

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
от 28.03.2014 №67

Регистрационный номер: 008

ПРАВИЛА ипотечного страхования

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	7
6. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии	8
7. Срок действия договора страхования	9
8. Страховая сумма	9
9. Франшиза	10
10. Права и обязанности сторон	10
11. Определение размера убытка и страховой выплаты	12
12. Порядок и условия страховой выплаты	14
13. Отказ в страховой выплате	16
14. Порядок и условия прекращения договора страхования	16
15. Порядок разрешения споров	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат условия страхования, на которых Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» (далее – Страховщик) заключает договоры ипотечного страхования (далее – договор страхования) с физическими и юридическими лицами (далее – Страхователи).

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:

- 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;

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

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

- 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, иное расстройство здоровья или вызвало его смерть. Перечисленные последствия внешнего воздействия не должны являться следствием заболевания или его лечения (за исключением неправильных медицинских манипуляций). Под телесными повреждениями понимается нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма Застрахованного лица.

«Болезнь» - врачом, имеющим необходимую квалификацию, нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными или морфологическими изменениями, возникшее в течение срока действия Договора страхования и не вызванное несчастным случаем. 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 утраты (гибели) или 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 утраты (гибели) или повреждения недвижимого имущества, поименованного в договоре страхования (застрахованное имущество) (страхование имущества);

3.1.2. Риском наступления ответственности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (далее – третьи лица) при использовании недвижимого имущества, указанного в договоре страхования (страхование гражданской ответственности);

3.1.3. Причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и 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 страхование, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, предусмотренное договором страхования из числа указанных в п.4.3 настоящих Правил.

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

4.3. Страховыми случаями, с учетом соответствующих исключений и ограничений, установленных в пп.4.6-4.11 настоящих Правил, являются:

4.3.1. При страховании имущества – утрата (гибель) или повреждение 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 или 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.

При страховании гражданской ответственности случай является страховым, если вред причинен в течение срока действия договора страхования и претензия о возмещении причиненного вреда предъявлена не позднее одного года с момента окончания действия договора страхования (если иной срок не предусмотрен договором страхования);

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 признания 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.

При титульном страховании случай является 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.

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

4.6. При страховании имущества не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

4.6.1. Умысла Страхователя (Залогодателя);

4.6.2. Землетрясения, при условии, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного имущества должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания;

4.6.3. Оползня, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

4.6.4. Пожара, возникшего в результате нарушения Страхователем требований правил противопожарного режима, а также разведения огня в непредназначенных для этого местах;

4.6.5. Проникновения в помещения снега, дождевой и талой воды, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные Страхователем преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

4.6.6. Использования застрахованного имущества или земельного участка, на котором оно расположено, для целей, не соответствующих его назначению.

4.7. При страховании гражданской ответственности не является страховым случаем наступление ответственности Страхователя (Заемщика, Созаемщика), произошедшее вследствие:

4.7.1. Умышленного причинения вреда Страхователем (Заемщиком, Созаемщиком), за исключением причинения вреда жизни и здоровью других лиц;

4.7.2. Причинения Страхователем, Заемщиком и/или Созаемщиком друг к другу;

4.7.3. Использования застрахованного имущества или земельного участка, на котором оно расположено, не по назначению.

4.8. При страховании от несчастных случаев или болезней не является страховым случаем смерть Застрахованного лица, постоянная или временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности, произошедшие вследствие:

4.8.1. Умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, за исключением смерти Застрахованного лица вследствие самоубийства, если к моменту наступления смерти Договор страхования действовал не менее двух лет;

4.8.2. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения (отравления) или под воздействием лекарственных препаратов, за исключением случаев употребления лекарственных препаратов по назначению врача с соблюдением указанной врачом дозировки и официально утвержденных инструкций по применению данных препаратов;

4.8.3. ВИЧ-инфекции или СПИДа;

4.8.4. Войны, интервенции, военных действий иностранных войск, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того, была ли объявлена война), военных маневров или иных военных мероприятий (в том числе проведения контртеррористических операций (КТО) в рамках объявленного «режима КТО»), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти. При этом каждое из указанных событий должно быть подтверждено заявлением компетентных органов.

4.8.5. Заболеваний (болезней), на развитие которых повлияли беременность, прерывание беременности или роды, их осложнения и/или последствия, операции по перемене пола, стерилизации или лечению бесплодия.

4.8.6. Венерических заболеваний Застрахованного лица.

4.8.7. Занятий Застрахованным лицом спортом на профессиональной основе, и/ или экстремальными видами спорта (автоспорт, мотоспорт, прыжки с парашютом, контактные единоборства, альпинизм, подводное плавание и т.п.), а так же участия в спортивных соревнованиях, если это не было

указано в заявлении о страховании и не было включено в условия договора страхования.

4.8.8. Заболеваний (болезней) или их последствий, последствий несчастных случаев, имевшихся у Застрахованного лица на дату заключения Договора страхования, врожденных заболеваний и пороков развития. Данное исключение не действует, если при заключении договора страхования проводилась медицинская оценка состояния здоровья Застрахованного лица и Страховщик был поставлен в известность об их наличии.

4.8.9. Причин, прямо или косвенно связанных с психическими заболеваниями Застрахованного лица.

4.8.10. Полета Застрахованного лица на летательном аппарате, управления им, кроме случаев полета в качестве пассажира на самолете гражданской авиации, управляемом профессиональным пилотом.

4.8.11. Совершения (попытка совершения) Застрахованным лицом уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с событием, имеющим признаки страхового случая.

4.8.12. Эксплуатации и/или управления Застрахованным лицом любого транспортного средства, механического устройства, аппарата, прибора или какого либо оборудования при отсутствии необходимого допуска к их эксплуатации и/или управлению в соответствии с установленными порядком и требованиями, а также в случае передачи Застрахованным лицом управления любому лицу, не имеющему соответствующих прав и/или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

4.9. Смерть Застрахованного лица до истечения 6 (шести) месяцев с начала действия договора страхования не является страховым случаем, если она наступила 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 состояло на диспансерном учете в соответствующем лечебном учреждении.

4.10. При титульном страховании не является страховым случаем утрата застрахованного имущества в результате прекращения права собственности или ограничение (обременение) права собственности, произошедшие вследствие:

4.10.1. Указания, предписания, требования или действия государственных органов, принятия Российской Федерацией или ее субъектами законов, указов, актов или иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате его изъятия для государственных или муниципальных нужд;

4.10.2. Сообщения заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе и своих правах на него; 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 и другого опьянения или его последствий;

4.10.3. Нарушения природоохранного законодательства Российской Федерации;

4.10.4. Предъявления к Страхователю (Залогодателю) исков 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;

4.10.5. Предъявления к Страхователю (Залогодателю) претензий в отношении прав собственности его супругами, в том числе находящимися в разводе, родителями, детьми, любыми родственниками или членами семьи Страхователя (Залогодателя) (включая родителей жены (мужа), детей Страхователя (Залогодателя), его родных и двоюродных братьев и сестер и т.п.), а также предъявления претензий в отношении прав собственности наследниками Страхователя (Залогодателя) в случае его смерти;

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

4.11. Перечень исключений (п.п. 4.6-4.10 настоящих Правил) по соглашению Страховщика и Страхователя может быть сокращен или дополнен.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Для заключения договора страхования и оценки страхового риска Страхователь по требованию Страховщика обязан:

5.1.1. Предоставить письменное Заявление о страховании по форме, установленной Страховщиком, и следующие документы:

- документы, содержащие сведения о Страхователе, Застрахованных лицах и Выгодоприобретателях, в т.ч. идентификационные, регистрационные данные, банковские реквизиты;
- документы, содержащие сведения о роде и условиях деятельности Страхователя и Застрахованных лиц;
- документы, содержащие сведения об имуществе, являющемся предметом залога, и условиях его содержания;
- документы, устанавливающие права Страхователя (Залогодателя) на имущество, являющееся предметом залога;
- документы, подтверждающие стоимость имущества, являющегося предметом залога;
- документы, содержащие сведения о состоянии здоровья Страхователя (Заемщика, Созаемщика);
- документы, содержащие сведения о финансовом положении Страхователя (Заемщика, Созаемщика);
- документы, содержащие сведения об обязательстве, обеспеченном ипотекой;
- документы, содержащие сведения об условиях договора об ипотеке и условиях договора поручительства;
- документы, удостоверяющие права Залогодержателя на имущество, являющееся предметом залога.

5.1.2. Обеспечить представителю Страховщика возможность произвести экспертизу объекта недвижимости с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска) – при страховании имущества;

5.1.3. Пройти медицинское обследование для оценки степени риска в объеме, установленном Страховщиком, – при страховании от несчастных случаев и болезней.

5.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении о страховании, 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.

5.3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.5.2 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п.4 ст.179 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

5.4. Договор страхования/полис заключается на основании Заявления о страховании в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

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

5.6. 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.

5.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе достичь 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. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Сумма страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страховых тарифов. Страховые тарифы определяются Страховщиком на основании базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, учитывающих объект страхования, характер страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия уплачивается единовременно.

По соглашению сторон договора страхования страховая премия может быть уплачена в рассрочку.

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. Руководствуясь п.1 ст.452 Гражданского Кодекса Российской Федерации, отдельное соглашение о расторжении договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается. Уплаченная сумма очередного страхового взноса, если он был уплачен в размере меньшем, чем установлено договором страхования, или после истечения

установленного договором страхования срока, подлежит возврату Страхователю в полном объеме на основании его письменного заявления, содержащего банковские реквизиты.

В договоре страхования могут быть определены иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок.

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. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) считается:

- день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика в случае, когда уплата производится в безналичном порядке;

- день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика в случае, когда уплата производится наличными деньгами.

6.7. 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 обязательства, обеспеченного ипотекой, 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 00 минут суток, следующих за днем уплаты соответствующей суммы Страховщику (его представителю);

б) при безналичной форме – с 00 часов 00 минут 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 случаев, 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 завышение 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 - часть убытков, которая 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.

9.3. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды 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;

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 и определить размер убытка;

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

в) произвести расчет суммы страховой выплаты;

г) произвести страховую выплату или направить мотивированный отказ 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 о страховании, договоре страхования или в письменном запросе Страховщика;

б) предоставлять Страховщику возможность беспрепятственно проверять состояние застрахованного имущества, соблюдение Страхователем правил безопасности и условий договора 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) уведомить Страховщика о наступлении страхового случая любым доступным способом в течение суток и письменно в течение трех рабочих дней, считая со дня, когда Страхователю стало известно о его наступлении. 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, указанные в п.12.2 настоящих Правил;

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) в случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до его осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика ремонт или утилизацию имущества, за исключением случаев, когда исполнение этой обязанности препятствует ведению аварийно-спасательных работ и/или выполнению приказов и распоряжений представителей государственных органов;

д) в случае причинения вреда другому лицу уведомить потерпевшего о его праве предъявить непосредственно Страховщику требование о возмещении вреда;

е) 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. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика объекта с другими страховыми организациями (страховщиками);

10.2.6. 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. 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;

10.2.8. Довести до сведения Застрахованных лиц условия договора страхования и последующие их изменения.

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. 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;

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

10.3.7. 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.

10.3.8. Потребовать проведения медицинского освидетельствования Застрахованных лиц при заключении договора страхования и/или при рассмотрении заявления о страховой выплате. Медицинская экспертиза проводится в указанном Страховщиком медицинском учреждении.

10.3.9. Направлять запросы в компетентные органы и организации по вопросам, связанным с наступлением страхового случая и необходимым для принятия решения о страховой выплате. 10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. В одностороннем порядке отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

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

10.4.3. Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае утраты оригинала.

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 утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (прямой реальный ущерб);

11.1.2. Убытки, возникшие в результате наступления ответственности Страхователя (Заемщика, Созаемщика) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании 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 гибели имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости, за вычетом стоимости неповрежденных частей, годных для дальнейшего использования, но не выше страховой суммы;

б) при 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.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому в пределах определенного процента от страховой суммы.

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. 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, 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, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);

б) сумма заработка (дохода), который имело или определенно могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 Гражданского Кодекса Российской Федерации);

в) расходы, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) потерпевшего;

г) доля заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 Гражданского Кодекса Российской Федерации, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты;

д) судебные расходы, понесенные Выгодоприобретателем и подлежащие взысканию со Страхователя (Заемщика, Созаемщика) (в пределах трех процентов от страховой суммы);

е) 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 вреда имуществу:

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

б) судебные расходы, понесенные Выгодоприобретателем и подлежащие взысканию со Страхователя (Заемщика, Созаемщика) (в пределах трех процентов от страховой суммы);

в) 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 в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения последнего необходимого документа согласно п.12.2 настоящих Правил, если иной срок не предусмотрен договором страхования, принимает решение и осуществляет страховую выплату в соответствии с условиями заключенного договора страхования и содержанием заявления Страхователя о страховой выплате либо направляет заявителю мотивированный отказ в выплате.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.2. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить следующие документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии):

- письменное заявление о страховой выплате установленной Страховщиком формы;
- документы, удостоверяющие личность заявителя и подтверждающие его полномочия;
- страховой полис (договор страхования) и документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- документы, подтверждающие размер задолженности перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой;
- документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика;
- документы, необходимые для реализации Страховщиком переходящего к нему права требования к лицу, ответственному за ущерб;
- документы о ходе и результатах уголовного, гражданского или административного производства (если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате).

12.2.1. При наступлении страхового случая по страхованию имущества дополнительно предоставить:

а) документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая. К таким документам относятся:

- фото-кино-видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид, состояние поврежденного имущества и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления страхового случая;
- документ по факту страхового случая, выданный компетентным органом/организацией, принимающим участие в расследовании обстоятельств, имеющих отношение к страховому случаю, если участие в расследовании данного органа/организации обязательно;- заключение экспертных организаций, государственных или ведомственных (межведомственных) комиссий, расследовавших обстоятельства и причины наступления страхового случая;

б) документы, подтверждающие права Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наличие указанных прав подтверждается письменным документом;

в) документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненного ущерба и суммы страхового возмещения. К таким документам относятся документы, содержащие сведения:

- о действительной стоимости застрахованного имущества;
- о расходах, произведенных или которые должны быть произведены Страхователем в целях оплаты ремонта поврежденного имущества;
- о стоимости остатков имущества;

12.2.2. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности или причинении вреда третьим лицам дополнительно предоставить:

12.2.2.1. Если потерпевший, уведомленный Страхователем (Залогодержателем) о своем праве предъявить непосредственно Страховщику требование о возмещении вреда, предъявил требование о возмещении вреда Страхователю (Залогодержателю):

- требование о возмещении вреда;
- вступившее в законную силу решение суда (если иск о возмещении вреда рассматривался в суде);

12.2.2.2. Если потерпевший предъявил требование о возмещении вреда непосредственно Страховщику, то Страховщик вправе требовать от потерпевшего, а потерпевший обязан предоставить Страховщику:

а) документы, подтверждающие факт причинения вреда и размер убытков, возникших вследствие причинения вреда, а также содержащие дату, время и место причинения вреда. К таким документам относятся:

- документ по факту причинения вреда, выданный компетентным органом/организацией, принимающим участие в расследовании обстоятельств, имеющих отношение к причинению вреда, если участие в расследовании данного органа/организации обязательно;
- планы, схемы, эскизы, а при возможности – материалы фото – кино – видеосъемки места происшествия и/или поврежденного имущества;
- акты обследования и оценки поврежденного имущества, калькуляции затрат на восстановление, экспертные заключения и т.п.;
- медицинское заключение о характере и степени расстройства здоровья физического лица;
- медицинское заключение о причинах смерти физического лица;
- заключение учреждения медико-социальной экспертизы о степени и причинах утраты профессиональной (общей) трудоспособности, а в соответствующих случаях – о нуждаемости потерпевшего в дополнительных видах помощи;
- справка о доходах, полученных потерпевшим (умершим) за двенадцать месяцев, предшествующих расстройству его здоровья (смерти);
- справка о расходах, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья потерпевшего;
- объяснения потерпевших, очевидцев и должностных лиц.

б) документы, подтверждающие право на возмещение расходов по оплате погребения умершего:

- свидетельство органа ЗАГС о смерти (иной документ, его заменяющий);
- документ, содержащий сведения о лице, обеспечившем погребение умершего, а также о его расходах, понесенных в целях оплаты погребения.

в) документы, подтверждающие право потерпевшего на возмещение вреда, причиненного потерей кормильца.

г) документы, подтверждающие права потерпевшего на поврежденное или погибшее имущество, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наличие указанных прав подтверждается письменным документом;

д) документы, содержащие сведения о потерпевшем и причинителе (причинителях) вреда;

12.2.3. При наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев или болезней дополнительно предоставить:

а) в случае смерти Застрахованного лица:

- свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства смерти Застрахованного лица;
- акт о несчастном случае на производстве;
- свидетельство о праве на наследство, в случае, если Выгодоприобретатель не был назначен.

б) в случае постоянной утраты Застрахованным лицом трудоспособности с установлением инвалидности или временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности:

- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, компетентных органов, учреждения медико-социальной экспертизы, подтверждающие факт утраты трудоспособности Застрахованным лицом, степень ущерба для здоровья Застрахованного лица и продолжительность периода нетрудоспособности;
- акт о несчастном случае на производстве;
- акт освидетельствования на состояние опьянения или другой документ, содержащий информацию о том, находилось ли Застрахованное лицо (или лицо, которому Застрахованное лицо передало управление транспортным средством) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения в момент события, имеющего признаки страхового случая (если событие произошло в результате дорожно-транспортного происшествия);

12.2.4. При наступлении страхового случая по титульному страхованию дополнительно предоставить:

- вступившее в законную силу решение суда о прекращении или ограничении права собственности на застрахованное имущество;
- документы, подтверждающие права Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наличие указанных прав подтверждается письменным документом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость застрахованного имущества.

12.3. С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень требуемых документов, указанный в п.12.2 настоящих Правил.

12.4. Если представленные в соответствии с п.12.2 настоящих Правил документы не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер ущерба, права юридического или физического лица на получение выплаты, то Страховщик отказывает в страховой выплате и направляет заявителю отказ в выплате в срок, указанный в п.12.1 настоящих Правил. При этом Страховщик вправе предложить Страхователю предоставить дополнительные документы.

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 (иному договору, обеспеченному ипотекой). Остальная часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Залогодателю.

12.6. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

12.6.1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица (кроме случаев причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц);

12.6.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
- 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.

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Основаниями для отказа в страховой выплате являются:

13.11.1. Наступление событий, не являющихся страховыми случаями в соответствии с пунктами 4.6-4.10 настоящих Правил или договором страхования;

13.11.2. Случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, указанные в п.12.6 или п.12.7 настоящих Правил.

13.11.3. Неисполнение Страхователем обязанности, предусмотренной п.10.2.4 а) настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности возместить ущерб.

13.11.4. Случаи, когда документы, представленные в соответствии с п.12.2 настоящих Правил, не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер ущерба, права юридического или физического лица на получение выплаты.

13.2. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (пп.10.2.4 в) настоящих Правил).

14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

14.1.1. В случае исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме.

14.1.2. 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 договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, а Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

14.1.3. В случае досрочного исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой, со дня исполнения указанного обязательства (если договором страхования не предусмотрено иное). О досрочном исполнении обязательства, обеспеченного ипотекой, Страхователь обязан уведомить Страховщика в сроки, предусмотренные договором страхования. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю часть полученной страховой премии в соответствии с условиями, предусмотренными договором страхования;

14.1.4. 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;

14.1.5. 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 и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Досрочно отказаться от договора страхования Страхователь может путем подачи Страховщику соответствующего заявления или путем неуплаты очередного страхового взноса.

При досрочном отказе от договора страхования путем подачи Страхователем заявления, договор страхования прекращается с даты, указанной им в своем заявлении, но не ранее получения заявления Страховщиком. В этом случае уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

При досрочном отказе от договора страхования путем неуплаты очередного страхового взноса, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок, если договором страхования не предусмотрено иное.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Все споры по договору страхования до обращения в суд подлежат обязательному рассмотрению в претензионном порядке.

15.2. Претензия предъявляется в письменной форме с указанием контактных данных (почтовый и/или электронный адреса, телефон) заявителя и приложением документов, подтверждающих ее обоснованность. Претензия подлежит рассмотрению в течение 30 рабочих дней со дня ее получения.

15.3. Иск в суд может быть предъявлен в случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии либо неполучения ответа на претензию в тридцатидневный срок.