наследникам или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) Выгодоприобретателю;
- б) в случае временной утраты трудоспособности страховое обеспечение может быть выплачено полностью или частично Страхователю (Застрахованному лицу).

14.5.3. 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 – кредитору по договору, обеспеченному договором об ипотеке, в части непогашенной задолженности Страхователя (Заемщика), если иное не предусмотрено Договором страхования, а оставшаяся часть страхового возмещения может быть выплачена Страхователю (Собственнику), либо в случае смерти – его наследникам, или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) иному Выгодоприобретателю;

б) Страхователю (Собственнику), либо в случае смерти – его наследникам, или указанному в Договоре страхования (Полисе страхования) Выгодоприобретателю.

14.5.4. 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 пп. 1, 2 ст. 81 и/или п. 10 ст. 77 Трудового кодекса РФ – страховое возмещение выплачивается Выгодоприобретателю, указанному в Договоре страхования (Полисе).

14.5.5. При наступлении риска непредвиденных расходов, указанных в п. 3.3.2.1, страховое возмещение выплачивается в размере понесенных расходов Страхователем, но не выше установленного лимита страховой суммы по данному риску. Страхователь обязан подтвердить свои расходы фискальными платежными документами. Проживание в гостинице и/или аренда жилья на время ремонта и восстановления поврежденного жилого объекта Страхователя предварительно согласовывается со Страховщиком.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, покрываются расходы по размещению/проживанию в съемном фонде /гостинице сроком не более 30 (тридцати) календарных дней, иные расходы (в том числе связанные с переездом в гостиницу/ арендованную квартиру) не возмещаются Страховщиком.

## 15. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

15.1. 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.

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

15.3. 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.

15.4. В случае утери Страхователем Полиса страхования или Договора страхования, по письменному Заявлению может быть выдан их дубликат. После выдачи дубликата утерянный Полис страхования или Договор страхования считаются недействительными и никаких выплат по ним не производится.

## 16. ДОКУМЕНТООБОРОТ

16.1. Все уведомления и направление писем по настоящим Правилам и Договору страхования (в том числе о событии, имеющем признаки страхового случая) должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления, подписи. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя, стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом способами, указанными в п. 16.2 настоящих Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу или реквизитам, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

16.2. Все письма и уведомления, направляемые сторонами и Выгодоприобретателем в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

16.2.1. Письмо или уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении Выгодоприобретателя.

16.2.2. Письмо или уведомление направлено в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования, в извещении о страховом случае, иных документах, оформленных Страхователем, Выгодоприобретателем.

16.2.3. Письмо или уведомление направлено через личный кабинет Страхователя, Выгодоприобретателя созданный на официальном сайте Страховщика в сети Интернет [www.alfastrah.ru](http://www.alfastrah.ru).

16.2.4. Письмо или уведомление направлено посредством используемого Страхователем, Выгодоприобретателем мобильного приложения «АльфаСтрахование Мобайл».

16.2.5. Страховщик вправе использовать для подписания писем, уведомлений, иных документов, направляемых Страхователю, Выгодоприобретателю в рамках Договора страхования усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП). Документ, подписанный таким образом, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного представителя Страховщика и заверенному печатью. Получение электронного документа, подписанного УКЭП в соответствии с условиями настоящего пункта, или его визуализации и подтверждение подлинности УКЭП, является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Страховщика.

16.3. Все необходимые для применения электронного документооборота меры стороны предпринимают и обеспечивают самостоятельно.

16.4. Соглашение об установленном в настоящем разделе порядке документооборота считается заключенным и приобретает силу с момента совершения Страхователем предусмотренных Договором страхования действий по заключению Договора, которые означают также безоговорочное принятие всех условий документооборота без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

## 17. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

## 18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

18.1. Споры, возникающие при исполнении, неисполнении, либо ненадлежащем исполнении, изменении, прекращении, расторжении Договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, по волеизъявлению сторон могут быть разрешены путем переговоров.

Положения данного пункта и иные положения данного раздела не обязывают лиц, являющихся потребителями согласно Закону РФ № 2030-1 от 07 февраля 1992 г. «О защите прав потребителей», к обязательному досудебному претензионному порядку разрешения споров со Страховщиком, прямо не предусмотренному российским законодательством.

- 18.2. В отсутствие волеизъявления сторон на переговоры или при невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в установленном российским законодательством порядке, в том числе судебном.
- 18.3. В случае спора между Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и Страховщиком, сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.
- 18.4. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом, и содержать требования заявителя, их обоснование, расчет суммы претензии (если речь идёт о денежных обязательствах), перечень прилагаемых к претензии документов.
- 18.5. Претензия высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если сторонами в Договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.
- 18.6. Срок для ответа на претензию устанавливается не менее 10 (десяти) календарных дней со дня получения ее и указанных в качестве приложений документов.
- 18.7. Ответ на претензию высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если Сторонами в Договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.
- 18.8. 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.