

Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

Утверждено:

*Приказом Генерального директора
САО «ЛЕКСГАРАНТ»
№ 63 от 15 сентября 2022 г.*

ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объект страхования.
4. Страховые риски. Страховые случаи.
5. Страховая сумма. Франшиза.
6. Страховой тариф. Страховая премия.
7. Порядок заключения, срок действия и прекращение договора страхования.
8. Изменение степени страхового риска
9. Права и обязанности сторон договора страхования.
10. Определение размера ущерба, порядок осуществления страховой выплаты.
11. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и отказа в выплате.
12. Порядок разрешения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комбинированного ипотечного страхования (далее - Правила) в соответствии с законодательством Российской Федерации регулируют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров ипотечного страхования.

1.2. По договору страхования, заключенному на условиях Правил Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить (произвести страховую выплату) другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Застрахованного лица) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения сторон – участников договора.

1.4. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

1.5. Глоссарий терминов используемых в Правилах.

Болезнь – любое (кроме случаев, указанных в п. 2.5.1. Правил) впервые возникшее и диагностированное в период действия договора страхования нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями, не вызванное несчастным случаем, диагностированное квалифицированным врачом на основании объективных симптомов, впервые возникших в течение срока страхования, послужившее причиной смерти, наступления инвалидности или временной нетрудоспособности Застрахованного лица в течение срока действия договора страхования.

По соглашению сторон договор страхования может быть заключен в отношении лица, имеющего диагностированное на момент заключения договора страхования заболевание (болезнь) при условии, что такое заболевание (болезнь) будет заявлено в Заявлении на страхование при заключении договора страхования.

Внутренняя отделка недвижимого имущества – элементы отделки, включающие в себя покрытие стен, потолков, полов, лоджий, балконов всеми видами дерева, пластика, природного камня, плитки, обоев, и т.п. материалами, том числе лепнина; оконные и дверные конструкции (межкомнатные), включая заполнение оконных и дверных проемов, встроенную мебель.

Временная утрата трудоспособности — нетрудоспособность в результате несчастного случая или заболевания, сопровождающаяся невозможностью исполнять свои трудовые обязанности на протяжении периода, необходимого для проведения лечения последствий этого несчастного случая или заболевания.

Дефолт – факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем условий Кредитного договора либо иного обязательства обеспеченного ипотекой в части возврата кредита (займа) и уплате начисленных процентов, явившееся основанием для обращения взыскания на Предмет ипотеки, при условии, что сумма неисполненного обязательства составляет более пяти процентов от размера оценки Предмета ипотеки по договору об ипотеке.

Датой признания дефолта в рамках Правил является 91 (девяносто первый) день, если Договором страхования не установлен иной срок, неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем обязательства обеспеченного ипотекой в части возврата кредита и уплате начисленных процентов, явившегося основанием для обращения взыскания на Предмет ипотеки.

Договор займа – соглашение, заключаемое в письменной форме между юридическим

лицом (займодавцем) и физическим лицом (Заемщиком), в соответствии с которым займодавец передает в собственность Заемщика денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, для приобретения Заемщиком недвижимого имущества с его последующим залогом (ипотекой), а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму (сумму займа) и уплатить проценты за ее использование.

Договор об ипотеке – соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа, по которому одна сторона – Залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой (кредитному договору, договору займа и др.), имеет право на получение удовлетворения своих денежных требований к должнику (Заемщику) по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя (должника – Заемщика) преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

Заемщики – физические лица, с которыми заключаются кредитные договоры и/или договоры займа на приобретение недвижимого имущества, подлежащего залогоу в качестве исполнения обязательств по ипотечным кредитам (займам).

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на недвижимое имущество, обремененное ипотекой.

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

Залогодержатель – юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

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

Кредитный договор – соглашение, заключаемое в письменной форме между кредитной организацией (кредитором) и Заемщиком, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, для приобретения Заемщиком недвижимого имущества с его последующим залогом (ипотекой), а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее использование.

Недвижимое имущество (недвижимость) – названное в договоре страхования недвижимое

имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, а именно:

- 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;
- земельные участки;
- иное имущество предусмотренное Законом об ипотеке.

Несчастный случай – внешнее, кратковременное (до нескольких часов), фактически произошедшее под воздействием различных внешних факторов (физических, химических, механических и т.п.) событие, характер, время и место которого могут быть точно определены, наступившее в период страхования и возникшее непредвиденно, непреднамеренно, помимо воли Застрахованного, повлекшее за собой причинение вреда его жизни или здоровью.

Обращение взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке - Залогодержатель вправе обратиться взыскание на имущество, заложенное по договору об ипотеке, для удовлетворения за счет этого имущества требований, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченного ипотекой обязательства, в частности неуплатой или несвоевременной уплатой суммы всего долга или его части.

Взыскание обращается на имущество, заложенное по договору об ипотеке, по решению суда. Удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества, заложенного по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) допускается на основании соглашения между залогодержателем и залогодателем.

Обращение взыскания на жилые помещения, принадлежащие на праве собственности физическим лицам, во внесудебном порядке не допускается.

Остаток основного долга – остаток суммы долга Страхователя перед Залогодержателем по Кредитному договору либо иному обязательству обеспеченному ипотекой без учета процентов за пользование кредитом, либо за неправомерное пользование чужими денежными средствами, а также без учета неустойки (штрафа, пени), а также иных расходов и издержек, уплата которых может быть обеспечена ипотекой.

Передача прав по Закладной – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на закладной лицом, передающим права, отметки о новом владельце Закладной и передачи ему Закладной по акту приема-передачи.

Предшествовавшее состояние - любое нарушение здоровья (расстройство, заболевание), травма, увечье, врожденная или приобретенная патология, хроническое или острое заболевание, психическое или нервное расстройство:

- о котором/которых Застрахованный должен был знать по имеющимся симптомам, проявлениям или признакам и существующее на момент заключения договора страхования и заполнения Заявления на страхование/Декларации (Заявления) Застрахованного лица,
- которое/которые уже было/были диагностировано/ы или в отношении которого/ых Застрахованный обращался за медицинской помощью или консультацией до заключения договора страхования.

Такие состояния включают в себя также и любые осложнения или последствия, связанные с указанными состояниями.

Реализация предмета ипотеки – имущество, заложенное по договору об ипотеке, на которое по решению суда обращено взыскание в соответствии с Законом об ипотеке, реализуется

путем продажи с публичных торгов, за исключением случаев, предусмотренных Законом об ипотеке.

Порядок проведения публичных торгов по продаже имущества, заложенного по договору об ипотеке, определяется Законом об ипотеке и Федеральным Законом «Об исполнительном производстве».

В рамках Правил, Реализацией предмета ипотеки признается также факт продажи Предмета ипотеки Залогодателем (Страхователем) с согласия Залогодержателя путем проведения открытого аукциона, при отсутствии сомнений у Страховщика о факте существования злонамеренного соглашения между Страхователем (Залогодателем) и Залогодержателем, направленного на получение страховой выплаты и доказанности:

- наличия у Залогодержателя права требования возмещения убытков и обязанности Страхователя их возместить;
- причинно-следственной связи между страховым случаем и убытками, причиненными Залогодержателю;
- размере убытков причиненных Залогодержателю, что подтверждается подписанием Страховщиком, Страхователем и Залогодержателем трехстороннего соглашения о страховой выплате в случае реализации имущества Залогодателем с согласия Залогодержателя во внесудебном порядке. Трехстороннее соглашение подписывается до совершения сделки по отчуждению Предмета ипотеки Залогодателем.

Смерть - прекращение физиологических функций организма, способствующих процессу его жизнедеятельности.

1.6. В отсутствие определения термина в тексте Правил их толкование осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования в рамках настоящих Правил являются - Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо.

2.2. **Страховщик** – Закрытое страховое акционерное общество «Лексгарант», имеющее лицензию на осуществление соответствующих видов страхования, выданную органом страхового надзора Российской Федерации.

2.3. **Страхователь** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы либо дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2.4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

2.4.1. Если Договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем является:

- в части остатка основного долга и задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по обязательству обеспеченному ипотекой на дату страховой выплаты; при страховании ответственности заемщика в размере страховой суммы - Залогодержатель (за исключением страхования гражданской ответственности);

- в части превышающей остаток основного долга и размер задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по обязательству обеспеченному ипотекой - Страхователь (Застрахованное лицо) (за исключением страхования гражданской ответственности и страхования ответственности заемщика);

- по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу Третьих лиц - лица, которым причинен вред (ущерб).

2.4.2. Договор страхования жизни, здоровья и потери трудоспособности Застрахованного лица (договор личного страхования) заключается в пользу Залогодержателя (Страхователя),

только с письменного согласия Застрахованного лица.

2.4.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, подписывая договор страхования Страхователь, Застрахованное лицо выражает свое согласие при переходе прав Залогодержателя, являющегося кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, к другому лицу, на замену Выгодоприобретателя на нового владельца закладной с учетом п. 2.4.1. Правил.

2.5. Застрахованное лицо – физическое лицо, названное в договоре страхования, о страховании жизни и здоровья которого заключен договор страхования.

2.5.1. Договор личного страхования Страхователя (Застрахованного лица) не может быть заключен, за исключением случаев согласования данного обстоятельства, как обстоятельства увеличивающего степень страхового риска, со Страховщиком в письменном виде до заключения договора страхования, в отношении следующих лиц:

- страдающих психическими заболеваниями (слабоумием; эпилепсией; другими хроническими и затяжными психическими расстройствами с тяжелыми стойкими или часто обостряющимися болезненными проявлениями);

- имеющих заболевания печени (цирроз, гепатит групп В,С,Д);

- имеющих наследственные заболевания (хромосомные или генные);

- заболевания сердечно-сосудистой системы (ревматические болезни сердца; заболевания сердца и перикарда с недостаточностью кровообращения; ишемическая болезнь сердца; гипертоническая болезнь III степени, гипертоническая болезнь с поражением почек и/или сердца; цереброваскулярные болезни; лёгочное сердце и нарушение лёгочного кровообращения; заболевания сердца, сопровождающиеся нарушениями ритма – дисфункция синусного узла, А-В блокады с ЧСС менее 50 в 1 минуту или сопровождающиеся обморочными состояниями; пароксизмальная желудочковая тахикардия, желудочковая экстрасистолия (III-IV по Лауну), удлинение интервала QT на ЭКГ более 440 миллисекунд; аневризма и расслоение любых отделов аорты и артерии; портальная гипертензия, тромбоз портальной вены и других магистральных вен);

- инвалидов I и II группы (для иностранных граждан – лица с частичной или полной утратой трудоспособности в результате случаев, являющихся основанием для установления соответствующей группы инвалидности гражданам Российской Федерации);

- лиц, относящихся к категории «ребенок-инвалид»;

- носителей ВИЧ-инфекции или больных СПИДом;

- имеющих онкологические заболевания.

При заключении договора личного страхования в отношении указанных лиц, без указания данного обстоятельства Страхователем в Заявлении на страхование, Страховщик вправе потребовать признания договора личного страхования недействительным и взыскания со Страхователя (Застрахованного лица) причиненного ему ущерба.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с:

3.1.1. Владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (страхование имущества);

3.1.2. Жизнью, здоровьем и трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (страхование от несчастных случаев и болезней (договор личного страхования)).

3.1.3. Утратой (прекращением) права собственности по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом

ипотеки (страхование титула);

3.1.4. Обязанностью Страхователя возместить вред причиненный Третьим лицам (страхование гражданской ответственности);

3.1.5. Наступлением ответственности Страхователя перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой при недостаточности у кредитора денежных средств вырученных от реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки (страхование ответственности заемщика).

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю).

По Договору страхования, заключенному на условиях Правил **страховым случаем является:**

4.2.1. **Гибель (утрата), повреждение недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки** в результате:

4.2.1.1. **Пожара**, а также воздействия на имущество возникших в результате пожара огня, продуктов горения (дыма и т.д.) либо высокой температуры, либо проведения действий по тушению пожара, в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения.

Под Пожаром, подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Страхованием покрывается, в том числе гибель (утрата) повреждение недвижимого имущества в результате Пожара возникшего вне территории страхования.

4.2.1.1.1. Не являются страховыми случаями при страховании от Пожара:

а) события, возникшие в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром;

б) убытки от повреждения огнем, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, глажения, горячей обработки и т.д.).

4.2.1.2. **Взрыва** газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, предназначенных для хранения или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых целях.

Взрывом является мгновенное действие энергии, основанное на стремлении газов или паров к расширению.

4.2.1.2.1. Не являются страховыми случаями при страховании от Взрыва:

а) взрыв незаконно хранимых Страхователем взрывчатых веществ;

б) взрыв, наступивший вследствие нарушения требований норм эксплуатации газового оборудования, используемого в бытовых целях;

4.2.1.3. **Залива** - непосредственного воздействия влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании помещений, также проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений (включая чердачное), не принадлежащих Страхователю, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

4.2.1.3.1. Не являются страховыми случаями при страховании от Залива события, возникшие в результате:

- а) проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, через панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;
- б) замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;
- в) нарушения или невыполнения Страхователем правил и норм эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.
- г) засорения в трубах коммунальной канализационной сети.

4.2.1.4. **Стихийных бедствий (природных явлений)** - землетрясения, наводнения, паводка, селевого потока, оползня, снежного заноса, извержения вулкана, обвала, урагана, бури, вихря, удара молнии, смерча, шторма, извержения вулкана или действия природного подземного огня, лавины или камнепада.

4.2.1.4.1. Не является страховым случаем при страховании от Стихийных бедствий (природных явлений):

- а) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением случаев выпадения снега (ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;
- б) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (повторяющийся) характер.

4.2.1.5. **Противоправных действий третьих лиц** - хищения (кражи, грабежа, разбоя), вандализма, квалифицируемых по соответствующим статьям Уголовного кодекса Российской Федерации, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.

При страховании земельного участка - умышленное повреждение земельного участка, а также нарушения третьими лицами правил обращения с агрохимикатами, пестицидами и иными опасными веществами, приведшие к загрязнению (заражению) почвы на застрахованном земельном участке, превышающему допустимый уровень.

4.2.1.5.1. Не является страховым случаем при страховании от Противоправных действий третьих лиц:

- а) кража имущества без незаконного проникновения в помещение.
- б) хищение (кража, грабеж, разбой), совершенное лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя;
- в) хищение (кража, грабеж, разбой), происшедшее при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

4.2.1.6. **Механического повреждения** в результате наезда транспортных средств, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, выпавших с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования; падения столбов (в т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов.

4.2.1.7. **Конструктивных дефектов недвижимого имущества** - негативного воздействия

на застрахованное недвижимое имущество последствий конструктивных дефектов здания (строения), сооружения, допущенных в процессе его проектирования и/или строительства.

Страховым случаем по риску «Конструктивных дефектов» является гибель здания (строения), сооружения в результате негативного воздействия конструктивных дефектов, допущенных в процессе его проектирования и/или строительства, повлекшая невозможность использования застрахованного недвижимого имущества по назначению.

Страхование риска конструктивных дефектов не производится в отношении зданий (строений), сооружений, если с момента ввода его в эксплуатацию прошло менее 2 лет или более 60 лет.

Страхование указанного риска осуществляется исключительно в дополнение к полному перечню рисков, предусмотренных п. 4.2.1.1.-4.2.1.6. Правил.

4.2.1.8. При страховании имущества не являются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- а) самовозгорания, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;
- б) обвала строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;
- в) перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации Страхователем указанных систем;
- д) возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;
- е) конструктивных дефектов строения, в том числе дефектов материалов, проектирования и строительства, если договором страхования не застрахован риск, предусмотренный п. 4.2.1.7. Правил.

4.2.1.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхованием покрывается гибель (утрата) повреждение конструктивных элементов недвижимого имущества, исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование.

При этом к конструктивным элементам объекта недвижимого имущества относятся: несущие и ненесущие стены, перекрытия; перегородки; входная дверь; окна; электропроводка; трубопроводы, исключая сантехническое оборудование (ванны, унитазы, раковины, смесители, душевые кабины, сауны и т.д.).

4.2.1.10. Не принимается на страхование недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание; имущество, в отношении которого в установленном законодательством порядке предусмотрена обязательная приватизация, либо приватизация запрещена; а также часть имущества, раздел которой в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь).

4.2.1.11. Загрязнение почвы застрахованного земельного участка, в размере, превышающем установленный допустимый уровень, в результате внезапного и непреднамеренного выброса загрязняющих веществ, вследствие аварии или катастрофы.

4.2.2. **Смерть** Застрахованного лица или **постоянная утрата трудоспособности**, с признанием Застрахованного лица инвалидом и присвоением ему первой или второй группы инвалидности, а также **временная утрата трудоспособности** наступившие в результате:

- несчастного случая, возникшего и впервые диагностированного в период действия договора страхования заболевания за исключением заболеваний, указанных в п. 2.5.1. и 4.2.2.1.6. Правил;

- обострения в период действия договора страхования заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование.

Под группами инвалидности в Правилах понимается деление на инвалидности в

зависимости от степени расстройства функций организма и ограничения жизнедеятельности Застрахованного лица. Признание лица инвалидом осуществляется федеральным учреждением медико-социальной экспертизы в порядке и на условиях установленных Правительством Российской Федерации (для иностранных граждан - полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления первой или второй группы инвалидности гражданам Российской Федерации и документально подтвержденная уполномоченным органом).

Критерием для определения первой группы инвалидности является нарушение здоровья со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, обусловленного заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящими к ограничению одной из следующих категорий жизнедеятельности или их сочетанию и вызывающие необходимость его социальной защиты: способности к самообслуживанию третьей степени; способности к передвижению третьей степени; способности к ориентации третьей степени; способности к общению третьей степени; способности контролировать свое поведение третьей степени; способности к обучению третьей степени; способности к трудовой деятельности третьей степени определяемых в соответствии с пунктом 8 Приказа Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 23 декабря 2009 г. N 1013н "Об утверждении классификаций и критериев, используемых при осуществлении медико-социальной экспертизы граждан федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы" (далее – Приказ № 1013н);

Критерием для определения второй группы инвалидности является нарушение здоровья со стойким выраженным расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящими к ограничению одной из следующих категорий жизнедеятельности или их сочетанию и вызывающие необходимость его социальной защиты: способности к самообслуживанию второй степени; способности к передвижению второй степени; способности к ориентации второй степени; способности к общению второй степени; способности контролировать свое поведение второй степени; способности к обучению второй степени; способности к трудовой деятельности второй степени определяемых в соответствии с пунктом 9 Приказа № 1013н;

В случае признания утратившим силу Приказа № 1013н, для определения критериев групп инвалидности применяется нормативный акт изданный в связи с признанием ранее действовавшего утратившим силу.

4.2.2.1. Не является страховым случаем смерть или утрата трудоспособности в результате:

4.2.2.1.1. Самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые два года действия договора страхования, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

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

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

4.2.2.1.4. Управления Застрахованным лицом транспортным средством, механизмом, прибором без права такого управления, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления или находившемуся в состоянии опьянения;

4.2.2.1.5. Нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился

доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий;

4.2.2.1.6. Злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, если Застрахованное лицо на момент заключения Договора состояло на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний и/или знало, но не уведомило Страховщика о таком заболевании при заключении настоящего Договора.

4.2.2.2. Не является страховым случаем временная утрата трудоспособности наступившая в период времени, в течение которого Застрахованный не состоял в трудовых отношениях, закрепленных в соответствии с действующим законодательством РФ и являющихся для него источником дохода.

4.2.3. Утрата (прекращение) права собственности по независимым от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки в результате:

- признания судом сделки об отчуждении имущества недействительной и применения последствий недействительности сделки;

- удовлетворения судом иска к Страхователю (Залогодателю) об истребовании имущества из незаконного владения (виндикационный иск) по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Случай признается страховым, если факт утраты (прекращение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, подтверждено вступившим в законную силу решением суда, при этом исковое заявление, на основании которого было принято такое решение, было подано в суд в период действия Договора страхования.

4.2.3.1. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое, оспорено в судебном порядке либо на которое имеются притязания третьих лиц на момент заключения договора страхования.

4.2.3.2. Не является страховым случаем при страховании риска утраты (прекращения) права собственности, утрата (прекращение) права собственности на недвижимое имущество являющееся предметом ипотеки, в результате:

а) существования на момент заключения договора страхования обстоятельств, которые могли привести к предъявлению иска к Страхователю (Залогодателю) относительно недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, а Страхователь (Залогодатель) знал о них, но не уведомил об этом Страховщика.

б) признания Страхователя (Залогодателя) судом «недобросовестным приобретателем»;

в) признания сделки недействительной, вследствие несоблюдения ее формы (простой письменной или нотариально удостоверенной) или отсутствия государственной регистрации;

г) отчуждения Страхователем (Залогодателем) имущества в пользу Третьих лиц;

д) гибели или уничтожения имущества по любой причине;

е) признания совершенной Страхователем (Залогодателем) сделки, мнимой или притворной (ст. 170 ГК РФ);

ж) признания совершенной Страхователем (Залогодателем) сделки, сделкой совершенной под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК РФ);

з) признания совершенной Страхователем (Залогодателем) сделки, сделкой совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (ст. 179 ГК РФ);

и) совершения Страхователем (Залогодателем) уголовно наказуемого деяния, находящегося в прямой причинной связи с прекращением права собственности на имущество;

к) изъятия у Страхователя (Залогодателя) имущества, в случаях, предусмотренных статьями

236 (отказ от права собственности), 237 (обращение взыскания на имущество по обязательствам собственника), 238 (прекращение права собственности лица на имущество, которое не может ему принадлежать), 240 (выкуп бесхозяйственно содержимых культурных ценностей), 243 (конфискация), 285 (изъятие земельного участка, используемого с нарушением законодательства) и 293 (прекращение права собственности на бесхозяйственно содержимое жилое помещение) Гражданского кодекса Российской Федерации;

4.2.4. Возникновение гражданской ответственности Страхователя, по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц, при эксплуатации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки.

Факт причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц должен быть подтвержден судебным решением или имущественной претензией, официально предъявленной Страхователю в соответствии с законодательством Российской Федерации и признанной им добровольно с предварительного согласия Страховщика.

4.2.4.1. Не покрывается страхованием по риску страхования гражданской ответственности убытки (вред), вызванные или связанные с удовлетворением требований о возмещении вреда:

- а) выразившегося в упущенной выгоде Третьих лиц;
- б) причиненного Третьим лицам сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных законодательством действующим на территории страхования;
- в) причиненного в связи с проведением строительно-монтажных работ;
- г) возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе взвешенных, частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.);
- д) предъявляемых супругом, детьми, родителями Страхователя их братьями, сестрами и внуками, бабушками и дедушками и иными лицами, в течение длительного времени проживающих совместно со Страхователем;
- е) возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств;
- ж) причиненного в связи с использованием огнестрельного, газового, холодного, пневматического или метательного оружия;
- з) по уплате неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств.

4.2.5. Факт предъявления к Страхователю (Залогодателю) кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченного ипотекой обязательства, в частности неуплатой или несвоевременной уплатой суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- дефолт Страхователя по обязательству обеспеченному ипотекой, вследствие которого наступил случай, указанный в п.4.2.5. Правил, наступил по любым причинам, за исключением случаев, указанных в п. 4.2.5.1. Правил, в течение срока действия Договора страхования.

- требование о погашении кредита (займа) при недостаточности у кредитора-залогодержателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки, не связано с уплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, курсовой разницей, прочими косвенными расходами, а также возмещением упущенной выгоды.

4.2.5.1. Не является страховым случаем, при страховании ответственности Страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой, событие наступившее вследствие:

а) незаконных действий государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законодательству Российской Федерации;

б) обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых, при данных условиях обстоятельств (в том числе, стихийных бедствий: наводнения, бури, урагана, землетрясения и других природных явлений, которые можно отнести к стихийным бедствиям, и других обстоятельств, которые могут быть признаны обстоятельствами непреодолимой силы, кроме случая утраты Страхователем источников дохода по любым причинам);

в) смерти Страхователя, временной утраты Страхователем трудоспособности, установления Страхователю инвалидности по любой причине;

г) признания судом недействительным обязательства обеспеченного ипотекой, заключенного между Страхователем и кредитором - залогодержателем;

д) утраты (гибели) и/или повреждения Предмета ипотеки;

е) утраты и/или ограничения права собственности Страхователя на Предмет ипотеки;

4.2.5.2. Ответственность заемщика за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой может быть застрахована только в случае, если размер собственных средств Страхователя, направляемых на оплату по договору купли-продажи Предмета ипотеки составляет не менее 10 (Десять) %, от действительной стоимости Предмета ипотеки.

4.2.6. Договор страхования может быть заключен как на случай всех вышеперечисленных рисков, так и любой их комбинации или каждого из них в отдельности, при этом риск страхования ответственности заемщика может быть застрахован лишь совместно с риском страхования имущества и риском страхования утраты (прекращение) права собственности на недвижимое имущество.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.

5.1. Страховая сумма - определенная соглашением сторон Договора страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке произвести страховую выплату.

5.2. При страховании рисков гибели (уничтожения), повреждения недвижимого имущества, а также риска утраты (прекращения) права собственности на недвижимое имущество страховая сумма может определяться, как исходя из действительной стоимости застрахованного недвижимого имущества (страховой стоимости), так и размера обязательств Страхователя перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, но в любом случае не может превышать страховую стоимость недвижимого имущества.

Страховой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.2.1. При определении страховой суммы исходя из размера обязательств Страхователя перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма может быть определена в размере равном:

- размеру основного долга и сумме задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по обязательству, обеспеченному ипотекой;

- размеру остатка основного долга и сумме задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по Кредитному договору (Закладной) на начало каждого периода (определяемого в договоре страхования), увеличенному на 10 % (Десять процентов).

При этом если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально

отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

5.2.1. Действительной стоимостью имущества может являться:

- балансовая стоимость – стоимость, подтвержденная данными бухгалтерского учета;

- рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой имущество полностью аналогичное застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, может быть отчуждено на рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией и на величине цены не отражаются чрезвычайные обстоятельства;

- восстановительная стоимость – стоимость строительства (либо приобретения и монтажа) в данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

- иная стоимость, рассчитанная исходя из методов и способов оценки, установленных нормативными актами или иными действующими в РФ документами, для установления действительной стоимости имущества.

5.3. Страховая сумма по страхованию ответственности заемщика устанавливается в размере не превышающем 20 (Двадцать) % стоимости заложенного имущества.

5.4. Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев и болезней определяется соглашением Сторон, но не ниже размера:

- основного долга и суммы задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по обязательству, обеспеченному ипотекой;

- остатка основного долга и суммы задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по Кредитному договору (Закладной) на начало каждого периода (определяемого в договоре страхования), увеличенному на 10 % (Десять процентов).

5.5. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности перед Третьими лицами определяется исходя из размера предполагаемых убытков, которые могут быть причинены Третьим лицам в результате эксплуатации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, но не ниже размера обязательств Страхователя перед кредитором по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой. В частности страховая сумма может быть определена в размере равном:

- размеру основного долга и суммы задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по обязательству, обеспеченному ипотекой;

- размеру остатка основного долга и суммы задолженности по выплате процентов за пользование кредитом (займом) по Кредитному договору (Закладной) на начало каждого периода (определяемого в договоре страхования), увеличенному на 10 % (Десять процентов).

5.6. Страховая сумма определяется в договоре страхования по каждому объекту страхования.

5.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, после выплаты страхового возмещения (обеспечения) в связи с наступлением страхового случая, указанная в договоре страховая сумма уменьшается на сумму произведенной Страховщиком страховой выплаты со дня выплаты.

5.7.1. При этом договор страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и произведенной страховой выплатой.

5.7.2. После осуществления страховой выплаты по соглашению Сторон первоначальная страховая сумма может быть «восстановлена» за дополнительную страховую премию (по страхованию имущества – после его восстановления (ремонта)).

Дополнительная страховая премия, в этом случае определяется по формуле:

$Д.п. = (C - Y) * T * m/n$, где

C - первоначальная страховая сумма по договору;

Y- страховая сумма после страховой выплаты (уменьшенная на сумму выплаты)

T - страховой тариф по договору страхования;

m - количество месяцев, оставшихся до окончания договора страхования;

n – срок действия договора страхования (в месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

5.7.3. При восстановлении страховой суммы после страховой выплаты Страховщик вправе применить соответствующий повышающий коэффициент.

5.7.4. При восстановлении страховой суммы имущество считается застрахованным на восстановленную страховую сумму со дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.8. По соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования может быть предусмотрено условие о франшизе.

5.8.1. Франшиза может быть условной или безусловной.

5.8.2. При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток от страхового случая не превышает сумму франшизы. Если убыток от страхового случая превышает сумму франшизы, страховое возмещение выплачивается в объеме, предусмотренном договором страхования, при этом сумма условной франшизы из суммы страхового возмещения не вычитается.

5.8.3. При установлении безусловной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток от страхового случая не превышает сумму франшизы. Если убыток от страхового случая превышает сумму франшизы, страховое возмещение выплачивается в объеме, предусмотренном договором страхования, за вычетом суммы безусловной франшизы.

5.8.4. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, презюмируется безусловная франшиза.

5.8.5. При установлении в договоре страхования условия о франшизе при определении размера страхового тарифа применяется соответствующий коэффициент.

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке, в сроки и в размере установленные договором страхования.

Вместе с тем, при страховании ответственности заемщика страховая премия уплачивается одновременно в срок, установленный договором страхования.

6.2. Размер страховой премии определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф. Страховая премия определяется в договоре страхования по каждому объекту страхования.

6.3. Страховой тариф по договору страхования определяется по соглашению сторон договора на основании базовых тарифов страховщика с учетом объекта страхования и характера страхового риска (повышающих или понижающих коэффициентов определяемых в зависимости от степени риска).

6.4. При страховании на срок менее 12 месяцев страховая премия уплачивается в следующих размерах:

Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
% от страховой премии за год	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.5. При страховании на срок более 12 месяцев страховая премия определяется по формуле:

$P = (P_1/12) * m$, где

P_1 – страховая премия при сроке страхования 1 год;

m – срок действия договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

6.6. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- дата зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика - при безналичных расчетах;

- дата внесения денежных средств в кассу Страховщика или дата получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика - при наличных расчетах.

6.7. В случае просрочки оплаты очередного страхового взноса, в зависимости от условий договора страхования:

6.7.1. Договор страхования прекращается после уведомления Страховщиком Страхователя о прекращении договора страхования. Обязанность по уведомлению Страхователя считается исполненной по истечении пяти дней после отправления по адресу Страхователя, указанному в договоре (полисе) страхования, соответствующего извещения.

6.7.2. Со дня, следующего за днем, установленным как последний день периода страхования, на сумму просроченного страхового взноса начисляются пени в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России действующей на указанный день, при этом, договор страхования продолжает действовать, вследствие чего Страхователь не освобождается от обязанности по оплате очередных страховых взносов. Однако Страхователь вправе заявить об отказе от договора страхования в любое время, в этом случае договор страхования прекращается со дня, следующего за днем подачи Страховщику соответствующего заявления;

6.7.3. Исполнение обязательства Страховщика по страхованию приостанавливается со дня, следующего за днем, установленным как последний день периода страхования (ст. 328 Гражданского кодекса Российской Федерации). В этом случае страхованием не покрывается период со дня следующего за днем, установленным как последний день периода страхования до даты оплаты очередного страхового взноса, внесение которого было просрочено.

6.7.4. Если договором страхования не предусмотрены последствия неуплаты очередного страхового взноса – презюмируется приостановление исполнения обязательства по страхованию со дня следующего за днем, установленным как последний день периода страхования (п.6.7.3. Правил).

6.8. При безналичной форме оплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика в течение пяти рабочих дней со дня подписания Договора страхования.

6.9. При уплате страховой премии наличными деньгами, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается при заключении договора страхования путем внесения в кассу Страховщика либо представителю Страховщика всей суммы страховой премии, либо ее первого взноса (при оплате страховой премии в рассрочку).

6.10. В случае не оплаты страховой премии либо первого страхового взноса в срок установленный договором страхования, а также в случае оплаты страховой премии (первого страхового взноса) в меньшем, чем это предусмотрено договором страхования объеме, договор страхования считается не состоявшимся.

Денежные средства, перечисленные в счет оплаты страховой премии (первого страхового

взноса) подлежат возврату Страхователю в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их зачисления на расчетный счет Страховщика.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

7.1. Договор страхования заключается в письменной форме на основании письменного Заявления Страхователя и следующих документов:

- договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой;
- договора об ипотеке (при наличии);
- правоустанавливающих документов на предмет ипотеки;
- справки органов технической инвентаризации, экспликация с поэтажным планом и т.д.;
- документов о праве пользования третьими лицами предметом ипотеки (выписка из домовой книги, земельного кадастра и т.д.);
- выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (о субъекте права, правоустанавливающих документах, отсутствии обременений);
- в случаях, предусмотренных законодательством - разрешения органов опеки и попечительства на совершение сделки;
- при необходимости отчет об оценке Предмета ипотеки;
- подтверждающих трудовую деятельность и доходы Страхователя;
- паспорта здания (строения) и надлежащим образом заверенной копии акта государственной комиссии о приемке здания (строения) в эксплуатацию (при страховании риска конструктивных дефектов);
- другие документы, необходимые для оценки страхового риска и стоимости недвижимого имущества (предмета ипотеки).

7.1.1. После заключения договора страхования Заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются сведения об обстоятельствах, запрашиваемых Страховщиком в Заявлении на страхование.

7.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора) либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.4. Договор вступает в силу:

7.4.1. При страховании от несчастных случаев и болезней, гражданской ответственности, если иное не предусмотрено договором страхования, в случае оплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса наличными денежными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем оплаты; при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика.

7.4.2. При страховании имущества и титула, если иное не предусмотрено договором страхования, в случае оплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса наличными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем оплаты (при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика) либо с даты регистрации права собственности Страхователя на недвижимое имущество являющееся предметом ипотеки, в зависимости от того, какая из дат наступит позднее.

7.4.3. При страховании ответственности заемщика - если иное не предусмотрено договором страхования, при оплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса наличными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем оплаты (при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика), либо с даты вступления в силу Кредитного договора (возникновения иного обязательства обеспеченного ипотекой), в зависимости от того, какая из дат наступит позднее.

7.5. Договор страхования заключается на срок действия Кредитного договора (иного обязательства обеспеченного ипотекой), если иное не предусмотрено договором страхования.

7.5.1. В случае увеличения срока действия Кредитного договора (иного обязательства обеспеченного ипотекой), срок действия договора страхования по соглашению Сторон может быть увеличен на соответствующий период.

7.6. Договор страхования действует до 24 часов 00 минут дня, указанного в договоре, как день окончания его действия.

7.7. В случае утраты договора (полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате договора (полиса) в период действия договора для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

7.8. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору.

7.8.1. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

7.9. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее трех дней с момента обнаружения в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, а именно указанных в п.п. 9.1.1. и 8.1. Правил.

7.10. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.10.1. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;

7.10.2. Смерти Страхователя физического лица;

7.10.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев передачи договора страхования в составе страхового портфеля другому Страховщику;

7.10.4. Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

7.10.5. По соглашению сторон.

Действие договора страхования прекращается в 00 часов дня, следующего за днем фактического наступления обстоятельств, перечисленных в п.7.10.1.-7.10.5. Правил.

7.11. В случае досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору либо иному обязательству обеспеченному ипотекой в полном объеме, договор страхования может быть прекращен по соглашению сторон договора страхования с момента подписания соглашения о расторжении, если иное не предусмотрено соглашением о расторжении.

В этом случае Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания соглашения возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии рассчитываемой

пропорционально неистекшему периоду страхования, за вычетом расходов Страховщика, понесенных в связи с заключением (исполнением) Договора страхования.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования в связи с прекращением существования страхового риска (в частности, в связи с гибелью объекта страхования в результате случая, не являющегося страховым) Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

7.14. Изменение условий договора страхования возможно по соглашению сторон. В случае изменения договора, условия считаются измененными с момента заключения соответствующего соглашения сторон, если иное не следует из соглашения.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан сообщать Страховщику любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, в течение 5 (Пяти) дней, начиная со дня, когда Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о следующих обстоятельствах:

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности;
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней;
- обо всех изменениях в данных, сообщенных при заключении договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование;
- о прекращении обязательств по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному ипотекой);
- об изменении срока действия или размера обязательств по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному ипотекой);
- о возмещении убытков, вызванных наступлением страхового случая, третьими лицами;
- о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);
- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ, переустройстве (перепланировке, переоборудовании) в застрахованном недвижимом имуществе;
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных со сносом стен, перепланировкой и т.п.;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества или его части в наем (поднаем, аренду);
- об утрате ключей от застрахованного помещения;
- об обнаружении неисправности или отключении (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения;
- об оставлении имущества без присмотра на срок свыше 2-х месяцев.

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

Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается по формуле:

$$ДП = \frac{C_c * (C * K - C)}{n} * m$$

C – страховой тариф по договору;

K – повышающий коэффициент, зависящий от обстоятельства, в результате которого была увеличена степень страхового риска;

C_c – страховая сумма по договору;

n – срок действия договора страхования (в месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

m – количество месяцев, оставшихся до окончания договора страхования, при этом неполный месяц принимается за полный;

8.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с главой 29 Гражданского кодекса РФ.

8.4. В случае если Страхователь не известил Страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

9.1.1. 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 (п.7.2. Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

9.1.2. Оплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и в сроки, указанные в Договоре страхования.

9.1.3. При заключении договора страхования имущества представить его для осмотра Страховщику.

При заключении договора личного страхования пройти медицинское освидетельствование для оценки фактического состояния здоровья.

9.1.4. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора (п.8.1. Правил).

9.1.5. Надлежащим образом выполнять обязанности, возложенные на него Договором страхования и Правилами.

9.1.6. Возвратить 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 в силу закона или Правил полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

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

9.1.7.1. Незамедлительно заявить о случившемся в компетентные органы;

9.1.7.2. Не позднее 5 (Пяти) дней по страхованию имущества и страхованию ответственности и не позднее 35 (Тридцати пяти) дней - по личному страхованию, после того, как Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить об этом Страховщика, после чего следовать указаниям Страховщика, если таковые будут ему сообщены;

9.1.7.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документами, согласно

условиям Правил и Договора страхования, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к лицу, ответственному за убытки, причиненные страховым случаем возмещенные в результате страхования (суброгация);

9.1.7.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, следуя при этом указаниям Страховщика, если таковые были ему сообщены;

9.1.7.5. Сохранить поврежденное имущество в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя, уменьшением размера ущерба, с письменного согласия Страховщика либо по истечении 7 (Семи) дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая после фиксации картины произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

9.2. Страхователь имеет право:

9.2.1. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат Договора страхования в случае его утраты;

9.2.2. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями Правил и Договора страхования;

9.2.3. Отказаться от договора страхования в любое время .

9.3. Страховщик обязан:

9.3.1. Ознакомить и вручить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю Договор страхования;

9.3.2. Не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе) их имущественном положении, а также иных персональных (конфиденциальных) данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

9.3.3. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных Правилами и Договором страхования;

9.3.4. Сообщить Выгодоприобретателю о намерении Страхователя или самого Страховщика расторгнуть Договор страхования либо внести в него изменения или дополнения в течение 3 (Трех) рабочих дней, с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя либо принял решение о расторжении Договора.

9.3.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в осуществлении страховой выплаты известить Страхователя и Выгодоприобретателя любым доступным способом о принятом решении;

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ, в том числе проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения;

9.4.2. Отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если по факту, связанному с наступлением страхового случая возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания расследования, вступления в законную силу решения суда либо до устранения иных обстоятельств препятствующих осуществлению страховой выплаты.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА, ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

10.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования, после установления Страховщиком факта и обстоятельств его наступления, а также размера ущерба (вреда).

10.2. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, страховых сумм и документов, подтверждающих размер ущерба.

10.2.1. Размер ущерба определяется экспертами Страховщика (в случае реализации объекта залога его цена должна быть письменно согласована со Страховщиком), а при недостижении согласия – представителями специализированных организаций (независимыми экспертами, оценочными компаниями и др.).

10.2.2. Оплата услуг независимых организаций осуществляется за счет стороны, потребовавшей их привлечения.

10.3. Для получения страховой выплаты при наступлении страхового случая:

10.3.1. По страхованию имущества, а также в случае причинения вреда имуществу Третьих лиц при эксплуатации имущества, являющегося предметом Ипотеки, Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

а) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя и перечня утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;

б) Договор (полис) страхования;

в) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;

г) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

д) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

е) Документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, в частности:

- в случае пожара: копию акта о пожаре из противопожарной службы, МЧС, копию постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- в случае взрыва бытового газа: справку соответствующего органа аварийной службы и/или акт госгортехнадзора, МЧС, и т.п.;

- в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений: справку из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.);

- в случае стихийных бедствий (природных явлений): справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

- в случае противоправных действий третьих лиц: копию постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела, копию постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;

- в случае падения летательных объектов, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданной компетентными органами об административном

правонарушении, постановление о возбуждении уголовного дела либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – документы ДЭЗов, Управляющих компаний, ТСЖ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п.;

ж) Документы, подтверждающие стоимость поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества и стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции);

з) Документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если Страхователь претендует на возмещение таких расходов;

и) Правоустанавливающие документы на Предмет ипотеки.

к) Помимо вышеуказанных документов при наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности - письменные требования третьих лиц о возмещении причиненного им вреда в результате гибели, утраты, повреждения имущества (претензии, исковые заявления).

10.3.2. По страхованию от несчастного случая и болезни Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

10.3.2.1. В связи со смертью Застрахованного:

а) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

б) Договор (полис) страхования;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотекой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя;

д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

е) Свидетельство о смерти Застрахованного лица;

ж) Справку о смерти Застрахованного лица;

з) Копию медицинского заключения о причине смерти, заверенную учреждением, его выдавшим, либо нотариально заверенную копию;

и) В случае получения выплаты наследниками помимо документов предусмотренных п.п. а)-з) п. 10.3.2.1. Правил, свидетельство о праве на наследство;

к) Акт о несчастном случае на производстве по форме, утвержденной Министерством труда и социального развития Российской Федерации, медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм и дефектами, послужившие причиной смерти Застрахованного лица, а также сопутствующих заболеваний, заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период предшествующий наступлению страхового случая в соответствии с требованием Страховщика, истории болезни, результаты медицинских исследований, а также заверенные надлежащим образом копии постановлений о возбуждении уголовного дела, об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении уголовного дела, приостановлении предварительного следствия по делу, иные документы из правоохранительных органов, копию постановления суда.

10.3.2.2. В связи с постоянной утратой трудоспособности:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотекой) на дату

наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;

д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

е) Оригиналы документов медицинского учреждения: справка федерального государственного учреждения медико-социальной экспертизы (далее - ФГУМСЭ) об установлении первой или второй группы инвалидности; акт медико-социальной экспертизы, либо его копия, заверенные учреждением, их выдавшим;

ж) Документы подтверждающие отсутствие Предшествовавшего состояния на дату заключения договора страхования (медицинские карты Застрахованного лица и т.п.).

10.3.2.2.1. Если представленные документы не позволяют квалифицировать событие, произошедшее с Застрахованным как страховой случай либо определить размер выплаты, Страховщик имеет право запросить и другие документы с учетом конкретных обстоятельств события, в частности для определения момента возникновения и первичного диагностирования заболевания, повлекшего наступление рассматриваемого события и т.п. (акт о несчастном случае на производстве по форме утвержденной Министерством труда и социального развития Российской Федерации, медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм и дефектами, послужившие причиной смерти Застрахованного лица, а также сопутствующих заболеваний, заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период предшествующий наступлению страхового случая в соответствии с требованием Страховщика, истории болезни, результаты медицинских обследований (исследований), а также заверенные надлежащим образом копии постановлений о возбуждении уголовного дела либо об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении уголовного дела, приостановлении предварительного следствия по делу, иные документы из правоохранительных органов, копию постановления суда).

10.3.2.3. В связи с временной утратой трудоспособности:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному Ипотечкой на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;

д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

е) Листок нетрудоспособности (больничный лист), заверенный работодателем; медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм и дефектами, послужившие причиной наступления страхового случая; заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период предшествующий наступлению страхового случая, истории болезни, результаты медицинских исследований, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1;

ж) Документы подтверждающие отсутствие Предшествовавшего состояния на дату заключения договора страхования (медицинские карты Застрахованного лица и т.п.).

10.3.3. По страхованию ответственности за причинение вреда жизни и здоровью Третьих лиц при эксплуатации предмета ипотеки:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием

банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, то документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

е) Выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - о степени утраты общей трудоспособности;

ж) Выписку из истории болезни, выданную лечебным учреждением;

з) Справку или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

и) Иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода);

к) Документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения, приобретенных лекарств.

10.3.3.1. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, а также:

а) при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

- справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания;

- справка медицинского учреждения о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;

- документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания.

Расходы на дополнительное питание включаются в страховую выплату в размере не превышающем 3 (Три) % страховой суммы;

б) при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход - документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу.

Расходы на посторонний уход включаются в сумму страховой выплаты в размере не выше 10 процентов страховой суммы;

10.3.3.2. В случае смерти потерпевшего (кормильца), кроме вышеуказанных документов Страховщику представляются:

- заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего, с указанием лиц, находившихся на его иждивении и имеющих право на получение от него содержания;

- копия свидетельства о смерти;

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая

на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

- справка, подтверждающая установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;

- справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

- документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы на погребение.

10.3.4. По страхованию утраты (прекращению) права собственности по независимым от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, то документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Решение (постановление) суда о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на имущество, указанное в договоре страхования;

е) Документы, подтверждающие действительную (рыночную) стоимость утраченного имущества;

ж) Документы, устанавливающие размер сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в порядке реституции или в порядке возмещения за изъятое имущество;

з) Документы, подтверждающие расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков от страхового случая и выполнения указаний Страховщика.

10.3.5. При наступлении страхового случая по страхованию ответственности заемщика:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Копию письменных претензий Выгодоприобретателя (требования о добровольном исполнении решения суда в части погашения задолженности по Кредитному договору, непогашенной за счет стоимости реализованного Предмета ипотеки, требования о погашении кредита в связи с недостаточностью для удовлетворения требований, обеспеченных ипотекой, у кредитора (Выгодоприобретателя) денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном решением суда или Кредитным договором);

е) Копия вступившего в силу Решения (постановления) суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки, кроме случая реализации Предмета ипотеки по соглашению сторон;

ж) Документы подтверждающие размер, подлежащих взысканию со Страхователя в связи с наступлением его ответственности за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита, в том числе размер остатка основного долга, размер процентов за пользование денежными средствами, если указанная информация отсутствует в Решении (постановлении) суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки;

з) Документы, подтверждающие начальную продажную стоимость Предмета ипотеки при его реализации, если указанная информация отсутствует в Решении суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки;

и) Документы (их копии) подтверждающие факт объявления торгов о реализации Предмета ипотеки несостоявшимся;

к) Документы, подтверждающие размер полученных Выгодоприобретателем денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества (Предмета ипотеки) и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке;

л) Документы (их копии) подтверждающие принятие мер, необходимых для предотвращения, уменьшения убытков (в том числе документы подтверждающие проведение Выгодоприобретателем процедуры реструктуризации Кредитного договора).

10.3.6. Страховщик имеет право затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств наступившего события, отсутствие у Страховщика таких документов делает невозможным установление факта страхового случая и размера понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков.

10.4. Страховое возмещение выплачивается:

10.4.1. При полной гибели имущества – в случае передачи остатков имущества Страховщику в размере страховой суммы. В случае, когда остатки имущества остаются в распоряжении у Страхователя (Выгодоприобретателя) в размере страховой суммы за вычетом стоимости годных остатков, но не выше действительной стоимости имущества;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

10.4.2. При частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, если договором страхования не предусмотрен иной порядок возмещения.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают его действительную стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая:

10.4.2.1. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.4.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) дополнительные расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) иные расходы, произведенные сверх необходимых;

г) убытки вызванные утратой товарной стоимости имущества.

10.4.2.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения без учета износа.

10.4.3. При несчастном случае или болезни Застрахованного лица страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

10.4.3.1. В случае смерти Застрахованного – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной в отношении Застрахованного лица;

10.4.3.2. При установлении Застрахованному I группы инвалидности – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной в отношении Застрахованного лица;

10.4.3.3. При установлении Застрахованному II группы инвалидности – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной в отношении Застрахованного лица;

10.4.3.4. При временной утрате трудоспособности - в размере 1/30 от ежемесячного платежа по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному ипотекой, за каждый день нетрудоспособности, с 31 дня начала временной нетрудоспособности (даты выдачи больничного листа) и не более чем за 90 (девяносто) дней нетрудоспособности, длившейся непрерывно с даты выдачи больничного листа и возникшей в результате одного несчастного случая или одного заболевания, но не более чем за 180 (сто восемьдесят) дней в году по всем страховым случаям утраты временной нетрудоспособности.

Максимальный размер страховой выплаты в месяц не может превышать размера соответствующего ежемесячного платежа по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному ипотекой.

При множественности Застрахованных лиц размер страховой выплаты определяется долей Застрахованного лица в общей сумме задолженности по обеспеченному ипотекой обязательству.

10.4.4. При утрате имущества, являющегося предметом Ипотеки, в результате прекращения права собственности страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

10.4.4.1. Если по решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности на Предмет ипотеки полностью, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется величиной его действительной стоимости на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

10.4.4.2. Если по решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности на Предмет ипотеки частично, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как доля действительной стоимости, пропорциональная отношению стоимости части Предмета ипотеки, на которую утрачено право, к полной действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

10.4.5. При причинении вреда имуществу либо жизни и здоровью Третьих лиц при эксплуатации имущества, являющегося предметом Ипотеки, страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

а) в случае причинения вреда жизни или здоровью:

- заработок, которого лишился Потерпевший вследствие постоянной или временной утраты трудоспособности;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья Потерпевшего, за исключением расходов на санаторно-курортное лечение и расходов на подготовку к другой профессии;

- часть заработка, которого в случае смерти Потерпевшего лишились лица, состоящие на его иждивении, или имеющие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение Потерпевшего в случае его смерти;

б) в случае причинения вреда имуществу - ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества Потерпевшего в размере действительной стоимости уничтоженного имущества, либо в размере восстановительной стоимости поврежденного имущества, если такое имущество подлежит восстановлению.

10.4.6. При наступлении страхового случая по страхованию ответственности заемщика страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

- часть фактического размера остатка основного долга, определяемая условиями Кредитного договора (иного обязательства обеспеченного ипотекой), рассчитанная с учетом суммы, причитающейся Выгодоприобретателю от Реализации предмета ипотеки.

- начисленные, но не уплаченные проценты по Кредитному договору либо иному обязательству обеспеченному Ипотекой, но не более размера, рассчитанного по ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату наступления страхового случая, за период, равный 18 месяцам;

- расходы, связанные с проведением процедуры исполнительного производства и Реализацией предмета ипотеки (если предусмотрено Договором страхования), в пределах 1 (Один) % от стоимости Предмета ипотеки по которой он был реализован.

10.5. В случае возникновения споров между сторонами Договора страхования о факте страхового случая и размере убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведение экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик несет расходы по проведению экспертизы, в доле соответствующей соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

10.6. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.7. Если иной порядок не будет предусмотрен договором страхования, решение о страховой выплате или отказе в таковой должно быть принято в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты подачи Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о выплате с приложением всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами страхования. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения, Страховщик обязан осуществить страховую выплату или в течение 3 (трех) рабочих дней направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отсутствии оснований для страховой выплаты с обоснованием принятого решения.

Если иной порядок не предусмотрен договором страхования, страховая выплата производится:

10.7.1. по личному страхованию, страхованию недвижимого имущества и права собственности на него – Страхователю (Застрахованному, Залогодателю) или иному лицу в пользу которого заключен договор страхования, а в случае смерти – наследникам по закону или завещанию;

10.7.2. по страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц – пострадавшим третьим лицам (а в случае их смерти – наследникам по закону или завещанию);

10.7.3. по страхованию риска утраты права собственности – Выгодоприобретателю (кредитору по обеспеченному ипотекой обязательству);

10.7.4. в случаях, когда после определения Страховщиком размера страховой выплаты Страхователь (Застрахованный) компенсирует причиненный им вред третьим лицам, страховая выплата производится непосредственно Страхователю (застрахованному) после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

10.8. Выгодоприобретатель вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика. В этом случае страховая выплата осуществляется Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу, в случае их смерти - наследникам).

10.9. Страховая выплата осуществляется безналичным перечислением на счет получателя. Все расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя производятся за счет получателя страховой выплаты. Днем осуществления страховой выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы Страховщика.

10.10. При наличии судебного спора между сторонами Договора страхования размер страховой выплаты определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

10.11. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ Российской Федерации на дату заключения Договора страхования, увеличенный на 1% за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с даты заключения.

10.12. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение (за исключением страхования гражданской ответственности и ответственности заемщика), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

10.12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если выплата уже произведена, а Страхователь обязан возратить Страховщику излишне выплаченную сумму.

10.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытков от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям Договора страхования и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно

известить Страховщика о получении таких сумм.

10.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.15. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, на суммы, которые в итоге превышают его страховую стоимость (двойное страхование), Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по Договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным в отношении данного объекта.

11. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

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

11.2. По страхованию имущества и титула Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя.

11.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

11.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.5. В случаях, когда Страхователь (Залогодатель) отказался от права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Залогодателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

11.6. Если не исполнение либо ненадлежащее исполнение Страхователем обязательств, предусмотренных Правилами, повлекло для Страховщика невозможность установления факта страхового случая и/или размера убытков от его наступления, Страховщик имеет право отказать в выплате.

11.7. Не предоставление Страховщику документов, выданных компетентными органами подтверждающих факт наступления страхового случая является основанием для не признания заявленного Страхователем события страховым случаем, а соответственно основанием отказа в выплате.

11.8. Страховщик имеет право отказать в выплате, если будет установлено что имело место сообщение Страхователем Страховщику недостоверных сведений об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения (обеспечения) в случаях:

11.9.1. Несвоевременного извещения Страхователем 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;

11.9.2. Возмещения Страхователю ущерба лицом, виновным в его причинении.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

12.3. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям Правилам.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию земельных участков

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельных участков (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами комплексного ипотечного страхования (далее по тексту - "Правила") Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования земельных участков, являющихся предметом Ипотеки.

2. Страхование подлежат земельные участки, зарегистрированные в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним и внесенные в государственный земельный кадастр.

3. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованными земельными участками, права на которые, возникли у Страхователя на основаниях, установленных гражданским законодательством Российской Федерации.

3.1. Под земельным участком понимается часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которого описаны и удостоверены в установленном нормами действующего законодательства порядке.

3.2. Под повреждением земельного участка понимается невозможность дальнейшего его использования для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования.

3.3. На страхование не принимаются:

3.3.1. земельные участки, находящиеся на территории, где существует угроза возникновения стихийного бедствия или опасного природного явления объявленная до заключения договора страхования;

3.3.2. земельные участки, изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. При страховании в соответствии с Дополнительными условиями страховым риском является риск повреждения (загрязнения) застрахованных земельных участков.

5. По договору страхования, заключенному в соответствии с Дополнительными условиями страховым случаем является полное или частичное повреждение земельного участка или деградацию земли (под деградацией земли понимается - частичное или полное разрушение почвенного покрова, характеризующееся ухудшением его физического и биологического состояния, а также снижением (потерей) плодородия почв, вследствие чего использование земельного участка становится либо невозможным, либо требует введения специальных ограничений, включая консервацию земель, для проведения мероприятий по восстановлению плодородия почв) произошедшие вследствие:

- **Пожара** в соответствии с пунктом 4.2.1.1. Правил.
- **Взрыва** в соответствии с пунктом 4.2.1.2. Правил.

- **Залива** в соответствии с пунктом 4.2.1.3. Правил.
- **Стихийных бедствий (природных явлений)** в соответствии с пунктом 4.2.1.4. Правил.
- **Противоправных действий третьих лиц** в соответствии с пунктом 4.2.1.5. Правил.
- **Механического повреждения** в соответствии с пунктом 4.2.1.6. Правил.
- **Аварии или техногенной катастрофы.**

Согласно настоящему пункту Условий, возмещению подлежат убытки, возникшие в результате производственной аварии, повлекшей внезапный и непредвиденный выброс загрязняющих веществ в размере, превышающем нормативы, установленные законодательством Российской Федерации, и повлекшие загрязнение почвы или изменение химического состава на застрахованном земельном участке, вызвавшие ухудшение качества земли.

- Загрязнения.

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие загрязнения (захламления) застрахованного земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых или других отходов.

Захламление земель - накопление (складирование) на земельных участках коммунально-бытовых отходов, отходов производственной деятельности предприятий и транспорта, строительных материалов, оборудования и т.п. в непредусмотренных для этих целей местах;

6. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий или отдельных из них.

7. По договору страхования, при наступлении страхового случая, Страховщиком возмещаются:

7.2.1. Прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие полного или частичного повреждения застрахованного земельного участка.

7.2.2. Разумные и целесообразные расходы по расчистке и приведению застрахованного земельного участка, пострадавшего в результате страхового случая, в порядок.

8. В дополнение к исключениям из страхования, указанным Правилах страхования, согласно настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

8.1. конфискации, реквизиции, ареста или приведения застрахованного земельного участка в непригодное для его использования состояние по распоряжению государственных органов;

8.2. действий органов государственной власти и управления по изъятию земельных участков для государственных или муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и др.;

8.3. действий (бездействия) Страхователя (владельца земельного участка), нарушающих действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок использования земельного участка и расположенных на нем объектов, а также правила обращения с агрохимикатами, пестицидами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления;

8.4. работ, произведенных на земельном участке владельцем земельного участка или иными лицами с его ведома:

- без соответствующего разрешения, если такие работы требуют наличия специального разрешения уполномоченных органов;

- лицом, не имеющим соответствующей квалификации, навыков, полномочий или разрешений для выполнения данных работ;

8.5. противоправных действий владельца земельного участка, а также использования земельного участка в целях, для которых он не был предназначен.

В соответствии с настоящими Дополнительными условиями не возмещается ущерб, причиненный дикими или домашними животными, птицами или насекомыми.

9. Не возмещается также ущерб, причиненный ландшафтными и иным сооружениям, строениям, находящимся на застрахованном земельном участке.

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

10. Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

10.1. при невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался для использования с момента начала действия договора страхования до момента наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка – исходя из 100 % страховой суммы по данному земельному участку;

10.2. при повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка – исходя из размера расходов на его восстановление до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая.

11. Расходы на восстановление включают в себя:

11.1. расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на его территории в результате событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях;

11.2. расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов, отложений и т.п., оказавшихся на территории земельного участка в результате стихийных бедствий и природных явлений;

11.3. расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникших по причинам, указанным в настоящих Дополнительных условиях;

11.4. расходы на оплату работ по удалению грунта, проведенных в результате событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях;

11.5. расходы на оплату работ по восстановлению грунта на застрахованном земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая.

Расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков зданий, строений, сооружений и т.п. при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по договору страхования, если его условиями не установлено иное.

12. Расходы на восстановление не включают в себя:

12.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

12.2. расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся

частью окончательного восстановления;

12.3. расходы, вызванные произведенными работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

13. Все остальные положения, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и применимыми нормами действующего законодательства Российской Федерации.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на ипотечное страхование

Прошу осуществить страхование рисков на условиях, изложенных в настоящем заявлении.

1.1. Страхователь: _____
(Ф.И.О., дата рождения)

Паспорт: _____
(серия, номер, кем и когда выдан)

Контактный телефон: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания (если другой): _____

1.2. Выгодоприобретатель: _____
(наименование кредитной организации)

Юридический адрес: _____

ИНН Корр./счет в _____

Адрес для уведомлений: _____

Тел. _____

Контактное лицо (кредитный менеджер): _____

1.3 Данные по кредитному договору:

Кредитный договор / Договор займа: _____
(номер, дата заключения)

Сумма кредита: _____

в том числе в % к действительной стоимости Предмета ипотеки _____

Валюта кредита: Рубли Долл. Евро Другая _____

Срок погашения получаемого кредита: (в месяцах) _____

Процент по Кредитному договору, в год: (процентов) _____

Величина периодического платежа по кредиту: _____

1.4. Период страхования: 1 год

Весь срок кредитования

Иное: с _____ по _____

(дата начала и окончания)

1.5. Застрахованы ли имущество, право собственности, жизнь и здоровье в другой страховой компании:

Да _____

(компания, вид страхования, страховая сумма)

Нет

1.6. Порядок уплаты страховой премии

единовременно в рассрочку _____

(порядок оплаты)

1.6. Страхуемые виды:

1.6.1. *Страхование имущества*:

Да

Нет

Желаемая страховая сумма: _____

1.6.2. *Страхование на случай смерти и утраты трудоспособности* Да Нет

Желаемая страховая сумма: _____

1.6.3. *Страхование риска утраты права собственности на Предмет ипотеки* Да Нет

Желаемая страховая сумма: _____

1.6.4. *Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации предмета ипотеки* Да Нет

Желаемая страховая сумма: _____

1.6.5. *Страхование ответственности заемщика* Да Нет

Желаемая страховая сумма: _____

Все сведения, изложенные в настоящем Заявлении, являются достоверными.

Мне разъяснено, что при заключении договора страхования я обязан сообщить страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются обстоятельства изложенные в настоящем Заявлении.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что я сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем Заявлении страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Мне разъяснено, что в период действия договора страхования я обязан незамедлительно сообщать страховщику об изменениях в обстоятельствах, изложенных в настоящем Заявлении.

Настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц с целью исполнения договора страхования.

Я согласен(а), что страховая выплата по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Заявлением будет выплачиваться Выгодоприобретателю.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхователь _____

(ф.и.о., подпись, дата)

Страхование имущества

1. Имущество, подлежащее страхованию:

1.1.Квартира (комната в квартире) по адресу: _____

1.2.Жилой дом (часть дома) по адресу: _____

1.3.Строение (_____) по адресу: _____
(указать какое)

1.4.Земельный участок площадью _____ по адресу: _____

1.5.Здание (сооружение) _____ по адресу: _____
(указать какое)

1.6. Иное недвижимое имущество _____ по адресу: _____
(указать какое)

В перечисленном выше имуществе (исключая земельный участок) подлежит страхованию:

- конструктивные элементы, исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование недвижимого имущества.

- конструктивные элементы, включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование недвижимого имущества.

2. Действительная (рыночная) стоимость имущества: _____

Наличие акта оценки стоимости имущества: _____
(нет, стоимость определена на основании /да, название организации, номер и дата заключения)

3. Страховые риски – гибель (утрата), повреждение недвижимого имущества, в результате:

- Пожара (по имуществу, указанному в п. _____);

- Взрыва (по имуществу, указанному в п. _____);

- Залива (по имуществу, указанному в п. _____);

- Стихийных бедствий (по имуществу, указанному в п. _____);

- Противоправных действий третьих лиц (по имуществу, указанному в п. _____),

исключая: _____;

- Механического повреждения (по имуществу, указанному в п. _____),

исключая: _____;

- Конструктивных дефектов недвижимого имущества (по имуществу, указанному в п. _____).

4. Характеристика:

4.1. Квартиры (комнаты в квартире):

Общая площадь: _____ м.кв. _____
(количество комнат)

Количество этажей: _____ Этаж: _____ Год постройки: _____

Тип здания: _____
(кирпичное, блочное, панельное, монолитное)

Конструктивные элементы: _____

Материал межэтажных перекрытий: - бетон - дерево - иное: _____

Материал кровли (для последнего этажа): - металл - шифер

- черепица -иное: _____

Входная дверь: - металл - дерево

Внутренняя отделка: _____

Инженерное оборудование: _____

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _____ лет

Состояние отопительных, газовых и иных коммуникаций:

- хорошее - удовлетворительное - неудовлетворительное

Безопасность: - наличие кодовых замков и/или домофона - наличие консьержа
 - видеонаблюдение

4.2. Жилого дома (части жилого дома):

Общая площадь: _____ м.кв. _____

(количество и тип помещений)

Количество этажей: _____ Этаж: _____ Год постройки: _____

Тип здания: _____

(кирпичное, блочное, панельное, монолитное, деревянное)

Конструктивные элементы: _____

Материал перекрытий: - бетон - дерево - иное: _____

Материал кровли: - металл - шифер - черепица - иное: _____

Фундамент: _____

(тип, материал)

Входная дверь: - металл - дерево - иное: _____

Внутренняя отделка: _____

Отопление: - печь, камин - газовое - иное _____

Безопасность: _____

(наличие: первичных средств пожаротушения, пожарной / охранной сигнализации, охраны, забора и т.п.)

Расположение:

- | | | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| - в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
| - в районе с повышенной криминогенной обстановкой | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
| - в сейсмическом районе | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
| - вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
| - в непосредственной близости от транспортных магистралей | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
| - в населенных пунктах с круглогодично проживающими жителями (деревнях и т.п.) | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |

4.3. Строение (_____):

(указать какое)

Общая площадь: _____ м.кв. _____

(количество и тип помещений)

Количество этажей: _____ Этаж: _____ Год постройки: _____

Тип здания: _____

(кирпичное, блочное, панельное, монолитное, деревянное)

Конструктивные элементы: _____

Материал перекрытий: - бетон - дерево - иное: _____

Материал кровли: - металл - шифер - черепица - иное: _____

Фундамент: _____

(тип, материал)

Входная дверь: - металл - дерево - иное: _____

Внутренняя отделка: _____

Отопление: - печь, камин - газовое - иное _____

Безопасность: _____

(наличие: первичных средств пожаротушения, пожарной / охранной сигнализации, охраны, забора и т.п.)

Расположение:

- | | | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| - в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов | <input type="checkbox"/> - да | <input type="checkbox"/> - нет |
|--|-------------------------------|--------------------------------|

- в районе с повышенной криминогенной обстановкой - да - нет
- в сейсмическом районе - да - нет
- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок - да - нет
- в непосредственной близости от транспортных магистралей - да - нет

4.4. Земельный участок:

Площадь: _____ -нет -да Участок огорожен по всему периметру:

Категория в зависимости от целевого назначения _____

Расположение:

- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок -нет -да
- вблизи свалок, промышленных предприятий -нет -да
- вблизи АЗС и топлиохранилищ -нет -да
- вблизи военных частей -да -нет
- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов -да -нет
- в сейсмическом районе -да -нет
- в непосредственной близости от транспортных магистралей -нет -да
- в районе с повышенной криминогенной обстановкой -нет -да
- в населенных пунктах с круглогодично проживающими жителями -нет -да

4.5. Здание (сооружение) _____:

(указать какое)

Общая площадь: _____ м.кв Количество этажей: _____ Год постройки: _____
(кирпичное, блочное, панельное, деревянное)

Фундамент: _____

(тип, материал)

Тип здания: _____

(кирпичное, блочное, панельное, монолитное, деревянное)

Конструктивные элементы: _____

Материал межэтажных перекрытий: - бетон - дерево - иное: _____

Материал кровли: - металл - шифер - черепица - иное: _____

Фундамент: _____

(тип, материал)

Входная дверь: - металл - дерево - иное: _____

Внутренняя отделка: _____

Инженерное оборудование _____

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _____ лет

Состояние отопительных, газовых и иных коммуникаций:

- хорошее - удовлетворительное - неудовлетворительное

Безопасность: _____

(наличие: первичных средств пожаротушения, пожарной / охранной сигнализации, охраны, забора и т.п.)

Расположение:

- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов - да - нет
- в районе с повышенной криминогенной обстановкой - да - нет
- в сейсмическом районе - да - нет
- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок - да - нет
- в непосредственной близости от транспортных магистралей - да - нет
- в населенных пунктах с круглогодично проживающими жителями - да - нет

Страхователь _____

(ф.и.о., подпись, дата)

Страхование на случай смерти и утраты трудоспособности.

1. Количество застрахованных: _____

1.1. Застрахованный: _____
(Ф.И.О.: пол, возраст)

Паспорт: серия номер кем и когда выдан _____

Профессия, должность, место работы (подробно, без сокращений): _____

Рост (см.) Вес (кг.) _____

Артериальное давление верхнее (систолическое) _____

Артериальное давление нижнее (диастолическое) _____

Для женщин: Беременны ли Вы? _____

Занимались ли или занимаетесь ли Вы авиационным спортом, планеризмом,
парашютизмом,
альпинизмом или др. видами рискованного спорта? _____
Представляли ли Вас на врачебно-трудоустройственную экспертизу? _____
Устанавливалась ли Вам группа инвалидности, и получали ли Вы в связи с этим какие-либо
пособия? _____

1.1.2. Медицинский анамнез

Обращались ли Вы за медицинской помощью по ниже перечисленным заболеваниям или отдельным
их признакам или Вам известно, что у Вас имеются указанные заболевания или их признаки:

а) Заболевания органов зрения, слуха, обоняния или какие-либо нарушения со стороны этих
органов;

_____ (нет/да (если да, то какие))

б) Эпилепсия, головокружения, обмороки, потеря сознания, судорожные припадки,
нарушение мозгового кровообращения, нарушение речи, параличи, невротические состояния, или
другие нарушения психической или нервной систем

_____ (нет/да (если да, то какие))

в) Боли в груди, высокое кровяное давление, одышка, сердцебиение, сердечные приступы, нарушение
сердечного ритма, пороки сердца или другие заболевания и нарушения сердечно-сосудистой системы

_____ (нет/да (если да, то какие))

г) Заболевания опорно-двигательного аппарата (позвоночника, костей конечностей, суставов,
мышц) – артрит, подагра, ревматизм, деформация суставов, конечностей или отсутствие последних

_____ (нет/да (если да, то какие))

д) Новообразования (опухоли) – доброкачественные или злокачественные, кисты органов;

_____ (нет/да (если да, то какие))

е) Другие заболевания, не указанные выше

_____ (нет/да (если да, то какие))

1.1.2.1. Диагностировалось ли у Вас состояние иммунодефицита (СПИД) или аналогичное ему?

(нет/да (если да, проводилось ли лечение в связи с этим))

1.1.2.2. Состоите ли Вы (состояли) под динамическим наблюдением, на диспансерном учете и получаете ли (получали) какое-либо систематическое лечение?

(нет/да (если да, то какое))

1.1.2.3. Проходили ли Вы медицинское обследование (осмотр), получали ли Вы медицинскую консультацию, имели ли травмы, болезни, операции? Находились ли Вы на стационарном лечении в больнице или другом медицинском учреждении?

(нет/да (если да, то какие))

1.1.2.4. Советовали ли Вам обследоваться, лечь в больницу или сделать операцию, однако Вы не последовали этому совету?

(нет/да (если да, то на предмет какого заболевания))

С назначением Выгодоприобретателя согласен.
Всю, касающуюся меня, указанную в заявлении информацию, подтверждаю.

(ф.и.о., подпись Застрахованного)

1.2. Застрахованный: _____

(Ф.И.О.: пол, возраст)

Паспорт: серия номер кем и когда выдан _____

Профессия, должность, место работы (подробно, без сокращений): _____

Рост (см.) Вес (кг.) _____

Артериальное давление верхнее (систолическое) _____

Артериальное давление нижнее (диастолическое) _____

Для женщин: Беременны ли Вы? _____

Занимались ли или занимаетесь ли Вы авиационным спортом, планеризмом,

парашютизмом,

альпинизмом или др. видами рискованного спорта? _____

Представляли ли Вас на врачебно-трудовую экспертизу? _____

Устанавливалась ли Вам группа инвалидности, и получали ли Вы в связи с этим какие-либо пособия? _____

1.2.1. Медицинский анамнез

Обращались ли Вы за медицинской помощью по ниже перечисленным заболеваниям или отдельным их признакам или Вам известно, что у Вас имеются указанные заболевания или их признаки:

а) Заболевания органов зрения, слуха, обоняния или какие-либо нарушения со стороны этих органов;

(нет/да (если да, то какие))

б) Эпилепсия, головокружения, обмороки, потеря сознания, судорожные припадки, нарушение мозгового кровообращения, нарушение речи, параличи, невротические состояния, или другие нарушения психической или нервной систем

(нет/да (если да, то какие))

в) Боли в груди, высокое кровяное давление, одышка, сердцебиение, сердечные приступы, нарушение сердечного ритма, пороки сердца или другие заболевания и нарушения сердечно-сосудистой системы

(нет/да (если да, то какие))

г) Заболевания опорно-двигательного аппарата (позвоночника, костей конечностей, суставов, мышц) – артрит, подагра, ревматизм, деформация суставов, конечностей или отсутствие последних

(нет/да (если да, то какие))

д) Новообразования (опухоли) – доброкачественные или злокачественные, кисты органов;

(нет/да (если да, то какие))

е) Другие заболевания, не указанные выше

(нет/да (если да, то какие))

1.2.1.1. Диагностировалось ли у Вас состояние иммунодефицита (СПИД) или аналогичное ему?

(нет/да (если да, проводилось ли лечение в связи с этим))

1.2.1.2. Состоите ли Вы (состояли) под динамическим наблюдением, на диспансерном учете и получаете ли (получали) какое-либо систематическое лечение?

(нет/да (если да, то какое))

1.2.1.3. Проходили ли Вы медицинское обследование (осмотр), получали ли Вы медицинскую консультацию, имели ли травмы, болезни, операции? Находились ли Вы на стационарном лечении в больнице или другом медицинском учреждении?

(нет/да (если да, то какие))

1.2.1.4. Советовали ли Вам обследоваться, лечь в больницу или сделать операцию, однако Вы не последовали этому совету?

(нет/да (если да, то на предмет какого заболевания))

С назначением Выгодоприобретателя согласен.
Всю, касающуюся меня, указанную в заявлении информацию, подтверждаю.

(ф.и.о., подпись Застрахованного)

2. Страховые риски:

2.1. Смерть Да Нет

2.2. Постоянная утрата трудоспособности, с признанием Застрахованного лица инвалидом и присвоением ему первой или второй группы инвалидности Да Нет

2.3. Временная утрата трудоспособности Да Нет

Страхователь _____

(ф.и.о., подпись, дата)

Страхование риска утраты права собственности

1. Сведения об обременении предмета страхования: _____
(не обременен, обременен ипотекой, обременен иное):

2. Наличие граждан, зарегистрированных на приобретаемом объекте страхования:

(нет/да (если да, то на их Ф.И.О., возраст)

3. Наличие граждан, незарегистрированных на приобретаемом объекте страхования, но имеющих право занятия жилплощади (ранее выписанных в места лишения свободы, призванных в армию, и т.д.): _____

(нет/да (если да, то на их Ф.И.О., возраст)

4. Наличие несовершеннолетних детей у продавца или предыдущих владельцев:

Сведений не имею _____

(нет/да (если да, то на их Ф.И.О., возраст)

5. Наличие документов, подтверждающих дееспособность продавца (справки установленного образца из психоневрологического и наркологического диспансеров об отсутствии противопоказаний для совершения сделок по отчуждению объектов недвижимости): _____

6. Сведения о предыдущих отчуждениях:

приватизация, дата: _____

купля-продажа. количество сделок: даты: _____

дарение количество сделок: даты: _____

наследование по закону количество сделок: даты: _____

наследование по завещанию количество сделок: даты: _____

иное: количество сделок: даты: _____

сведений не имею _____

7. Являлось ли когда-либо в прошлом объектом судебных или иных споров

(нет/сведений не имею/да (если да, то когда, решение суда)

8. Предъявлены ли в отношении застрахованного имущества иски или внесудебные требования, по которым суд может принять решение о лишении Страхователя прав собственности?

(нет/сведений не имею/да (если да, то какие)

9. Действительная (рыночная) стоимость имущества: _____

Наличие акта оценки стоимости имущества: _____

(нет, стоимость определена на основании /да, название организации, номер и дата заключения)

Страхователь _____

(ф.и.о., подпись, дата)

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц, при эксплуатации недвижимого имущества

Площадь используемого помещения: _____ кв.м.
(тип, характеристика)

Год постройки здания _____

Год проведения последнего капитального ремонта нет _____

Расположение здания: _____
(отдельно стоящее, примыкающее)

Курите ли Вы на территории квартиры (жилого дома) _____

Оцените состояние систем отлично, хорошо, удовлетворительно, плохо:

Водоснабжения _____

Электроснабжения _____

Газоснабжения _____

Канализации _____

Пожаротушения _____

Сигнализации _____

Сколько лиц проживает на территории квартиры (жилого дома): _____

есть ли среди них дети или лица, преклонного возраста _____

Находятся ли системы противопожарной защиты и водоснабжения в рабочем состоянии:

Страхователь _____
(ф.и.о., подпись, дата)

Страхование ответственности заемщика

1. Возраст на момент предоставления кредита: _____

2. Возраст на момент окончания кредитного договора: _____

3. Гражданство РФ: _____

4. Общий трудовой стаж работы: _____

6. Стаж на последнем месте работы: _____

7. Доход по основному месту работы: _____

7.1. Дополнительные доходы и их источники _____

(от работы по совместительству, от
предпринимательской деятельности, от сдачи
имущества в аренду, дивидендов, процентов по
банковским депозитам, облигациям и т.д.)

8. Расходы _____

(размер, вид (аренда квартиры и др., коммунальные платежи, алиментные обязательства и т.д.)

9. Кредитная история _____

Страхователь _____

(ф.и.о., подпись, дата)

к Правилам комбинированного
ипотечного страхования

ПОЛИС	
Страхования права собственности на имущество (Страхование титула)	
Серия _____ № _____ от _____ 200__ г	
Настоящий полис выдан Страхователю на основании его письменного Заявления от (“___” _____ 20__ г.) и удостоверяет факт заключения договора страхования со Страховщиком на условиях, содержащихся в “Правилах комбинированного ипотечного страхования” от и (Далее - Правила)	
Страхователь:	
ФИО, дата рождения	
Место жительства:	
Паспорт: Серия _____ № _____ Выдан (кем/когда):	
Телефон:	
Выгодоприобретатель	
Наименование ОГРН	Доля:
Местонахождения	
Банковские реквизиты	
Наименование ОГРН	Доля:
Местонахождения	
Банковские реквизиты	
Основание назначения Выгодоприобретателя:	
Кредитный договор (иное обязательство обеспеченное ипотекой № ___ от _____ г. (Приложение № ___ к настоящему Полису).	
Валюта страхования: <input type="checkbox"/> рубли <input type="checkbox"/> экв. доллары США <input type="checkbox"/> экв.Евро <input type="checkbox"/> другая _____	
Объект страхования: не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с:	
1. Владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (страхование имущества)	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
2. Жизнью, здоровьем и трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (страхование от несчастных случаев и болезней (договор личного страхования))	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
3. Утратой (прекращением) права собственности по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки (страхование титула)	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
4. Обязанностью Страхователя возместить вред причиненный Третьим лицам (страхование гражданской ответственности)	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>

5. Наступлением ответственности Страхователя перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой при недостаточности у кредитора денежных средств вырученных от реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки (страхование ответственности заемщика).	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Страховыми случаями являются:		
Гибель (утрата), повреждение недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, а именно: - конструктивных элементов недвижимого имущества, исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование <u>либо</u> - конструктивных элементов, включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование недвижимого имущества, в результате	Страховая сумма (если соответствующий риск принимается на страхование)	
Пожара (в соответствии с п.4.2.1.1. Правил);		
Взрыва (в соответствии с п.4.2.1.2. Правил);		
Залива (в соответствии с п.4.2.1.3. Правил);		
Стихийных бедствий (в соответствии с п.4.2.1.4. Правил);		
Противоправных действий третьих лиц (в соответствии с п.4.2.1.5. Правил), исключая _____;		
Механического повреждения (в соответствии с п.4.2.1.6. Правил), исключая _____;		
Конструктивных дефектов недвижимого имущества (в соответствии с п.4.2.1.7. Правил);		
Утрата (прекращение) права собственности на недвижимое имущество по независимым от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам		
Смерть или утрата трудоспособности Застрахованного лица		
Смерть		
Постоянная утрата трудоспособности, с присвоением I или II группы инвалидности		
Временная утрата трудоспособности		
Факт наступления гражданской ответственности Страхователя, по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц, при эксплуатации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки.		
Факт предъявления к Страхователю (Залогодателю) кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке Адрес нахождения застрахованного недвижимого имущества: _____		
Особые условия:		
Правоустанавливающие документы на застрахованное недвижимое имущество (при наличии) _____ № _____ от _____ 20__ г		
Застрахованное лицо (по личному страхованию) _____ (ф.и.о., дата рождения)		
Страховая премия: _____	Страховой тариф: _____ %	

Порядок и сроки уплаты страховой премии:

Наличными: Безналичным платежом

единовременно в два платежа в три платежа в четыре платежа

1 платеж: □□□□,□□ в срок до: _____, 20__ г 2 платеж: □□□□,□□ в срок до: _____, 20__ г

3 платеж: □□□□,□□ в срок до: _____, 20__ г 4 платеж: □□□□,□□ в срок до: _____, 20__ г

Период страхования: с _____, 20__ г по _____, 20__ г

Особые условия:

Приложения:

1. Заявление на страхование от _____, на _____ листах;
2. Правила комбинированного ипотечного страхования от _____.
3. Копия Кредитного договора (иного обязательства обеспеченного ипотекой)

С Правилами страхования ознакомлен, согласен, на руки получил

Страхователь:

(подпись)

(Ф.И.О.)

От имени страховщика:

МП

(подпись)

(Ф.И.О.)

С назначением Выгодоприобретателя согласен,
Правилами страхования ознакомлен

Застрахованное лицо:

По доверенности от _____ № _____

ДОГОВОР КОМБИНИРОВАННОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

№ _____

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

САО «Лексгарант», именуемое в дальнейшем Страховщик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Страхователь, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является страхование имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с:

- владением, пользованием и распоряжением Страхователем недвижимым имуществом, переданным в залог (ипотеку) Выгодоприобретателю, назначенному в соответствии с п. 1.4. настоящего Договора;

- жизнью, здоровьем и трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (страхование от несчастных случаев и болезней (договор личного страхования)).

- утратой (прекращением) права собственности по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки (страхование титула);

- обязанностью Страхователя возместить вред причиненный Третьим лицам (страхование гражданской ответственности);

- наступлением ответственности Страхователя перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой при недостаточности у кредитора денежных средств вырученных от реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки (страхование ответственности заемщика).

1.2. Застрахованными по настоящему Договору являются имущественные интересы связанные со следующим недвижимым имуществом:

1.1. Квартира (комната в квартире) по адресу: _____

1.2. Жилой дом (часть дома) по адресу: _____

1.3. Строение (_____) по адресу: _____

(указать какое)

1.4. Земельный участок площадью _____ по адресу: _____

1.5. Здание (сооружение) _____ по адресу: _____

(указать какое)

1.6. Иное недвижимое имущество _____ по адресу: _____

(указать какое)

находящимся в собственности Страхователя (Залогодателя) и переданного в залог (ипотеку) Выгодоприобретателю в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору (Договору займа) № номер от дата заключения, (далее по тексту «Кредитный договор»), и/или

Закладной.

1.3. Застрахованное лицо: _____

1.3. Настоящий Договор заключен в соответствии с Правилами комбинированного ипотечного страхования (далее – «Правила»), которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение №1). Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором Стороны руководствуются положениями Правил.

1.4. Выгодоприобретателем по Договору является _____.

1.5. По настоящему Договору Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного Договором страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях раздела 8 настоящего Договора в пределах страховой суммы, установленной в разделе 4 настоящего Договора.

1.6. При переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по Закладной) к другому лицу, Страхователь, выражает тем самым своё письменное согласие на смену Выгодоприобретателя и назначение нового Выгодоприобретателя по настоящему Договору, которым будет являться любой держатель прав требования по Кредитному договору (любой владелец Закладной), являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

Стороны договорились, что при передаче прав по Кредитному договору (передаче прав по Закладной) никакого дополнительного соглашения к настоящему Договору не заключается.

Стороны согласились, что Страховщик считается уведомленным о смене Выгодоприобретателя, а Страхователь, соответственно, назначил нового Выгодоприобретателя и известил Страховщика о смене Выгодоприобретателя с момента получения каждой из Сторон письменного извещения предыдущего Выгодоприобретателя или его уполномоченного представителя о переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по Закладной), содержащего следующие сведения: ФИО Страхователя, номер и дата заключения Договора страхования, наименование Выгодоприобретателя, передающего права требования по кредитному договору (по закладной), наименование, адрес местонахождения и банковские реквизиты нового Выгодоприобретателя, дата передачи прав по закладной. Извещение подписывается должностным лицом либо уполномоченным лицом предыдущим Выгодоприобретателем со ссылкой на документ, устанавливающий его полномочия, и заверяется печатью предыдущего Выгодоприобретателя.

При этом, датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по Кредитному договору (передачи прав по Закладной) независимо от того, когда Стороны получили вышеуказанное извещение о переходе прав.

2.Объекты страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с:

2.1.1. Владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки (страхование имущества);

2.1.2. Жизнью, здоровьем и трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (страхование от несчастных случаев и болезней (договор личного страхования)).

2.1.3. Утратой (прекращением) права собственности по независимым от Страхователя

(Выгодоприобретателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки (страхование титула);

2.1.4. Обязанностью Страхователя возместить вред причиненный Третьим лицам (страхование гражданской ответственности);

2.1.5. Наступлением ответственности Страхователя перед Выгодоприобретателем за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства обеспеченного ипотекой при недостаточности у кредитора денежных средств вырученных от реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки (страхование ответственности заемщика).

3. Страховые случаи

3.1. Согласно настоящему Договору страховыми случаями являются **Гибель (утрата), повреждение недвижимого имущества**, являющегося предметом ипотеки, а именно:

- конструктивных элементов недвижимого имущества, исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование;
- конструктивных элементов, включая внутреннюю отделку и инженерное оборудование недвижимого имущества,

в результате:

- Пожара (в соответствии с п.4.2.1.1. Правил);
 - Взрыва (в соответствии с п.4.2.1.2. Правил);
 - Залива (в соответствии с п.4.2.1.3. Правил);
 - Стихийных бедствий (в соответствии с п.4.2.1.4. Правил);
 - Противоправные действия третьих лиц (в соответствии с п.4.2.1.5. Правил);
 - Механического повреждения (в соответствии с п.4.2.1.6. Правил);
 - Конструктивных дефектов недвижимого имущества (в соответствии с п.4.2.1.7. Правил);
- с учетом положений п.п. 4.2.1.1.1., 4.2.1.2.1., 4.2.1.3.1., 4.2.1.4.1., 4.2.1.5.1., 4.2.1.8. Правил.

3.1.2. **Смерть** Застрахованного лица или **постоянная утрата трудоспособности**, с признанием Застрахованного лица инвалидом и присвоением ему первой или второй группы инвалидности, а также **временная утрата трудоспособности** наступившие в результате:

- несчастного случая, возникшего и впервые диагностированного в период действия договора страхования заболевания за исключением заболеваний, указанных в п. 2.5.1. и 4.2.2.1.6. Правил;
- обострения в период действия договора страхования заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование, с учетом положений п. 4.2.2.1. Правил.

3.1.3. **Утрата (прекращение) права собственности по независящим от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки** в результате:

- признания судом сделки об отчуждении имущества недействительной и применения последствий недействительности сделки;
- удовлетворения судом иска к Страхователю (Залогодателю) об истребовании имущества из незаконного владения (виндикационный иск) по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Случай признается страховым, если факт утраты (прекращение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, подтверждено вступившим в законную силу решением суда, при этом исковое заявление, на основании которого было принято такое решение, было подано в суд в период действия Договора

страхования,

с учетом положений п. 4.2.3.2. Правил.

3.1.4. Возникновение гражданской ответственности Страхователя, по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц, при эксплуатации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки,

с учетом положений п. 4.2.4.1. Правил.

3.1.5. Факт предъявления к Страхователю (Залогодателю) кредитором требования о погашении кредита при недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества и распределенных в порядке, установленном законодательством об ипотеке в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обеспеченного ипотекой обязательства, в частности неуплатой или несвоевременной уплатой суммы долга полностью или в части, при условии, что:

- дефолт Страхователя по обязательству обеспеченному ипотекой, вследствие которого наступил случай, указанный в п.4.2.5. Правил, наступил по любым причинам, за исключением случаев, указанных в п. 4.2.5.1. Правил, в течение срока действия Договора страхования.

- требование о погашении кредита (займа) при недостаточности у кредитора-залогодержателя денежных средств, вырученных от Реализации предмета ипотеки, не связано с уплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, курсовой разницей, прочими косвенными расходами, а также возмещением упущенной выгоды,

с учетом положений п. 4.2.5.1. Правил.

4. Страховая сумма. Страховая премия

4.1. Страховая сумма по настоящему Договору на начало каждого периода страхования определяется как сумма, равная размеру остатка задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной), увеличенному на 10 % (Десять процентов), что на момент заключения Договора составляет _____ (_____) рублей.

Страховая сумма на каждый период страхования указана в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) (Приложение № 3 к настоящему Договору).

4.2. Страховая премия уплачивается *единовременным платежом, в рассрочку ежегодными платежами (страховыми взносами) (примечание: выбрать нужное)* в размере, установленном в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) (Приложение №3), являющемся неотъемлемым приложением к настоящему Договору, составленном согласно периодам, установленным п. 5.2. настоящего Договора. При этом очередной страховой взнос за очередной период страхования должен быть уплачен Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику до даты, указанной в Графике страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) как дата начала очередного периода страхования. Под очередным страховым взносом (очередным периодом страхования) понимается отдельный ежегодный страховой взнос (период страхования), следующий за первым/текущим страховым взносом (периодом страхования).

В случае, если последний период страхования не равен полному году, то страховой взнос за последний период страхования рассчитывается исходя из фактического количества дней, в которые будет осуществляться страхование в последнем периоде страхования согласно настоящему Договору.

4.3. В случае письменного заявления Страхователя, связанного с частичным досрочным погашением Страхователем задолженности по Кредитному договору (Закладной), Страховщик один раз в год не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты внесения очередного страхового взноса, производит перерасчет страховой суммы и очередных страховых взносов, подлежащих уплате Страховщику. Страховая сумма и очередные страховые взносы рассчитываются Страховщиком на основании данных, содержащихся в выдаваемой Выгодоприобретателем (кредитором по Кредитному договору (владельцем Закладной)) выписке по ссудному счету Страхователя либо в графике уплаты ежемесячных (периодических) платежей. На основании произведенного перерасчета Страховщик выдает Страхователю и Выгодоприобретателю новый График страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов), при этом Стороны договорились, что новый График страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) вступает в силу, а старый График страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов) соответственно прекращает свое действие с даты выполнения Сторонами (по усмотрению Страховщика) одного из нижеуказанных условий:

- ⇒ подписания Сторонами дополнительного соглашения об изменении Приложения №3 к настоящему договору;
- ⇒ подписания Сторонами нового Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ⇒ получения Страхователем (что должно быть подтверждено любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт получения) нового Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов). В этом случае указанное выше заявление Страхователя сшивается с новым Графиком страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов), который подписывается только Страховщиком.

Стороны, подписывая настоящий Договор, договорились, что Выгодоприобретатель вправе направлять Страховщику указанное выше заявление. При этом в случае направления указанного заявления Выгодоприобретателем, такое заявление считается направленным Страхователем.

5. Срок действия Договора. Досрочное прекращение Договора

5.1. Срок действия Договора устанавливается следующим образом:

- дата заключения Договора определяется как дата его подписания;
- дата окончания Договора – "___" _____ 20___ г. определяется как дата окончания действия обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по погашению задолженности по Кредитному Договору (Закладной).

5.1.1. В случае изменения срока действия Кредитного договора (как в сторону увеличения, так и в сторону его сокращения) срок действия настоящего Договора соответственно увеличивается либо сокращается с соблюдением требований п. 5.1. настоящего Договора. *При этом Стороны настоящего Договора в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты изменения срока действия Кредитного договора обязуются подписать Дополнительное соглашение к настоящему Договору об изменении срока действия настоящего Договора.*

5.2. Оплачиваемый период страхования, в соответствии с п. 4.2. настоящего Договора, составляет один год.

Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется от даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования до даты

исполнения обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору (Закладной).

5.3. Договор вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: регистрация права собственности Страхователя на застрахованное имущество, уплаты Страхователем первого страхового взноса, фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям Кредитного договора, но не ранее даты заключения настоящего Договора.

5.3.1. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата оплаты страховой премии Страхователем наличными денежными средствами в кассу Страховщика либо представителю Страховщика или дата поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (при уплате путем безналичного расчета).

5.3.2. В случае если Страхователь произвел оплату страховой премии (страхового взноса), но к нему не перешло право собственности на недвижимое имущество, либо залог недвижимого имущества (ипотека) не был зарегистрирован в государственном реестре прав настоящий Договор в части имущественного страхования считается не заключенным, а Страховщик обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты письменного уведомления об указанных обстоятельствах вернуть Страхователю полученную от него часть страховой премии (страхового взноса) в размере, соответствующем оплате за страхование имущества.

В случае, если договор о предоставлении кредита (займа) не был подписан или кредит (займ) не был предоставлен, Договор считается не вступившим в силу, а Страховщик обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты письменного уведомления об указанных обстоятельствах вернуть Страхователю полученную от него страховую премию (страховой взнос).

5.3.3. Если к установленному в п. 4.2 Договора сроку первый страховой взнос не был уплачен Страхователем или был уплачен не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу, при этом полученный в неполном объеме взнос возвращается Страхователю в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

5.4. Договор страхования прекращается по истечении срока его действия, указанного в п. 5.1. настоящего Договора как день его окончания (в 24 часа 00 минут дня, указанного в Договоре, как день окончания его действия);

5.4.1. в случае исполнения Страховщиком обязательств по настоящему Договору в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма;

5.4.2. в случае исполнения (досрочного исполнения) Страхователем обязательств по Кредитному договору (Закладной) в полном объеме - с даты исполнения указанного обязательства. При этом Страховщик по требованию Страхователя в срок и порядке, установленном п. 5.6. настоящего Договора, возвращает Страхователю остаток уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемой пропорционально времени, в течение которого не действовал Договор страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки;

5.4.3. по взаимному соглашению Сторон Договора. О намерении досрочного прекращения Договора Стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя, не менее чем за

30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора;

5.4.4. в остальных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.5. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный настоящим договором срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено настоящим Договором:

5.5.1. Страховщик в течение двух рабочих дней уведомляет об этом Выгодоприобретателя.

5.5.2. В случае задержки Страхователем либо неуплаты Выгодоприобретателем очередного страхового взноса на срок более 90 (Девяносто) календарных дней с даты, установленной п. 4.2. Договора, Страховщик по своему усмотрению имеет право расторгнуть настоящий Договор либо перенести срок уплаты очередного страхового взноса на срок не более 60 (Шестьдесят) календарных дней для внесения Страхователем (Выгодоприобретателем) просроченного страхового взноса, предварительно уведомив об этом Выгодоприобретателя и Страхователя не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения/переноса срока уплаты страхового взноса. При этом, настоящий Договор соответственно считается расторгнутым или новый срок уплаты страхового взноса установленным с даты, указанной в письменном уведомлении, направленном Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю.

Досрочное прекращение настоящего Договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия настоящего Договора до даты его досрочного прекращения.

5.5.3. При наступлении страхового случая в любой из периодов, указанных в подпункте 5.5.2 настоящего пункта, Страховщик продолжает нести ответственность и обязан произвести страховую выплату за вычетом суммы просроченного (невнесенного) страхового взноса.

5.6. В случае досрочного расторжения настоящего Договора по основаниям, указанным в п. 5.4.2.-5.4.4. настоящего Договора, соответствующая Сторона направляет письменное уведомление другой Стороне и Выгодоприобретателю не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора. При этом, в случае расторжения настоящего Договора Страховщик обязуется вернуть Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемой пропорционально времени, в течение которого не действовал Договор страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки.. Причитающуюся сумму возврата части страховой премии (страхового взноса) по расторгнутому Договору Страховщик выплачивает Страхователю через кассу либо в безналичной форме путем перечисления на счет, указанный Страхователем, в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты, указанной в уведомлении либо в соглашении о расторжении как дата прекращения действия настоящего Договора.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

6.1.1. 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 (п.7.2. Правил), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

6.1.2. Оплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и в сроки, указанные в

Договоре страхования.

6.1.3. При заключении договора страхования имущества представить его для осмотра Страховщику.

При заключении договора личного страхования пройти медицинское освидетельствование для оценки фактического состояния здоровья.

6.1.4. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора (п.8.1. Правил).

6.1.5. Надлежащим образом выполнять обязанности, возложенные на него Договором страхования и Правилами.

6.1.6. Возвратить 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 в силу закона или Правил полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

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

6.1.7.1. Незамедлительно заявить о случившемся в компетентные органы;

6.1.7.2. Не позднее 5 (Пяти) дней по страхованию имущества и страхованию ответственности и не позднее 35 (Тридцати пяти) дней - по личному страхованию, после того, как Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить об этом Страховщика, после чего следовать указаниям Страховщика, если таковые будут ему сообщены;

6.1.7.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документами, согласно условиям Правил и Договора страхования, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к лицу, ответственному за убытки, причиненные страховым случаем (суброгация);

6.1.7.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, следуя при этом указаниям Страховщика, если таковые были ему сообщены;

6.1.7.5. Сохранить поврежденное имущество в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя, уменьшением размера ущерба, с письменного согласия Страховщика либо по истечении 7 (Семи) дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая после фиксирования картины произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

6.2.Страхователь имеет право:

6.2.1. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат Договора страхования в случае его утраты;

6.2.2. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями Правил и Договора страхования;

6.2.3. Отказаться от договора страхования в любое время .

6.3. Страховщик обязан:

6.3.1. Ознакомить и вручить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю Договор страхования;

6.3.2. Не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе)

их имущественном положении, а также иных персональных (конфиденциальных) данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

6.3.3. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных Правилами и Договором страхования;

6.3.4. Сообщить Выгодоприобретателю о намерении Страхователя или самого Страховщика расторгнуть Договор страхования либо внести в него изменения или дополнения в течение 2 (Двух) рабочих дней, с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя либо принял решение о расторжении Договора;

6.3.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в осуществлении страховой выплаты известить Страхователя и Выгодоприобретателя любым доступным способом о принятом решении.

6.4. Страховщик имеет право:

6.4.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ, в том числе проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения;

6.4.2. Отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если по факту, связанному с наступлением страхового случая возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания расследования, вступления в законную силу решения суда либо до устранения иных обстоятельств препятствующих осуществлению страховой выплаты.

7. Порядок осуществления страховой выплаты

7.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования, после установления Страховщиком факта и обстоятельств его наступления, а также размера ущерба (вреда).

7.2. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, страховых сумм и документов, подтверждающих размер ущерба.

7.3. Для получения страховой выплаты при наступлении страхового случая:

7.3.1. По страхованию имущества, а также в случае причинения вреда имуществу Третьих лиц при эксплуатации имущества, являющегося предметом Ипотеки, Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

а) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя и перечня утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;

б) Договор (полис) страхования;

в) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;

г) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

д) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

е) Документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, в частности:

- в случае пожара: копию акта о пожаре из противопожарной службы, МЧС, копию постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- в случае взрыва бытового газа: справку соответствующего органа аварийной службы и/или акт госгортехнадзора, МЧС, и т.п.;

- в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений: справку из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.);

- в случае стихийных бедствий (природных явлений): справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

- в случае противоправных действий третьих лиц: копию постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела, копию постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;

- в случае падения летательных объектов, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданной компетентными органами об административном правонарушении, постановление о возбуждении уголовного дела либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – документы ДЭЗов, Управляющих компаний, ТСЖ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п.;

ж) Документы, подтверждающие стоимость поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества и стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции);

з) Документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если Страхователь претендует на возмещение таких расходов;

и) Правоустанавливающие документы на Предмет ипотеки.

7.3.2. По страхованию от несчастного случая и болезни Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

7.3.2.1. В связи со смертью Застрахованного:

а) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

б) Договор (полис) страхования;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя;

д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;

е) Свидетельство о смерти Застрахованного лица;

ж) Справку о смерти Застрахованного лица;

з) Копию медицинского заключения о причине смерти, заверенную учреждением, его выдавшим, либо нотариально заверенную копию;

и) В случае получения выплаты наследниками - свидетельство о праве на наследство;

к) Акт о несчастном случае на производстве по форме, утвержденной Министерством труда и социального развития Российской Федерации, медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм и дефектами, послужившие причиной смерти Застрахованного лица, а также сопутствующих заболеваний, заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период

предшествующий наступлению страхового случая в соответствии с требованием Страховщика, истории болезни, результаты медицинских исследований, а также заверенные надлежащим образом копии постановлений о возбуждении уголовного дела, об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении уголовного дела, приостановлении предварительного следствия по делу, иные документы из правоохранительных органов, копию постановления суда.

7.3.2.2. В связи с постоянной утратой трудоспособности:

- а) Копию договора страхования (полиса);
- б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;
- в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;
- г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;
- д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;
- е) Оригиналы документов медицинского учреждения: справка федерального государственного учреждения медико-социальной экспертизы (далее - ФГУМСЭ) об установлении первой или второй группы инвалидности; акт медико-социальной экспертизы, либо его копия, заверенные учреждением, их выдавшим;
- ж) Документы подтверждающие отсутствие Предшествовавшего состояния на дату заключения договора страхования (медицинские карты Застрахованного лица и т.п.).

7.3.2.2.1. Если представленные документы не позволяют квалифицировать событие, произошедшее с Застрахованным как страховой случай либо определить размер выплаты, Страховщик имеет право запросить и другие документы с учетом конкретных обстоятельств события, в частности для определения момента возникновения и первичного диагностирования заболевания, повлекшего наступление рассматриваемого события и т.п. (акт о несчастном случае на производстве по форме утвержденной Министерством труда и социального развития Российской Федерации, медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм и дефектами, послужившие причиной смерти Застрахованного лица, а также сопутствующих заболеваний, заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период предшествующий наступлению страхового случая в соответствии с требованием Страховщика, истории болезни, результаты медицинских обследований (исследований), а также заверенные надлежащим образом копии постановлений о возбуждении уголовного дела, об отказе в возбуждении уголовного дела, о прекращении уголовного дела, приостановлении предварительного следствия по делу, иные документы из правоохранительных органов, копию постановления суда).

7.3.2.3. В связи с временной утратой трудоспособности:

- а) Копию договора страхования (полиса);
- б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;
- в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному Ипотечкой на дату наступления страхового случая;
- г) Документ, удостоверяющий личность и полномочия (при необходимости) заявителя;
- д) Документы подтверждающие правомочность получения страховой выплаты Выгодоприобретателем;
- е) Листок нетрудоспособности (больничный лист), заверенный работодателем; медицинские документы, подтверждающие нарушение функций организма, обусловленное заболеваниями,

последствиями травм и дефектами, послужившие причиной наступления страхового случая; заверенную лечебным учреждением копию амбулаторной карты за период предшествующий наступлению страхового случая, истории болезни, результаты медицинских исследований, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1;

ж) Документы подтверждающие отсутствие Предшествовавшего состояния на дату заключения договора страхования (медицинские карты Застрахованного лица и т.п.).

7.3.3. По страхованию ответственности за причинение вреда жизни и здоровью Третьих лиц при эксплуатации предмета ипотеки:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотекой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, то документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

е) Выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - о степени утраты общей трудоспособности;

ж) Выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

з) Справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

и) Иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода);

к) Документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения, приобретенных лекарств.

7.3.3.1. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, а также:

а) при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

- справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания;

- справка медицинского учреждения о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;

- документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания.

Расходы на дополнительное питание включаются в страховую выплату в размере не превышающем 3 (Три) % страховой суммы;

б) при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы,

подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход - документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу.

Расходы на посторонний уход включаются в сумму страховой выплаты в размере не выше 7 процентов страховой суммы.

7.3.3.2. В случае смерти потерпевшего (кормильца), кроме вышеуказанных документов Страховщику представляются:

- заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего, с указанием лиц, находившихся на его иждивении и имеющих право на получение от него содержания;

- копия свидетельства о смерти;

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

- справка, подтверждающая установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;

- справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

- документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы на погребение.

7.3.4. По страхованию утраты (прекращению) права собственности по независимым от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотечкой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, то документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Решение (постановление) суда о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на имущество, указанное в договоре страхования;

е) Документы, подтверждающие действительную (рыночную) стоимость утраченного имущества;

ж) Документы, устанавливающие размер сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в порядке реституции или в порядке возмещения за изъятое имущество;

з) Документы, подтверждающие расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков от страхового случая и выполнения указаний Страховщика.

7.3.5. При наступлении страхового случая по страхованию ответственности заемщика:

а) Копию договора страхования (полиса);

б) Заявление на страховую выплату по установленной Страховщиком форме, с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя;

в) Справку из кредитной организации о размере основного долга и задолженности по процентам по Кредитному договору (иному обязательству обеспеченному Ипотекой) на дату наступления страхового случая;

г) Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты. В случае, если Выгодоприобретателем является юридическое лицо, документы, подтверждающие полномочия заявителя;

д) Копию письменных претензий Выгодоприобретателя (требования о добровольном исполнении решения суда в части погашения задолженности по Кредитному договору, непогашенной за счет стоимости реализованного Предмета ипотеки, требования о погашении кредита в связи с недостаточностью для удовлетворения требований, обеспеченных ипотекой, у кредитора (Выгодоприобретателя) денежных средств, вырученных от реализации Предмета ипотеки и распределенных в порядке, предусмотренном решением суда или Кредитным договором);

е) Копия вступившего в силу Решения (постановления) суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки, кроме случая реализации Предмета ипотеки по соглашению сторон;

ж) Документы подтверждающие размер, подлежащих взысканию со Страхователя в связи с наступлением его ответственности за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязательства по возврату кредита, в том числе размер остатка основного долга, размер процентов за пользование денежными средствами, если указанная информация отсутствует в Решении (постановлении) суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки;

з) Документы, подтверждающие начальную продажную стоимость Предмета ипотеки при его реализации, если указанная информация отсутствует в Решении суда об обращении взыскания на предмет Ипотеки;

и) Документы (их копии) подтверждающие факт объявления торгов о реализации Предмета ипотеки несостоявшимся;

к) Документы, подтверждающие размер полученных Выгодоприобретателем денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества (Предмета ипотеки) и распределенных в порядке, предусмотренном законодательством об ипотеке;

л) Документы (их копии) подтверждающие принятие мер, необходимых для предотвращения, уменьшения убытков (в том числе документы подтверждающие проведение Выгодоприобретателем процедуры реструктуризации Кредитного договора).

7.3.6. Страховщик имеет право затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств наступившего события, отсутствие у Страховщика таких документов делает невозможным установление факта страхового случая и размера понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков.

7.4. Страховое возмещение выплачивается:

7.4.1. При полной гибели имущества – в случае передачи остатков имущества Страховщику в размере страховой суммы. В случае, когда остатки имущества остаются в распоряжении у Страхователя (Выгодоприобретателя) в размере страховой суммы за вычетом стоимости годных остатков, но не выше действительной стоимости имущества;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

7.4.2. При частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, если договором страхования не предусмотрен иной порядок возмещения.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают его действительную стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая:

7.4.2.1. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;
б) расходы на оплату работ по ремонту;
в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

7.4.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) дополнительные расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) иные расходы, произведенные сверх необходимых;

г) убытки вызванные утратой товарной стоимости имущества.

7.4.2.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения без учета износа.

7.4.3. При несчастном случае или болезни Застрахованного лица страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

7.4.3.1. В случае смерти Застрахованного – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица;

7.4.3.2. При установлении Застрахованному I группы инвалидности – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица;

7.4.3.3. При установлении Застрахованному II группы инвалидности – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица;

7.4.3.4. При временной утрате трудоспособности - в размере 1/30 от ежемесячного платежа по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному ипотекой, за каждый день нетрудоспособности, с 31 дня начала временной нетрудоспособности (даты выдачи больничного листа) и не более чем за 90 (девяносто) дней нетрудоспособности, длившейся непрерывно с даты выдачи больничного листа и возникшей в результате одного несчастного случая или одного заболевания, но не более чем за 180 (сто восемьдесят) дней в году по всем страховым случаям утраты временной нетрудоспособности.

Максимальный размер страховой выплаты в месяц не может превышать размера соответствующего ежемесячного платежа по Кредитному договору, или иному обязательству обеспеченному ипотекой.

При множественности Застрахованных лиц размер страховой выплаты определяется долей Застрахованного лица в общей сумме задолженности по обеспеченному ипотекой обязательству.

7.4.4. При утрате имущества, являющегося предметом Ипотеки, в результате прекращения права собственности страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

7.4.4.1. Если по решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности на Предмет ипотеки полностью, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется величиной его действительной стоимости на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

7.4.4.2. Если по решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности

на Предмет ипотеки частично, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как доля действительной стоимости, пропорциональная отношению стоимости части Предмета ипотеки, на которую утрачено право, к полной действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

7.4.5. При причинении вреда имуществу либо жизни и здоровью Третьих лиц при эксплуатации имущества, являющегося предметом Ипотеки, страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

а) в случае причинения вреда жизни или здоровью:

- заработок, которого лишился Потерпевший вследствие постоянной или временной утраты трудоспособности;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья Потерпевшего, за исключением расходов на санаторно-курортное лечение и расходов на подготовку к другой профессии;

- часть заработка, которого в случае смерти Потерпевшего лишились лица, состоящие на его иждивении, или имеющие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение Потерпевшего в случае его смерти;

б) в случае причинения вреда имуществу - ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества Потерпевшего в размере действительной стоимости уничтоженного имущества, либо в размере восстановительной стоимости поврежденного имущества, если такое имущество подлежит восстановлению.

7.4.6. При наступлении страхового случая по страхованию ответственности заемщика страховая выплата определяется в пределах страховой суммы в следующем порядке и размере:

- часть фактического размера остатка основного долга, определяемая условиями Кредитного договора (иного обязательства обеспеченного ипотекой), рассчитанная с учетом суммы, причитающейся Выгодоприобретателю от Реализации предмета ипотеки.

- начисленные, но не уплаченные проценты по Кредитному договору либо иному обязательству обеспеченному Ипотекой, но не более размера, рассчитанного по ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату наступления страхового случая, за период, равный 18 месяцам;

- расходы, связанные с проведением процедуры исполнительного производства и Реализацией предмета ипотеки (если предусмотрено Договором страхования), в пределах 1 (Один) % от стоимости Предмета ипотеки по которой он был реализован.

7.5. В случае возникновения споров между сторонами Договора страхования о факте страхового случая и размере убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведение экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик несет расходы по проведению экспертизы, в доле соответствующей соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

7.6. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежат возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

7.7. Страховщик производит страховую выплату в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней

после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с условиями Правил.

7.8. Выгодоприобретатель вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика. В этом случае страховая выплата осуществляется Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу, в случае их смерти - наследникам).

7.9. Страховая выплата осуществляется безналичным перечислением на счет получателя. Все расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя производятся за счет получателя страховой выплаты. Днем осуществления страховой выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы Страховщика.

7.10. При наличии судебного спора между сторонами Договора страхования размер страховой выплаты определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

7.11. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ Российской Федерации на дату заключения Договора страхования, увеличенный на 1% за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с даты заключения.

7.12. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение (за исключением страхования гражданской ответственности и ответственности заемщика), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

7.12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если выплата уже произведена, а Страхователь обязан возратить Страховщику излишне выплаченную сумму.

7.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытков от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям Договора страхования и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

7.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

7.15. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, на суммы, которые в итоге превышают его страховую стоимость (двойное страхование), Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по Договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным в отношении данного объекта.

8. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ

8.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

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

8.2. По страхованию имущества и титула Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя.

8.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

8.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

8.5. В случаях, когда Страхователь (Залогодатель) отказался от права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Залогодателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

8.6. Если не исполнение либо ненадлежащее исполнение Страхователем обязательств, предусмотренных Правилами, повлекло для Страховщика невозможность установления факта страхового случая и/или размера убытков от его наступления, Страховщик имеет право отказать в выплате.

8.7. Не предоставление Страховщику документов, выданных компетентными органами подтверждающих факт наступления страхового случая является основанием для не признания заявленного Страхователем события страховым случаем, а соответственно основанием отказа в выплате.

8.8. Страховщик имеет право отказать в выплате, если будет установлено что имело место сообщение Страхователем Страховщику недостоверных сведений об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

8.9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения (обеспечения) в случаях:

8.9.1. Несвоевременного извещения Страхователем 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;

8.9.2. Возмещения Страхователю ущерба лицом, виновным в его причинении.

8.10. Решение об отказе в выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 15 (Пятнадцати) дней с момента предоставления документов необходимых для выплаты страхового возмещения.

9. Заключительные положения

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору составляются в письменной форме и подписываются Страхователем, Страховщиком. Изменения и дополнения к Договору, подписанные Страхователем и Страховщиком, вступают в силу только после согласования такого изменения с Выгодоприобретателем. Требования настоящего пункта не распространяются на смену Выгодоприобретателя, порядок смены которого указан в п. 1.6. настоящего Договора, а также на изменение срока действия настоящего Договора, изменяющегося в соответствии с п. 5.1.1. настоящего Договора.

9.2. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя Стороны обязуются

заблаговременно известить друг друга об этом. Если Сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу.

9.3. Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров между Сторонами и всеми заинтересованными лицами (включая Выгодоприобретателя). При невозможности достижения согласия Стороны имеют право передать спор на судебное рассмотрение в порядке, установленном законодательством РФ.

9.4. При решении спорных вопросов положения настоящего Договора имеют преимущественную силу по отношению к положениям Правил.

9.5. Настоящий Договор оформляется в трех экземплярах: по одному для каждой из Сторон и один экземпляр для Выгодоприобретателя.

Приложения к настоящему Договору:

а) Приложение №1 - Правила;

б) Приложение №2 - Заявление на страхование (с указанием номера и даты);

в) Приложение №3 - График страховой суммы и уплаты страховой премии.

5. Адреса сторон

Страховщик:

Страхователь:

Паспорт: серия _____ № _____, выдан _____ " " _____ года

Адрес для уведомлений: _____ Тел: _____

Подписи Сторон

СТРАХОВЩИК:

СТРАХОВАТЕЛЬ:

С Правилами комбинированного
ипотечного страхования от _____

2011г. ознакомлен, согласен на руки
получил

Мп

Застрахованное лицо:
С назначением Выгодоприобретателя
согласен. С Правилами ознакомлен.

Приложение № 3
к Договору страхования (имущественное страхование)
№ _____ от « ____ » _____ г.

График страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов)

Период страхования			Страховой взнос за период страхования (руб.)					Страховая сумма (руб.)				
Дата начала	Дата окончания	Страхование имущества	Личное страхование	страхование титула	страхование гражданской ответственности	страхование ответственности заемщика	страхование имущества	личное страхование	страхование титула	страхование гражданской ответственности	страхование ответственности заемщика	

Страхователь

Страховщик

М.П.

Утрата (прекращение) права собственности на недвижимое имущество по независящим от Страхователя (Залогодателя) обстоятельствам	0,16	0,16	0,08	0,08
Гражданская ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц, при эксплуатации недвижимого имущества:				
Причинение вреда жизни, здоровью Третьих лиц	0,02	0,02	0,02	-
Причинение вреда имуществу Третьих лиц	0,05	0,08	0,06	-
Смерть или утрата трудоспособности Застрахованного лица				
Смерть		0,17		
Постоянная утрата трудоспособности, с присвоением I или II группы инвалидности		0,18		
Временная утрата трудоспособности		0,13		
Ответственность заемщика		0,1		

Страховщик имеет право также применять к настоящим страховым тарифам поправочные коэффициенты в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска:

Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска при страховании имущества		Поправочный коэффициент к базовому тарифу
Состояние имущества		0,6-1,9
Расположение недвижимого имущества		0,5-2,0
Состояние коммуникаций		0,8-1,7
Характеристика имущества (год постройки, материал стен и перекрытий и т.п.)		0,6-2,3
Состояние инженерного оборудования		0,8-1,9
Меры противопожарной безопасности		0,5-2,5
Превентивные мероприятия		0,7-2,1
Использование, хранение легковоспламеняющихся жидкостей / газов		1,5-2,9
Использование, хранение взрывоопасных веществ или присутствие взрывоопасной пыли		1,4-2,7
Наличие бани или сауны в здании, помещении и т.д.		1,2
Страхование части от целого объекта недвижимости (квартиры, дома, здания и т.п.)		1,1-1,2
Назначение недвижимого имущества (например: баня и т.п.)		0,8-1,5
Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска при страховании риска утраты права собственности		
Наличие претензий со стороны третьих лиц		1,5-2,5
Характеристика сделки по приобретению права собственности (приватизация, дарение, рента, купля-продажа)		0,9-1,6
Информация о предыдущих сделках		0,9-1,6
Наличие обременений недвижимого имущества		1,3-2,0
Недвижимое имущество является новостройкой и впервые оформлено в собственность		0,8-0,98
Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска при страховании гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам		
Расположение недвижимого имущества		0,5-2,0
Состояние коммуникаций		0,8-1,7
Характеристика имущества (год постройки, материал стен и перекрытий и т.п.)		0,6-2,3
Состояние инженерного оборудования		0,8-1,3
Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска при страховании ответственности заемщика		Поправочный коэффициент
Размер собственных средств Страхователя, направляемых на оплату по договору купли-	не менее 10 % от действительной стоимости Предмета ипотеки	1,0

продажи Предмета ипотеки составляет	не менее 20 % от действительной стоимости Предмета ипотеки	0,95
	не менее 30 % от действительной стоимости Предмета ипотеки	0,9
	не менее 40 % от действительной стоимости Предмета ипотеки	0,85
Род занятий (профессия, специальность)		0,95-1,4
Стаж работы (общий, по последнему месту работы)		0,85-1,5
Доходы прошлых периодов		0,8-1,4

При определении общего размера страховой премии по конкретному договору страхования Страховщик не имеет право применять поправочный коэффициент меньше 0,4 или больше 8,0.

Расчет базовых страховых тарифов сделан для срока страхования не менее одного года.

Обстоятельства влияющие на степени страхового риска при страховании от несчастного случая и болезней

КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА
И ПОЛА ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

А. Коэффициенты риска для мужчин

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	0.5533	0.5526	0.5553	0.5584	0.5614	0.5639	0.5660	0.5677	0.5693	0.5706
19	0.5696	0.5674	0.5689	0.5706	0.5723	0.5737	0.5749	0.5757	0.5767	0.5776
20	0.5824	0.5786	0.5786	0.5791	0.5797	0.5801	0.5806	0.5811	0.5817	0.5826
21	0.5904	0.5854	0.5843	0.5840	0.5837	0.5837	0.5840	0.5844	0.5851	0.5863
22	0.5950	0.5889	0.5870	0.5861	0.5857	0.5856	0.5860	0.5867	0.5880	0.5896
23	0.5961	0.5897	0.5876	0.5866	0.5864	0.5867	0.5877	0.5891	0.5910	0.5934
24	0.5956	0.5894	0.5876	0.5871	0.5876	0.5887	0.5904	0.5927	0.5954	0.5986
25	0.5960	0.5901	0.5890	0.5893	0.5906	0.5927	0.5953	0.5984	0.6019	0.6057
26	0.5980	0.5927	0.5924	0.5939	0.5961	0.5991	0.6026	0.6064	0.6107	0.6150
27	0.6027	0.5983	0.5990	0.6014	0.6046	0.6084	0.6126	0.6171	0.6217	0.6266
28	0.6117	0.6076	0.6091	0.6121	0.6161	0.6204	0.6251	0.6300	0.6349	0.6399
29	0.6233	0.6197	0.6217	0.6254	0.6297	0.6344	0.6394	0.6444	0.6494	0.6546
30	0.6384	0.6346	0.6367	0.6407	0.6451	0.6500	0.6549	0.6599	0.6650	0.6703
31	0.6546	0.6506	0.6529	0.6567	0.6613	0.6660	0.6709	0.6759	0.6811	0.6867
32	0.6726	0.6677	0.6697	0.6733	0.6776	0.6821	0.6870	0.6921	0.6977	0.7039
33	0.6899	0.6843	0.6860	0.6894	0.6936	0.6981	0.7031	0.7089	0.7150	0.7219
34	0.7073	0.7007	0.7020	0.7051	0.7094	0.7143	0.7199	0.7263	0.7334	0.7414
35	0.7231	0.7160	0.7173	0.7207	0.7254	0.7311	0.7377	0.7453	0.7537	0.7630
36	0.7391	0.7317	0.7333	0.7374	0.7431	0.7500	0.7580	0.7670	0.7769	0.7877
37	0.7563	0.7490	0.7513	0.7566	0.7637	0.7721	0.7817	0.7923	0.8039	0.8163
38	0.7763	0.7693	0.7729	0.7797	0.7886	0.7986	0.8100	0.8223	0.8353	0.8491
39	0.8009	0.7946	0.7994	0.8080	0.8184	0.8303	0.8433	0.8570	0.8714	0.8866
40	0.8313	0.8253	0.8316	0.8417	0.8539	0.8673	0.8816	0.8966	0.9123	0.9284
41	0.8674	0.8616	0.8693	0.8809	0.8944	0.9091	0.9246	0.9406	0.9571	0.9743
42	0.9096	0.9039	0.9126	0.9253	0.9397	0.9553	0.9716	0.9884	1.0059	1.0240
43	0.9579	0.9513	0.9604	0.9736	0.9887	1.0049	1.0219	1.0394	1.0579	1.0771
44	1.0099	1.0020	1.0110	1.0246	1.0400	1.0567	1.0744	1.0930	1.1127	1.1334
45	1.0639	1.0543	1.0633	1.0771	1.0931	1.1106	1.1293	1.1493	1.1706	1.1933
46	1.1190	1.1081	1.1171	1.1313	1.1481	1.1667	1.1870	1.2089	1.2323	1.2574
47	1.1766	1.1639	1.1727	1.1877	1.2059	1.2263	1.2486	1.2729	1.2990	1.3271
48	1.2346	1.2210	1.2309	1.2474	1.2676	1.2904	1.3156	1.3429	1.3721	1.4037
49	1.2971	1.2829	1.2940	1.3127	1.3356	1.3614	1.3899	1.4206	1.4537	1.4889
50	1.3653	1.3509	1.3640	1.3856	1.4116	1.4410	1.4731	1.5077	1.5447	1.5837
51	1.4417	1.4273	1.4430	1.4679	1.4974	1.5307	1.5667	1.6054	1.6464	
52	1.5287	1.5143	1.5327	1.5610	1.5944	1.6317	1.6719	1.7146		
53	1.6270	1.6124	1.6337	1.6657	1.7033	1.7446	1.7887			
54	1.7376	1.7227	1.7471	1.7827	1.8241	1.8693				
55	1.8613	1.8459	1.8727	1.9117	1.9567					
56	1.9976	1.9806	2.0099	2.0519						
57	2.1443	2.1257	2.1570							
58	2.3019	2.2807								
59	2.4673									

Продолжение таблицы

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
18	0.5719	0.5733	0.5747	0.5764	0.5783	0.5804	0.5829	0.5854	0.5881	0.5911
19	0.5787	0.58	0.5816	0.5833	0.5854	0.5877	0.5903	0.5931	0.5961	0.5993
20	0.5839	0.5853	0.5871	0.5891	0.5916	0.5943	0.5971	0.6003	0.6036	0.607
21	0.5879	0.5897	0.592	0.5946	0.5973	0.6004	0.6036	0.6071	0.6107	0.6146
22	0.5917	0.5941	0.5969	0.6	0.6033	0.6067	0.6104	0.6143	0.6184	0.6227
23	0.5961	0.5991	0.6026	0.6061	0.6099	0.6139	0.618	0.6223	0.6269	0.6317
24	0.602	0.6057	0.6096	0.6136	0.6179	0.6223	0.6269	0.6317	0.6369	0.6423
25	0.6097	0.614	0.6183	0.6229	0.6274	0.6323	0.6374	0.6427	0.6486	0.6547
26	0.6196	0.6241	0.6289	0.6339	0.6389	0.6441	0.6499	0.6559	0.6623	0.6691
27	0.6313	0.6363	0.6413	0.6466	0.6521	0.658	0.6643	0.6709	0.6781	0.6857
28	0.645	0.6501	0.6556	0.6611	0.6673	0.6737	0.6806	0.6881	0.696	0.7046
29	0.6599	0.6653	0.6711	0.6773	0.684	0.6911	0.6989	0.7071	0.716	0.7253
30	0.6759	0.6817	0.688	0.6949	0.7023	0.7103	0.7189	0.728	0.7377	0.748
31	0.6927	0.6991	0.7061	0.7139	0.7221	0.7311	0.7406	0.7507	0.7614	0.7727
32	0.7104	0.7177	0.7257	0.7344	0.7437	0.7537	0.7643	0.7754	0.7871	0.7993
33	0.7294	0.7379	0.7469	0.7567	0.7671	0.7781	0.7899	0.802	0.8149	0.8283
34	0.7501	0.7597	0.77	0.781	0.7927	0.8049	0.8177	0.8311	0.8451	0.8599
35	0.7731	0.7841	0.7957	0.808	0.8209	0.8343	0.8483	0.863	0.8783	0.8944
36	0.7994	0.8117	0.8246	0.8381	0.8523	0.867	0.8823	0.8983	0.915	0.9327
37	0.8293	0.843	0.8571	0.872	0.8873	0.9033	0.92	0.9376	0.9559	0.9753
38	0.8634	0.8784	0.8939	0.9099	0.9266	0.944	0.9621	0.9813	1.0014	1.0226
39	0.9021	0.9181	0.9349	0.9521	0.9701	0.9891	1.009	1.0299	1.0519	1.075
40	0.945	0.9623	0.9801	0.9989	1.0184	1.039	1.0606	1.0834	1.1076	1.133
41	0.992	1.0104	1.0297	1.0499	1.0711	1.0936	1.1173	1.1423	1.1687	
42	1.0429	1.0627	1.0836	1.1054	1.1287	1.1533	1.1791	1.2066		
43	1.0974	1.1189	1.1416	1.1656	1.191	1.218	1.2464			
44	1.1554	1.1789	1.2037	1.2301	1.2583	1.2879				
45	1.2174	1.2433	1.2709	1.3	1.331					
46	1.2843	1.313	1.3436	1.3759						
47	1.3571	1.3891	1.423							
48	1.4373	1.4727								
49	1.5261									
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										

Продолжение таблицы

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
18	0.5941	0.5974	0.6009	0.6046	0.6086	0.6127	0.6173	0.6221	0.6273	0.633
19	0.6026	0.6061	0.6099	0.614	0.6183	0.623	0.628	0.6334	0.6391	0.6453
20	0.6106	0.6146	0.6187	0.6233	0.6281	0.6333	0.6389	0.645	0.6513	0.6581
21	0.6187	0.623	0.6277	0.6329	0.6383	0.6441	0.6504	0.6571	0.6643	0.6717
22	0.6273	0.6323	0.6376	0.6433	0.6494	0.656	0.663	0.6704	0.6783	0.6866
23	0.637	0.6426	0.6486	0.655	0.6619	0.6691	0.6769	0.6851	0.6937	0.7029
24	0.6481	0.6544	0.6611	0.6684	0.676	0.6841	0.6927	0.7017	0.7111	0.7211
25	0.6613	0.6683	0.6759	0.6839	0.6923	0.7011	0.7106	0.7204	0.7309	0.7419
26	0.6766	0.6844	0.6927	0.7014	0.7107	0.7206	0.7307	0.7416	0.753	0.765
27	0.694	0.7026	0.7117	0.7214	0.7316	0.7421	0.7534	0.7651	0.7776	0.7907
28	0.7136	0.723	0.733	0.7436	0.7546	0.7663	0.7784	0.7914	0.805	0.8194
29	0.7351	0.7456	0.7564	0.768	0.78	0.7927	0.806	0.8201	0.8351	0.8509
30	0.7589	0.7701	0.782	0.7946	0.8077	0.8216	0.8363	0.8517	0.868	0.8853
31	0.7844	0.7969	0.8099	0.8234	0.8379	0.8531	0.8691	0.886	0.904	
32	0.8123	0.8257	0.84	0.8549	0.8707	0.8874	0.905	0.9236		
33	0.8423	0.8571	0.8727	0.8891	0.9064	0.9247	0.944			
34	0.8753	0.8914	0.9086	0.9266	0.9456	0.9657				
35	0.9113	0.9291	0.9479	0.9677	0.9886					
36	0.9513	0.9709	0.9914	1.0131						
37	0.9956	1.017	1.0397							
38	1.0449	1.0684								
39	1.0994									
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										

Б. Коэффициенты риска для женщин

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	0.4736	0.4724	0.4724	0.4724	0.4726	0.4724	0.4723	0.4721	0.472	0.4719
19	0.476	0.4744	0.474	0.4737	0.4733	0.473	0.4727	0.4724	0.4721	0.4721
20	0.4769	0.475	0.4743	0.4737	0.4731	0.4727	0.4723	0.4721	0.472	0.4721
21	0.477	0.4747	0.4736	0.4729	0.4723	0.4719	0.4717	0.4716	0.4719	0.4723
22	0.4753	0.4731	0.4721	0.4714	0.4711	0.471	0.471	0.4714	0.4719	0.4726
23	0.4737	0.4717	0.4709	0.4706	0.4704	0.4707	0.4713	0.4719	0.4727	0.4737
24	0.4729	0.471	0.4704	0.4704	0.4709	0.4714	0.4724	0.4734	0.4746	0.4757
25	0.472	0.4707	0.4709	0.4714	0.4723	0.4733	0.4746	0.4757	0.4771	0.4784
26	0.4737	0.4726	0.473	0.474	0.4751	0.4766	0.4779	0.4793	0.4806	0.482
27	0.4763	0.4757	0.4766	0.4777	0.4791	0.4806	0.4819	0.4833	0.4847	0.4861
28	0.4813	0.4806	0.4814	0.4826	0.4839	0.4851	0.4864	0.4879	0.4891	0.4907
29	0.4864	0.4854	0.4861	0.4873	0.4884	0.4897	0.4909	0.4923	0.4939	0.4957
30	0.4914	0.4903	0.4909	0.4919	0.4929	0.494	0.4954	0.497	0.4989	0.501
31	0.4966	0.495	0.4953	0.496	0.497	0.4984	0.5	0.502	0.5043	0.5069
32	0.5009	0.4989	0.4991	0.4999	0.5013	0.503	0.5051	0.5076	0.5104	0.5136
33	0.5043	0.5024	0.5029	0.5041	0.506	0.5084	0.5113	0.5144	0.5177	0.5211
34	0.5086	0.507	0.508	0.51	0.5126	0.5157	0.5191	0.5227	0.5263	0.5299
35	0.5146	0.5134	0.5151	0.5179	0.5213	0.525	0.5287	0.5326	0.5363	0.5397
36	0.523	0.5224	0.5249	0.5283	0.5321	0.5361	0.54	0.5436	0.5471	0.5504
37	0.535	0.5343	0.5371	0.5409	0.5447	0.5484	0.552	0.5553	0.5584	0.5617
38	0.5487	0.548	0.5507	0.5541	0.5576	0.5607	0.5637	0.5667	0.5699	0.5733
39	0.5641	0.5624	0.5644	0.567	0.5696	0.5721	0.5747	0.5776	0.581	0.5851
40	0.5779	0.575	0.5761	0.5779	0.5797	0.582	0.5846	0.588	0.5924	0.5977
41	0.5893	0.5851	0.5853	0.5864	0.5881	0.5907	0.5943	0.599	0.6047	0.6114
42	0.5973	0.5924	0.5923	0.5936	0.5961	0.6	0.6053	0.6117	0.6191	0.6273
43	0.6036	0.5987	0.5991	0.6019	0.6063	0.6123	0.6197	0.6281	0.6371	0.6461
44	0.6107	0.607	0.6093	0.6144	0.6214	0.6299	0.6393	0.6491	0.659	0.6684
45	0.6231	0.6213	0.6263	0.6341	0.6436	0.6541	0.6649	0.6751	0.6849	0.6939
46	0.6451	0.6449	0.6523	0.6623	0.6734	0.6846	0.6951	0.7049	0.7136	0.7219
47	0.6767	0.6776	0.6866	0.6974	0.7084	0.7186	0.7277	0.7357	0.7434	0.7514
48	0.7173	0.7173	0.7257	0.7353	0.7441	0.752	0.759	0.7656	0.7729	0.782
49	0.7609	0.7579	0.7636	0.7699	0.7757	0.7809	0.7863	0.7927	0.8017	0.8139
50	0.7989	0.7914	0.7931	0.7961	0.7991	0.8031	0.8091	0.8183	0.8314	0.8491
51	0.825	0.8136	0.8119	0.8127	0.8156	0.8214	0.8314	0.8464	0.8664	
52	0.8384	0.8247	0.8223	0.8244	0.8311	0.843	0.8607	0.8841		
53	0.8449	0.8323	0.8334	0.8416	0.8566	0.8781	0.9061			
54	0.8567	0.8496	0.8591	0.8779	0.9046	0.938				
55	0.8921	0.8934	0.915	0.9467	0.9859					
56	0.9666	0.9776	1.0117	1.0551						
57	1.0904	1.1073	1.1499							
58	1.2554	1.2717								
59	1.4409									

Продолжение таблицы

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
18	0.4719	0.4719	0.4721	0.4724	0.4729	0.4734	0.474	0.4747	0.4754	0.4763
19	0.4723	0.4724	0.4729	0.4733	0.4739	0.4746	0.4753	0.476	0.477	0.478
20	0.4724	0.4729	0.4734	0.4741	0.4749	0.4756	0.4764	0.4774	0.4786	0.4797
21	0.4727	0.4734	0.4741	0.475	0.4759	0.4769	0.478	0.4791	0.4804	0.482
22	0.4734	0.4743	0.4753	0.4763	0.4773	0.4786	0.4799	0.4813	0.4829	0.4846
23	0.4747	0.4759	0.477	0.4781	0.4794	0.4809	0.4824	0.4841	0.486	0.488
24	0.4769	0.4781	0.4794	0.4807	0.4823	0.484	0.4857	0.4877	0.4899	0.492
25	0.4797	0.481	0.4826	0.4841	0.4859	0.4879	0.49	0.4921	0.4944	0.4969
26	0.4834	0.4849	0.4866	0.4884	0.4904	0.4927	0.495	0.4974	0.4999	0.5024
27	0.4877	0.4894	0.4913	0.4934	0.4957	0.4981	0.5007	0.5033	0.5059	0.5086
28	0.4926	0.4946	0.4967	0.4991	0.5016	0.5043	0.5069	0.5096	0.5124	0.5153
29	0.4977	0.5	0.5026	0.5053	0.508	0.5107	0.5136	0.5164	0.5194	0.5226
30	0.5034	0.5061	0.5089	0.5117	0.5146	0.5176	0.5206	0.5236	0.527	0.5307
31	0.5097	0.5127	0.5157	0.5187	0.5217	0.5249	0.5281	0.5316	0.5354	0.5396
32	0.5167	0.5199	0.523	0.5263	0.5294	0.5327	0.5364	0.5404	0.5447	0.5496
33	0.5246	0.5279	0.5311	0.5344	0.5379	0.5417	0.5459	0.5504	0.5554	0.5606
34	0.5333	0.5367	0.5401	0.5437	0.5476	0.5519	0.5567	0.5619	0.5673	0.573
35	0.5431	0.5466	0.5503	0.5543	0.5587	0.5636	0.569	0.5747	0.5806	0.5866
36	0.5539	0.5576	0.5616	0.5661	0.5713	0.5769	0.5827	0.5889	0.595	0.6013
37	0.5653	0.5694	0.5741	0.5794	0.5851	0.5914	0.5977	0.6041	0.6106	0.6171
38	0.5774	0.5821	0.5877	0.5937	0.6001	0.6067	0.6134	0.62	0.6269	0.6343
39	0.5901	0.596	0.6023	0.609	0.616	0.6229	0.6297	0.6369	0.6446	0.6531
40	0.6039	0.6106	0.6177	0.625	0.6323	0.6394	0.6469	0.6549	0.6639	0.6741
41	0.6189	0.6264	0.6343	0.6419	0.6494	0.6571	0.6654	0.6749	0.6857	
42	0.6357	0.644	0.652	0.6599	0.668	0.6767	0.6866	0.698		
43	0.655	0.6636	0.6719	0.6801	0.6893	0.6996	0.7117			
44	0.6773	0.6857	0.6944	0.7037	0.7146	0.7273				
45	0.7024	0.7111	0.7207	0.7319	0.7451					
46	0.7304	0.74	0.7514	0.7653						
47	0.7609	0.7724	0.7869							
48	0.7939	0.809								
49	0.83									
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										

Продолжение таблицы

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)									
	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
18	0.4773	0.4783	0.4796	0.4809	0.4823	0.4839	0.4854	0.4871	0.489	0.4909
19	0.4791	0.4804	0.4819	0.4833	0.485	0.4867	0.4884	0.4903	0.4923	0.4944
20	0.4811	0.4827	0.4843	0.486	0.4879	0.4897	0.4917	0.4937	0.496	0.4984
21	0.4836	0.4853	0.4871	0.489	0.491	0.4931	0.4953	0.4977	0.5003	0.503
22	0.4864	0.4884	0.4904	0.4926	0.4947	0.497	0.4996	0.5021	0.5051	0.5083
23	0.49	0.4921	0.4944	0.4967	0.4991	0.5017	0.5044	0.5076	0.5109	0.5144
24	0.4943	0.4966	0.499	0.5016	0.5043	0.5071	0.5103	0.5139	0.5174	0.5213
25	0.4993	0.5017	0.5044	0.5071	0.5103	0.5136	0.5171	0.521	0.525	0.5291
26	0.505	0.5077	0.5106	0.5137	0.5171	0.521	0.5249	0.529	0.5333	0.5377
27	0.5113	0.5143	0.5176	0.5211	0.5251	0.5291	0.5334	0.5379	0.5424	0.5473
28	0.5184	0.5219	0.5256	0.5296	0.5339	0.5383	0.5429	0.5476	0.5526	0.5577
29	0.5261	0.53	0.5341	0.5386	0.5433	0.548	0.5529	0.558	0.5634	0.5694
30	0.5347	0.539	0.5437	0.5484	0.5534	0.5584	0.5637	0.5694	0.5756	0.5824
31	0.5441	0.549	0.554	0.5591	0.5644	0.5699	0.5756	0.582	0.5893	
32	0.5546	0.5597	0.5651	0.5706	0.5763	0.5823	0.5889	0.5964		
33	0.566	0.5716	0.5773	0.5831	0.5894	0.5963	0.604			
34	0.5787	0.5846	0.5907	0.5971	0.6043	0.6124				
35	0.5926	0.5989	0.6056	0.613	0.6214					
36	0.6077	0.6147	0.6223	0.6311						
37	0.6243	0.6323	0.6414							
38	0.6426	0.652								
39	0.663									
40										
41										
42										
43										
44										
45										
46										
47										
48										
49										
50										
51										
52										
53										
54										
55										
56										
57										
58										
59										

*) для Застрахованных лиц, чей возраст на дату окончания срока страхования превышает 59 лет коэффициенты риска устанавливаются с учетом индивидуального состояния здоровья

**) для отдельных групп заемщиков Страховщик вправе установить дополнительные повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от степени риска

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,
ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ НАЛИЧИЯ ЗАБОЛЕВАНИЙ**

Характер заболевания	Возраст		
	16 – 29	30 – 45	46 – 59
1. Мужчины:			
1.1. Инфекционные и паразитические болезни	1,0044	1,0091	1,0108
1.2. Доброкачественные новообразования	1,0002	1,0005	1,0006
1.3. Сахарный диабет	1,0006	1,0012	1,0014
1.4. Иные болезни эндокринной системы, нарушения обмена веществ и иммунитета, кроме сахарного диабета	1,0001	1,0002	1,0003
1.5. Анемия	1,0001	1,0001	1,0001
1.6. Иные болезни крови и кроветворных органов, кроме анемии	1,0000	1,0001	1,0001
1.7. Болезни нервной системы и органов чувств	1,0015	1,0031	1,0036
1.8. Гипертоническая болезнь	1,0326	1,0679	1,0808
1.9. Иные болезни системы кровообращения, кроме гипертонической болезни и острого инфаркта миокарда	1,0291	1,0606	1,0722
1.10. Болезни органов дыхания	1,0054	1,0111	1,0133
1.11. Язвенная болезнь (все формы)	1,0007	1,0015	1,0017
1.12. Иные болезни органов пищеварения, кроме язвенной болезни	1,0044	1,0093	1,0110
1.13. Болезни мочеполовой системы	1,0012	1,0025	1,0029
1.14. Болезни кожи и подкожной сетчатки	1,0002	1,0003	1,0004
1.15. Болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани	1,0002	1,0004	1,0004
1.16. Врожденные аномалии	1,0002	1,0004	1,0004
2. Женщины			
2.1. Инфекционные и паразитические болезни	1,0012	1,0028	1,0092
2.2. Доброкачественные новообразования	1,0001	1,0002	1,0005
2.3. Сахарный диабет	1,0002	1,0004	1,0012
2.4. Иные болезни эндокринной системы, нарушения обмена веществ и иммунитета, кроме сахарного диабета	1,0000	1,0001	1,0002
2.5. Анемия	1,0000	1,0000	1,0001
2.6. Иные болезни крови и кроветворных органов, кроме анемии	1,0000	1,0000	1,0001
2.7. Болезни нервной системы и органов чувств	1,0004	1,0009	1,0031
2.8. Гипертоническая болезнь	1,0088	1,0209	1,0690
2.9. Иные болезни системы кровообращения, кроме гипертонической болезни и острого инфаркта миокарда	1,0079	1,0186	1,0616
2.10. Болезни органов дыхания	1,0014	1,0034	1,0113
2.11. Язвенная болезнь (все формы)	1,0002	1,0004	1,0015
2.12. Иные болезни органов пищеварения, кроме язвенной болезни	1,0012	1,0028	1,0094
2.13. Болезни мочеполовой системы	1,0003	1,0008	1,0025
2.14. Болезни кожи и подкожной сетчатки	1,0000	1,0001	1,0003
2.15. Болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани	1,0000	1,0001	1,0004
2.16. Врожденные аномалии	1,0001	1,0002	1,0004

*) при наличии ряда заболеваний коэффициенты перемножаются

1. В случае страхования лиц, являющихся инвалидам 1 или 2 группы, а также лиц, страдающих психическими заболеваниями (пункт 2.2. Правил), к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 3,0.

2. Данные тарифные ставки рассчитаны для варианта страхования без восстановления страховой суммы после наступления страхового случая, для варианта страхования с восстановлением страховой применяется повышающий коэффициент от 1,0 до 2,0.

3. Поправочный коэффициент, учитывающий оплату страховой премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 1,00 до 1,15.

4. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрена отмена действия Условия о последствиях неуплаты страховой премии (первого взноса). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 1,02 до 1,17.

5. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие в договоре страхования последствий иных, чем предусмотренных Условием о последствиях неуплаты страховой премии (первого взноса). Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 0,53 до 1,19.

Поправочные коэффициенты применяется по всем видам страхования

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 1,0 включительно	0,95	0,99
от 1,0 до 2,0 включительно	0,93	0,98
от 2,0 до 3,0 включительно	0,91	0,97
от 3,0 до 4,0 включительно	0,89	0,96
от 4,0 до 5,0 включительно	0,86	0,94
от 5,0 до 6,0 включительно	0,83	0,92
от 6,0 до 7,0 включительно	0,80	0,90
от 7,0 до 8,0 включительно	0,76	0,87
от 8,0 до 9,0 включительно	0,72	0,85
от 9,0 и более	0,68 - 0,43	0,84 - 0,65

Поправочный коэффициент, учитывающий убыточность страхования (применяется по всем видам страхования)

История страхования (убыточное/безубыточное)	Наличие убытков	1,0-1,2
	Договор заключается впервые	1,0
	Безубыточное страхование 1 год	0,95
	Безубыточное страхование 2 года	0,92
	Безубыточное страхование 3 года	0,9
	Безубыточное страхование 4 года и более	0,85