

УТВЕРЖДЕНО  
приказом Генерального директора  
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»  
от 11.03.2008 г. № 30

Регистрационный номер: 008

**ПРАВИЛА**  
**ипотечного страхования**

Москва, 2008 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

	Стр.
1. Общие положения	3
2. Субъекты страхования	4
3. Объект страхования	4
4. Страховой случай	4
5. Порядок и условия заключения договора страхования	6
6. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии	7
7. Срок действия договора страхования	7
8. Страховая сумма	7
9. Франшиза	8
10. Права и обязанности сторон	8
11. Определение размера убытка и страховой выплаты	10
12. Порядок и условия страховой выплаты	12
13. Отказ в страховой выплате	15
14. Порядок и условия прекращения договора страхования	15

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Закрытым акционерным обществом «Страховая группа «УралСиб» (далее – Страховщик) и юридическим лицом либо дееспособными физическим лицом (далее – Страхователи) по поводу страхования рисков, возникающих по кредитному договору, договору займа или иному обязательству, обеспеченным ипотекой, и (или) договору об ипотеке.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Ипотека» - залог недвижимого имущества в обеспечение обязательств по кредитному договору, по договору займа или иному обязательству, в том числе основанному на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

«Договор об ипотеке» - договор о залоге недвижимого имущества между Залогодателем и Залогодержателем, заключенный в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)», то есть зарегистрированный в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

«Заемщик» - должник по кредитному договору, договору займа или иному обязательству, обеспеченному ипотекой.

«Созаемщик» – солидарный должник по кредитному договору, договору займа или иному обязательству, обеспеченному ипотекой.

«Залогодатель» – сторона по договору об ипотеке, являющаяся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, или иным лицом, которому заложенное недвижимое имущество принадлежит на праве собственности.

«Залогодержатель» («Кредитор») - сторона по договору об ипотеке, являющаяся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющая право получить удовлетворение своих денежных требований к заемщику из стоимости заложенного недвижимого имущества. Если право залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству удостоверено закладной, Залогодержателем является законный владелец закладной.

«Закладная» - именная ценная бумага, владелец которой имеет право на получение от Заемщика и/или Залогодателя исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, и право залога на имущество, обремененное ипотекой.

«Недвижимое имущество» - недвижимые вещи (недвижимость), в том числе:

1) земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

2) предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

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

4) дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

Здания, в том числе жилые дома и иные строения, и сооружения, непосредственно связанные с землей, а также незавершенное строительство недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений, могут быть предметами ипотеки при условии соблюдения ст. 69 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

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.

«Несчастный случай» - внезапное и непредвиденное внешнее механическое, термическое, химическое воздействие, воздействие электрического тока или ионизирующего (в том числе электромагнитного) излучения, которое имело место в течение срока действия договора страхования и причинило Застрахованному лицу телесные повреждения или вызвало его смерть. Под телесными повреждениями понимается нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма Застрахованного лица.

«Болезнь» - диагностированное врачом, имеющим необходимую квалификацию, нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными или морфологическими изменениями.

1.3. По договору ипотечного страхования (далее - договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату

(страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая (события) произвести лицу, в пользу которого заключен договор страхования, страховую выплату в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страховщик – Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

2.2. Страхователь - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования.

Страхователями могут выступать лица, являющиеся должниками по кредитному договору, договору займа или иному обязательству, обеспеченному ипотекой (Заемщики, Созаемщики), и (или) договору об ипотеке (Залогодатели), а также лица, имеющие законное право получить удовлетворение своих требований к должнику из стоимости заложенного имущества (Залогодержатели).

2.3. Застрахованное лицо – физическое лицо, указанное в этом качестве в договоре страхования, застрахованное от несчастных случаев или болезней, и являющееся должником по кредитному договору, договору займа или иному обязательству, обеспеченному ипотекой (Заемщик, Созаемщик).

2.4. Правоспособность Страхователя - юридического лица на осуществление предпринимательской деятельности устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанной правоспособности Страхователя влечет недействительность договора страхования. Прекращение в период действия договора страхования правоспособности Страхователя - юридического лица на осуществление предпринимательской деятельности (отзыв лицензии, приостановление или прекращение ее действия) либо ограничение дееспособности Страхователя - физического лица влечет за собой прекращение договора страхования.

2.5. Выгодоприобретателями по договору страхования могут быть:

по риску гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, по риску утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности и риску ограничения (обременения) права собственности – Залогодержатель и (или) Залогодатель;

по риску гражданской ответственности – третьи лица, которым был причинен вред при использовании недвижимого имущества;

при страховании от несчастных случаев или болезней – Кредитор и (или) Заемщик (Созаемщик) или лица, указанные в качестве выгодоприобретателей в договоре страхования в установленном порядке.

## **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с:

3.1.1. риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования (застрахованное имущество) (страхование имущества);

3.1.2. риском гражданской ответственности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования (страхование гражданской ответственности);

3.1.3. жизнью и здоровьем Застрахованного лица (страхование от несчастных случаев или болезней).

3.1.4. риском утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на имущество, поименованное в договоре страхования, и/или риском ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) на это имущество (титальное страхование).

3.2. Договор страхования может быть заключен в отношении всех объектов страхования, указанных в п.п. 3.1.1 – 3.1.4 настоящих Правил, или в отношении отдельных из них.

## **4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

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

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

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

4.3.1. при страховании имущества - гибель (уничтожение), утрата (пропажа), повреждения недвижимого имущества вследствие:

пожара – неконтролируемого воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов сгорания и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

воздействия непредвиденных физических сил: удара молнии, взрыва газа, падения летательных объектов либо их обломков и иных предметов, наезда транспортных средств, не принадлежащих

Страхователю (Залогодателю) и управляемых лицами, иными чем Страхователь (Залогодатель);

затопления — внезапного и непредвиденного воздействия воды и (или) других жидкостей в результате:

аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем;

проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Залогодателю).

стихийных бедствий: землетрясения, обвала, оползня, селя, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, извержения вулкана, паводка, наводнения, ливня, града, действия необычных для данной местности морозов, обильного снегопада, выхода подпочвенных вод, оседания и просадки грунта.

противоправных действий третьих лиц:

кражи со взломом — тайного похищения застрахованного имущества путем проникновения в помещение с преодолением его конструкций (конструктивных элементов), в том числе с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), а равно проникновения в помещение свободным доступом и преодоления препятствий при выходе из помещения;

хищения путем грабежа и разбойного нападения;

умышленного уничтожения имущества;

неосторожных действий третьих лиц.

конструктивных дефектов. Под конструктивными дефектами понимаются отклонения качества, формы и фактических размеров конструкций, их элементов и материалов от требований нормативных документов или проекта, возникающие в результате несовершенства и/или нарушения норм проектирования, конструирования и возведения или монтажа. Случай является страховым, если Страхователю на момент заключения договора страхования не могло быть известно о наличии конструктивных дефектов.

загрязнения земельного участка - загрязнение почвы на застрахованном земельном участке в результате аварии или катастрофы, приведшей к внезапному непреднамеренному выбросу загрязняющих веществ.

4.3.2. при страховании гражданской ответственности - возникновение обязанности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) на основании обоснованной претензии третьего лица или вступившего в законную силу решения суда возместить в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц при использовании недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования.

По настоящим Правилам страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, непреднамеренно причиненный по его вине потерпевшему лицу (лицам) при использовании недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования, и выразившийся:

а) в смерти, утрате трудоспособности, увечье третьих лиц (вред жизни и здоровью);

б) в уничтожении или повреждении имущества, принадлежащего третьим лицам (вред имуществу).

Случай является страховым, если факт причинения ущерба и /или вреда подтвержден вступившим в законную силу решением судебных органов или признанием Страхователем (Заемщиком, Созаемщиком) с письменного согласия Страховщика имущественной претензии о возмещении Страхователем (Заемщиком, Созаемщиком) вреда, причиненного жизни и здоровью или имуществу третьих лиц.

4.3.3. при страховании от несчастных случаев или болезней:

4.3.3.1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая;

4.3.3.2. Постоянная утрата Застрахованным лицом трудоспособности с установлением инвалидности в результате несчастного случая.

Установление инвалидности в результате несчастного случая покрывается страхованием в течение одного года со дня наступления несчастного случая. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок установления инвалидности.

4.3.3.3. Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая.

4.3.3.4. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни;

4.3.3.5. Постоянная утрата Застрахованным лицом трудоспособности с установлением инвалидности в результате несчастного случая или болезни.

Установление инвалидности в результате несчастного случая покрывается страхованием в течение одного года со дня наступления несчастного случая. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок установления инвалидности.

4.3.3.6. Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая или болезни.

4.3.4. при титульном страховании:

4.3.4.1. Утрата Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества в результате прекращения его права собственности на это имущество вследствие:

признания недействительности или применения последствий недействительности сделки, на основании которой было приобретено право собственности, по основаниям, изложенным в статьях 168 - 179 Гражданского кодекса Российской Федерации;

нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом, повлекшее истребование имущества из владения Страхователя (Залогодателя) (добросовестного

приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3.4.2. Ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество вследствие:

нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

других причин, прямо предусмотренных в договоре страхования.

4.4. При титульном страховании случай признается страховым, если факт утраты Страхователем (Залогодателем) права собственности на недвижимое имущество или ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) на это имущество подтвержден вступившим в законную силу решением суда. Страховщик несет ответственность только в случаях, если исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, поступило в суд в период действия договора страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено установление ретроактивной даты. Если исковое заявление, на основании которого было принято и вступило в законную силу решение суда, поступило в суд после указанной даты до начала срока действия договора страхования, факт утраты Страхователем (Залогодателем) права собственности на недвижимое имущество или ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя), подтвержденный вступившим в законную силу решением суда, является страховым случаем, при условии, что решение вступило в законную силу в период действия договора страхования.

4.5. Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату, определяется в договоре страхования или указывается в страховом полисе.

## **5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

5.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной форме.

5.2. Одновременно с Заявлением Страхователь по требованию Страховщика представляет: заверенные копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь - юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;

паспортные данные - для Страхователя - физического лица;

копию договора, обеспеченного договором об ипотеке;

копию договора об ипотеке;

копию закладной (если в договоре об ипотеке указано, что права залогодержателя удостоверяются закладной);

копии документов, приложенных к закладной и определяющих условия договора, обеспеченного договором об ипотеке, и условия договора об ипотеке, или необходимых для осуществления залогодержателем своих прав по закладной;

документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

другую информацию обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые могут иметь существенное значение для оценки степени риска;

другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.

5.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении на страхование, которое является неотъемлемой частью договора страхования, известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). При этом существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в письменном запросе Страховщика.

5.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан ответить Страховщику на все поставленные им вопросы, позволяющие произвести оценку страхового риска. Невыполнение Страхователем этой обязанности влечет за собой освобождение Страховщика от обязанности произвести страховую выплату.

5.5. Договор страхования/полис заключается на основании Заявления Страхователя в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

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

5.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

5.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе достигать соглашения об исключении отдельных положений настоящих Правил из текста договора страхования и (или) его дополнении положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие исключения и (или) дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

## **6. РАЗМЕР, СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

6.1. Размер страховой премии определяется Страховщиком в соответствии со страховым тарифом и с учетом величины страховой суммы.

6.2. Страховой тариф устанавливается Страховщиком на основании данных, указанных в Заявлении Страхователя и прилагаемых к нему документах, с учетом объекта страхования, срока страхования и характера страхового риска.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия уплачивается единовременно, и днем уплаты премии считается день поступления средств на расчетный счет (в кассу) Страховщика. Страховая премия может быть также уплачена в рассрочку ежемесячными, ежеквартальными, полугодовыми или ежегодными платежами (страховыми взносами).

6.4. При уплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в течение 30 дней после установленного договором страхования срока его оплаты означает для сторон договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. В этом случае письменного уведомления об одностороннем досрочном прекращении договора не требуется и уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

6.5. В случае неуплаты очередного страхового взноса в размере и сроки, установленные договором страхования, обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок, до 24 часов 00 минут даты оплаты суммы задолженности, при условии, что оплата произведена не позднее 30 дней после окончания этого срока.

6.6. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховых взносов в установленные сроки.

6.7. Страховую премию Страхователь может уплачивать:

а) по безналичному расчету;

б) наличными деньгами представителю Страховщика, который обязан выдать квитанцию установленной формы.

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

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на срок действия договора об ипотеке, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

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

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

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

## **8. СТРАХОВАЯ СУММА**

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

8.2. Страховая сумма устанавливается:

8.2.1. при страховании имущества – по соглашению сторон, закрепленному в договоре страхования, но не более страховой (действительной) стоимости застрахованного имущества.

8.2.2. при страховании гражданской ответственности - по соглашению сторон, закрепленному в договоре страхования, исходя из размера предполагаемых убытков, которые могут быть причинены третьим лицам в результате случая, непреднамеренно возникших по вине Страхователя (Заемщика, Созаемщика) при использовании недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования.

8.2.3. при страховании от несчастных случаев или болезней - по соглашению сторон, в том числе исходя из размера обязательств по договору, обеспеченному договором об ипотеке.

8.2.4. при титульном страховании - по соглашению сторон, закрепленному в договоре страхования, но не более страховой (действительной) стоимости недвижимого имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

8.3. При страховании имущества и титульном страховании:

8.3.1. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страховщик при

наступлении страхового случая возмещает часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

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

8.3.4. Соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту, или совокупности объектов, указанных в договоре страхования на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

8.4. Договором страхования может быть предусмотрено уменьшение страховых сумм в течение срока действия договора страхования соразмерно уменьшению задолженности по кредитному договору, договору займа или иному договору.

## **9. ФРАНШИЗА**

9.1. Страховщик по договоренности со Страхователем вправе включить в договор страхования положение о невозмещаемом ущербе (франшизе).

9.2. Франшиза может быть установлена условной и безусловной и выражена в процентах от страховой суммы или в денежном эквиваленте.

9.3. Если по договору страхования установлена:

условная франшиза, то подлежит возмещению только ущерб, сумма которого больше суммы франшизы;

безусловная франшиза, то подлежит возмещению только положительная разница между суммами ущерба и франшизы.

9.4. При страховании на случай временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности договором страхования может быть предусмотрена временная франшиза. Под временной франшизой понимается период нетрудоспособности (лечения), за который Страховщик не производит страховую выплату (безусловная временная франшиза) или период нетрудоспособности (лечения), за который Страховщик производит страховую выплату при условии, что число дней нетрудоспособности (лечения) превысило этот период (условная временная франшиза).

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и условиями договора страхования, а также страховыми тарифами.

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

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

б) принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в страховой выплате;

в) произвести расчет суммы страховой выплаты;

г) произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок.

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

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. 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). Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование, договоре страхования или в письменном запросе Страховщика.

10.2.2. Уплатить страховую премию (страховые взносы) в сроки, оговоренные в договоре страхования.

10.2.3. В период действия договора страхования:

а) незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях). Значительными признаются изменения в обстоятельствах, оговоренных в Заявлении на страхование, договоре страхования или в письменном запросе Страховщика;

б) предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного контроля за всем, что относится к объекту страхования;

в) в случае прекращения обязательств по договору, обеспеченному договором об ипотеке, незамедлительно сообщить об этом Страховщику.



10.2.4. При наступлении страхового случая, предусмотренного в договоре страхования:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней) после того, как Страхователю стало известно, уведомить способом, указанным в договоре страхования, о его наступлении Страховщика и компетентные органы. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок уведомления;

б) сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах 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 (подробный 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;

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;

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

10.2.6. 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 произвести страховую выплату в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если страховая выплата уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

10.2.7. Страхователь обязан возратить Страховщику полученную по договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на страховую выплату.

10.3. Страховщик имеет право:

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

10.3.2. Запрашивать дополнительные сведения в порядке, предусмотренном договором страхования и настоящими Правилами.

10.3.3. Проверять выполнение Страхователем требований договора страхования и положений Правил страхования.

10.3.4. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации

10.3.5. Отсрочить страховую выплату в случае:

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.3.6. Отказать в страховой выплате при несвоевременном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его

обязанности произвести страховую выплату.

10.3.7. Отказать в возмещении убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.3.8. При заключении договора страхования произвести осмотр объекта страхования, а при необходимости назначить соответствующую экспертизу.

10.3.9. В течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий договора страхования.

10.4.2. В одностороннем порядке отказаться от договора страхования в любое время, если это предусмотрено условиями договора страхования или по соглашению сторон с возмещением Страховщику причиненных ему этим убытков.

10.4.3. Изменить по согласованию со Страховщиком размер страховой суммы в период действия договора страхования.

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

10.5. Стороны договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

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

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

в) все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или других реквизитов сторон стороны обязуются заблаговременно 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 даты 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.

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

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

11.1. Под убытком понимаются:

11.1.1. убытки, возникшие в результате гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения застрахованного имущества (прямой реальный ущерб);

11.1.2. убытки, связанные с ответственностью Страхователя (Заемщика, Созаемщика) по обязательствам, возникшим в результате причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате использования имущества, поименованного в договоре страхования;

11.1.3. убытки, возникшие в результате смерти, постоянной или временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом;

11.1.4. убытки, возникшие в результате прекращения права собственности или ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, поименованное в договоре страхования (прямой реальный ущерб).

11.2. Размер причиненного убытка и страховой выплаты 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, консалтинговых, аудиторских и других специализированных фирм (при наличии у них государственной лицензии), а также при страховании гражданской ответственности, если это специально предусмотрено в договоре страхования, и при титульном страховании - 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.

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

11.4. Страховая выплата при страховании имущества производится:

а) при полной гибели имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества, но не выше страховой суммы;

б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не выше

страховой суммы.

Если договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование), то Страховщик возмещает часть понесенных восстановительных расходов пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.4.1. Восстановительные расходы включают в себя:

расходы на материалы и запасные части для ремонта;

расходы на оплату работ по ремонту;

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

расходы по рекультивации земель.

11.4.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.4.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей.

11.4.4. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы, рассчитанные в соответствии с пунктом 11.4.1 – 11.4.3, вместе с остаточной стоимостью застрахованного имущества превышают страховую стоимость, установленную в договоре страхования.

11.4.5. В сумму страховой выплаты включаются также убытки, происшедшие вследствие мер, принятых для спасения недвижимого имущества, являющегося объектом страхования, для тушения пожара или для предупреждения его распространения. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения.

11.4.6. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы, рассчитанные в соответствии с пунктом 11.4.1 – 11.4.3, вместе с остаточной стоимостью не превышают его страховую стоимость.

11.5. В сумму страховой выплаты при страховании гражданской ответственности включаются:

11.5.1. в случае причинения вреда здоровью физического лица, или смерти:

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

б) расходы на погребение;

в) целесообразные расходы, в пределах трех процентов страховой суммы, понесенные в процессе судебного разбирательства по предъявленным третьими лицами исковым требованиям, кроме оплаты услуг адвокатов по найму;

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

11.5.2. в случае причинения имущественного ущерба физическому или юридическому лицу:

а) прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом износа; при частичном повреждении в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до страхового случая.

б) целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Заемщика, Созаемщика), если данное событие признано страховым случаем;

в) целесообразные расходы, в пределах трех процентов страховой суммы, понесенные в процессе судебного разбирательства по предъявленным третьими лицами исковым требованиям, кроме оплаты услуг адвокатов по найму;

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

11.6. При страховании от несчастных случаев или болезней страховая выплата производится:

11.6.1. В случае смерти Застрахованного лица - в размере 100% от страховой суммы.

11.6.2. В случае постоянной утраты трудоспособности Застрахованного лица - в размере процента от страховой суммы, указанного в договоре страхования, в зависимости от присвоенной группы инвалидности.

11.6.3. В случае временной утраты трудоспособности Застрахованного лица - в размере, который определяется одним из следующих способов:

путем умножения числа дней нетрудоспособности (лечения) на сумму, соответствующую указанному в договоре страхования проценту от страховой суммы. Расчет суммы страховой выплаты производится не более, чем за сто восемьдесят дней нетрудоспособности (лечения) в течение одного календарного года, если иное не предусмотрено договором.

путем умножения числа дней нетрудоспособности (но не менее чем девяносто дней подряд, если иной срок не предусмотрен договором страхования) на 1/30 месячного платежа Застрахованного лица (Заемщика) по кредитному договору. При этом Страховщик производит страховую выплату не более, чем за девяносто дней в течение одного календарного года, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.7. При титульном страховании:

11.7.1. в случае утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности страховая выплата производится:

а) если Залогодатель утрачивает право собственности на застрахованное недвижимое имущество в целом - в размере полной страховой суммы;

б) если Залогодатель утрачивает право собственности на часть застрахованного недвижимого имущества – в размере доли страховой суммы, пропорциональной отношению стоимости части недвижимого имущества, на которое утрачено право собственности, к полной стоимости застрахованного недвижимого имущества.

11.7.2. в случае ограничения (обременения) права собственности, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата производится в размере снижения действительной стоимости недвижимого имущества в связи с ограничением (обременением) прав на него. Если договором страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование), то Страховщик возмещает часть снижения действительной стоимости недвижимого имущества, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

## 12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

12.1. Страховщик осуществляет страховую выплату в 15-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) со дня вступления решения суда в законную силу или с момента составления Страховщиком страхового акта после поступления Страховщику Заявления о страховом случае и документов, перечисленных в п. 12.4 настоящих Правил.

12.2. 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. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы выплаты, осуществленной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

12.3. Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату в случае:

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства, но на срок не более двух месяцев с момента получения Заявления Страхователя о страховой выплате;

б) если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело, начат судебный процесс или проводится административное расследование против Страхователя (Выгодоприобретателя) или его уполномоченных лиц, а также ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до момента завершения расследования (процесса) или судебного разбирательства и установления невиновности вышеуказанных лиц.

12.4. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально подтвердить наличие страхового случая для чего предоставить:

а) при наступлении страхового случая по страхованию имущества и страхованию гражданской ответственности, а также по титульному страхованию:

письменное заявление установленной Страховщиком формы;

страховой полис (договор страхования);

паспорт;

документы, подтверждающие уплату страховой премии;

документы специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), государственных, правоохранительных органов, банков, позволяющие судить о причине и характере возникшего события, лицах, виновных в причинении ущерба;

иные документы и сведения - по усмотрению Страховщика.

б) при наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев или болезней :

письменное заявление установленной Страховщиком формы;

страховой полис (договор страхования);

документы, удостоверяющие личность и полномочия Выгодоприобретателя (его представителя);

документы, подтверждающие уплату страховой премии;

документ, удостоверяющий факт наступления страхового случая и описывающий обстоятельства его наступления (документы лечебного учреждения, заключение судебно-медицинской экспертизы, больничный лист, свидетельство о смерти, выданное отделом ЗАГСа, либо заключение о смерти, выданное медицинским учреждением);

другие документы по требованию Страховщика.

12.5. Страховщик осуществляет страховую выплату в следующем порядке:

12.5.1. при наступлении страхового случая по страхованию имущества страховая выплата производится Залогодержателю в размере, не превышающем обязательства по кредитному договору,

договору займа или иному договору, обеспеченным ипотекой. Остальная часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Залогодателю.

12.5.2. при наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности страховая выплата производится третьим лицам (потерпевшим).

12.5.3. при наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев или болезней страховая выплата производится Кредитору в размере, не превышающем обязательства по кредитному договору, договору займа или иному договору. Остальная часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Кредитору, выплачивается Заемщику (Созаемщику) либо его законным наследникам.

12.5.4. при наступлении страхового случая по титульному страхованию страховая выплата производится Залогодержателю в размере, не превышающем обязательства по кредитному договору, договору займа или иному договору, обеспеченным ипотекой. Остальная часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Залогодателю.

12.6. Страховщик в любом случае не несет ответственности по случаям, возникшим в результате:

12.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

12.6.4. изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций;

12.6.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

12.7. Договором страхования не покрываются убытки, понесенные Страхователем в результате страхового случая, хотя и произошедшего в течение срока действия договора страхования, но причины наступления которого начали действовать до вступления договора страхования в силу (за исключением случаев прекращения права собственности на недвижимое имущество, когда договором страхования установлена ретроактивная дата в соответствии с п.4.3.4 настоящих Правил).

12.8. При наступлении страхового случая по страхованию имущества Страховщик не возмещает:

12.8.1. ущерб, если имело место получение Страхователем (Залогодателем) соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

12.8.2. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому, если иное не оговорено в договоре страхования;

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

12.8.4. убытки от оползня, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

12.8.5. убытки от пожара, возникшего в результате нарушения Страхователем установленных правил противопожарной охраны, правил хранения огнеопасных или взрывчатых предметов и веществ;

12.8.6. убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или других целей;

12.8.7. убытки, вызванные выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях (в том числе самовозгорания), происшедших вследствие естественных свойств имущества.

12.9. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности Страховщик не возмещает:

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

12.9.2. убытки, возникшие в результате умышленного причинения вреда Страхователем (Заемщиком, Созаемщиком), за исключением причинения вреда жизни и здоровью других лиц, а также любые убытки, возникшие в результате умышленных действий потерпевших лиц;

12.9.3. убытки по претензиям (требованиям), предъявляемым Страхователем, Заемщиком и/или Созаемщиком, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования, друг к другу;

12.9.4. требования о возмещении вреда, причиненного вследствие не устранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

12.9.5. убытки, связанные с причинением морального ущерба.

12.10. При наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев или болезней Страховщик не производит страховую выплату, если страховой случай произошел в результате:

12.10.1. Умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя;

12.10.2. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

12.10.3. Покушения на самоубийство или самоубийства Застрахованного лица (если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет);

12.10.4. Заболевания СПИДом;

12.10.5. Занятия Застрахованным лицом 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, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба; по желанию Страхователя эти риски могут быть застрахованы с соответствующим увеличением общего размера страхового взноса;

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

12.10.7. Смерти Застрахованного лица до истечения 6 (шести) месяцев с начала действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, в результате заболеваний сердечно-сосудистой системы (аневризмы сердца и сосудов, ишемическая болезнь сердца, порок сердца, гипертония - начиная со II степени), органического поражения центральной нервной системы, хронического нарушения мозгового кровообращения, хронического легочного заболевания сопровождающегося дыхательной недостаточностью, туберкулеза, злокачественного заболевания любой локализации, цирроза печени, нефрита, невроза, диабета тяжелой формы с инсулинозависимостью, неспецифического язвенного колита, психического заболевания, наркомании, алкогольного психоза (делирия) или их прямого влияния, если по поводу какого-либо из указанных заболеваний, явившегося причиной его смерти, Застрахованное лицо в течение года, предшествовавшего заключению договора страхования, обращалось за врачебной помощью или состоял на диспансерном учете в соответствующем лечебном учреждении.

12.11. При наступлении страхового случая по титульному страхованию Страховщик не возмещает:

12.11.1. убытки, возникшие в связи с указанием, предписанием, требованием или действием государственных, правительственных органов (в т.ч. изъятием, конфискацией, национализацией, реквизицией), принятием законов, указов, актов или иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд.

12.11.2. убытки, возникшие в связи с фактором, ситуацией, обстоятельством, о которых на дату начала действия конкретного договора страхования Страхователь знал или должен был знать, но не сообщил об этом Страховщику.

12.11.3. убытки, возникшие вследствие умышленного, недобросовестного, преступного действия или бездействия Страхователя (Залогодателя); сообщения заведомо ложных сведений о недвижимости и своих правах на нее; любого действия (бездействия) Страхователя (Залогодателя), совершенного в нарушение какого-либо закона, постановления органов Российской Федерации, нормативных документов, договоров с продавцом недвижимости или в результате любых действий, совершенных в состоянии алкогольного, наркотического или другого опьянения или его последствий.

12.11.4. убытки по искам к Страхователю (Залогодателю) каких-либо лиц или организаций:

которые прямо или косвенно находятся во владении Страхователя (Залогодателя), контролируются или управляются Страхователем (Залогодателем);

которые владеют, контролируют или управляют Страхователем (Залогодателем);

в отношении которых Страхователь (Залогодатель) является компаньоном, консультантом или служащим.

12.11.5. убытки, возникшие в связи с любыми претензиями в отношении прав собственности, возникающими между супругами, в том числе и находящимися в разводе, родителями, детьми, любыми родственниками, одним из которых является Страхователь (Залогодатель), а также иными членами семьи Страхователя (Залогодателя) (включая родителей жены (мужа), детей Страхователя (Залогодателя), его родных и двоюродных братьев и сестер и т.п.), а также в связи с любыми претензиями в отношении прав собственности, возникающие между наследниками, в случае смерти Страхователя (Залогодателя).

12.11.6. убытки, возникшие по причине неплатежеспособности или банкротства Страхователя (Залогодателя), нарушения им договорных или гарантийных обязательств, ограничения прав собственности, обращения взыскания на имущество, которое застраховано по настоящим Правилам, по обязательствам Страхователя (Залогодателя).

12.11.7. убытки, возникшие в связи с нарушением правил эксплуатации недвижимого имущества, бесхозяйственного обращения с ним, использования его не по назначению, с нарушением действующих нормативно-правовых актов.

12.11.8. убытки, возникшие в связи с отказом Страхователя (Залогодателя) от права собственности или передачей им прав собственности третьим лицам, а также в связи с заключением Страхователем (Залогодателем) договоров, ограничивающих его права на недвижимое имущество.

12.11.9. убытки, возникшие в связи с самовольной застройкой земельного участка, а также нарушения природоохранного законодательства Российской Федерации.

12.11.10. штрафы, пени и взыскания, судебные издержки.

12.11.11. убытки, происшедшие из-за нарушения или невыполнения или ненадлежащего выполнения Страхователем (Залогодателем) условий договоров купли-продажи или аренды недвижимости.

12.12. Перечень исключений (п.п. 12.8-12.11) может быть сокращен при заключении договора страхования.

### **13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если:

13.1.1. о наступлении страхового случая Страховщик не был извещен в сроки, предусмотренные в договоре страхования,

13.1.2. причиной возникновения события являются события, убытки и расходы, поименованные в объеме исключений;

13.1.3. Страхователь сообщил недостоверные или заведомо ложные сведения об объекте страхования, изменении степени риска страхования и размере убытка;

13.1.4. убытки возникли вследствие того, что Страхователь (Застрахованное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

13.1.5. Страхователь не заявил в компетентные органы о страховом случае, а установление причины и характера ущерба, возникшего в результате страхового случая, предполагало это;

13.1.6. компетентные органы не подтвердили факт наступления страхового случая;

13.1.7. Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

13.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательными актами или условиями договора страхования.

13.2. В случаях, когда Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или это требование стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

13.3. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа или без них в срок, оговоренный в п. 12.1 настоящих Правил.

### **14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

14.1. Договор страхования прекращается в случаях:

14.1.1. истечения срока его действия - в 00 часов дня, следующего за датой окончания договора страхования;

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

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

14.2. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика в сроки, оговоренные договором страхования.

14.3. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

14.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

14.4.1. Если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае возврату подлежит часть полученной страховой нетто-премии, исчисленная пропорционально отношению неистекшего срока действия договора страхования к полному сроку его действия.

14.4.2. В случае неуплаты Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в сроки, указанные в п. 6.4 настоящих Правил, при оплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено договором страхования.