

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Приказом Генерального директора  
АО «АльфаСтрахование»  
Скворцова В.Ю.  
от 25.12.2023 г. № 240

*(подлежат применению с 27.12.2023 г.)*

**ПРАВИЛА  
КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	11
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	11
4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК .....	12
5. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ .....	16
6. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	19
7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ.....	22
8. ФРАНШИЗА .....	24
9. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ .....	24
10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	26
11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	30
12. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА .....	32
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	33
14. ПОРЯДОК И СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УБЫТКА И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	36
15. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	40
16. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	50
17. ДОКУМЕНТООБОРОТ .....	50
18. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ .....	51
19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ .....	51

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Правила определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с:

- риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, включая риск полной либо частичной утраты застрахованного имущества в результате прекращения, либо ограничения права собственности на него;
- риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ;
- риском причинения вреда здоровью страхователя или другого названного в Договоре лица (застрахованного лица), а также их смерти в результате несчастного случая или болезни;
- риском возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Страхование по Правилам осуществляется по следующим видам страхования:  
страхование от несчастных случаев и болезней;

- страхование имущества граждан, исключая транспортные средства, относящиеся к движимому имуществу;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств, относящихся к движимому имуществу и сельскохозяйственного страхования;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков.

1.3. Под договором страхования (далее — Договор) в Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) обязуется:

- в части имущественного страхования — возместить страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной Договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу, либо, в случаях, предусмотренных Договором страхования, убытки в связи с иными застрахованными имущественными интересами, в размере (ограничении) и порядке, определенных Правилами и/или Договором либо законодательством РФ;
- в части личного страхования — выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную Договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда здоровью страхователя или другого названного в Договоре лица (застрахованного лица), а также их смерти в результате несчастного случая или болезни.

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

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

документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре.

При наличии противоречий между положениями Правил и условиями договора страхования преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

1.6. Страховщик на основании настоящих Правил, вправе формировать программы страхования, а также страховые продукты с присвоением маркетинговых наименований, ориентируясь на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей /Застрахованных в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации.

1.7. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

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

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

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

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

**Кредитный договор** — договор между кредитором и заёмщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

**Субъекты страхования** — Страховщик и лица, указанные в Договоре страхования в качестве Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя.

**Страховщик** — АО «АльфаСтрахование», созданное и действующее на основании Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной органом страхового надзора.

**Страхователь** — заключившее договор страхования со Страховщиком и уплатившее обусловленное этим договором страхования плату юридическое лицо любой формы собственности или дееспособное физическое лицо, либо физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

В случае если Договор заключен Страхователем — физическим лицом в отношении себя лично, на него распространяются права и обязанности Застрахованного лица. Страхователи — юридические лица заключают Договор страхования в отношении физических лиц (своих работников или иных лиц, согласованных со Страховщиком), указанных в Договоре страхования.

**Застрахованное лицо** - физическое лицо, названное в договоре страхования как Застрахованное лицо, и в пользу которого заключён договор страхования.

При заключении договора страхования между Страховщиком и Страхователем должно быть достигнуто соглашение о Застрахованном лице.

Лица, являющиеся на момент заключения Договора страхования инвалидами I или II группы; имеющие присвоенную категорию «ребенок-инвалид»; имеющие направление на прохождение государственной медико-социальной экспертизы (далее — МСЭ); нуждающиеся по медицинским показаниям в посторонней помощи или представляющие социальную опасность; находящиеся в

состоянии, угрожающем жизни и (или) здоровью (лица, стоящие в листе ожидания на трансплантацию органа либо перенесшие его трансплантацию, находящиеся в коме, страдающие доброкачественной опухолью мозга, подобными тяжелыми заболеваниями); проходящие службу в вооруженных силах; находящиеся в местах лишения свободы; имеющие на дату заключения Договора страхования следующие заболевания и (или) связанные с ними состояния: нервно-психические заболевания, заболевания нервной системы (слабоумие, эпилепсия, паралич, временная потеря сознания, судорожные припадки, другие тяжелые заболевания нервной системы); онкологические заболевания; заболевания сердечно-сосудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, артериальная гипертензия); сахарный диабет; туберкулез; кожно-венерологические заболевания; алкоголизм; наркомания; СПИД, ВИЧ-инфекция, болезни, связанные с данными заболеваниями, — могут быть Застрахованными только при условии письменного уведомления Страховщика о таком состоянии здоровья лица, заявленного на страхование.

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику о Застрахованном лице заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в данном пункте Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным в отношении данного Застрахованного лица и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса РФ.

Застрахованное лицо, названное в Договоре личного страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика. Замена Выгодоприобретателя по Договору личного страхования, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с письменного согласия Застрахованного лица. Если Договором страхования не предусмотрено иное, при переходе прав требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, к другому лицу Выгодоприобретателем по Договору страхования (в том числе с учетом наличия письменного согласия Застрахованного лица в части личного страхования) признается держатель прав требования по данному обязательству, являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

**Выгодоприобретатель** – любое физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования с письменного согласия Застрахованного лица в качестве получателя страховой выплаты по одному или нескольким страховым рискам.

Страхователь в течение действия договора страхования может заменить Выгодоприобретателя другим лицом с письменного согласия Застрахованного лица, письменно уведомив об этом Страховщика. При отсутствии такого согласия Договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

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

Если Выгодоприобретатель не будет назначен, то Выгодоприобретателем признается Застрахованное лицо, а в случае смерти Застрахованного лица – его наследник (наследники).

В случае если Выгодоприобретателями являются несколько лиц, должна быть указана абсолютная или относительная величина страховых выплат, приходящаяся на каждого Выгодоприобретателя. Если абсолютная или относительная величина страховых выплат не указана в договоре страхования, то при наступлении страховых случаев страховая выплата осуществляется в равных долях каждому из Выгодоприобретателей.

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

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

**Займодавец** (кредитор по кредитному или иному гражданско-правовому договору, залогодержатель по договору об ипотеке – далее Залогодержатель) – юридическое лицо любой

организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключивший кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющийся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющийся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющий право в случае неисполнения Заемщиком этого обязательства, получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

**Страховой риск** - предполагаемое событие, предусмотренное Договором страхования, на случай наступления которого в соответствии с настоящими Правилами проводится страхование.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

**Страховая сумма** - денежная сумма, установленная Договором страхования, исходя из которой устанавливаются размеры страховых выплат при наступлении страхового случая и в пределах которой Страховщик несет ответственность по Договору страхования.

**Страховая выплата** — денежная сумма в пределах установленной Договором страхования страховой суммы, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении предусмотренного Договором страхования страхового случая. Общий размер страховых выплат по Договору страхования не может превышать установленной для Застрахованного лица общей страховой суммы.

**Срок действия Договора страхования** — срок, на который заключается Договор страхования. Срок договора страхования, заключаемого при предоставлении кредита/займа, не может превышать срок действия кредитного договора/договора займа.

**Период страхования** — период времени, в течение которого на Застрахованного распространяется действие страховой защиты. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение указанного периода времени.

**Страховые тарифы** — ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

**Страховая премия** — денежная сумма, уплачиваемая Страхователем по Договору страхования Страховщику в качестве платы за страхование. Страховая премия может быть уплачена единовременно или в рассрочку в виде страховых взносов.

**Несчастный случай** — фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов), внешнее по отношению к Застрахованному событие, идентифицируемое по месту и времени возникновения, не зависящее от воли Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя, повлекшее за собой телесное повреждение, или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, не являющееся следствием состояний, заболеваний или врачебных манипуляций, если оно вызвано и произошло в период страхования.

Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), острые респираторные заболевания, инфекционные заболевания, если иное не предусмотрено Договором страхования.

В рамках настоящих Правил страхования к последствиям несчастного случая относятся: травмы, переломы, ушибы, ранения, разрывы, ожоги, отморожение, поражение электротоком, попадание в дыхательные пути инородного тела, травмы, полученные при движении средств транспорта, в результате нападения злоумышленников, животных (насекомых, пресмыкающихся), падения какого либо предмета на Застрахованного, падения самого Застрахованного, внезапное удушение, отравление химическими веществами и ядами отравление химическими веществами и ядами биологического происхождения (включая токсин, вызывающий ботулизм), за исключением пищевой токсикоинфекции, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**Болезнь** (заболевание) - любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления в силу Договора страхования, либо обострение в период действия Договора заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение

состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или установление инвалидности I или II группы Застрахованного лица.

**Предшествующее состояние** — любое нарушение здоровья (расстройство, заболевание), телесное повреждение (травма), увечье, врожденная или приобретенная патология, хроническое или острое заболевание, психическое или нервное расстройство, которое уже было диагностировано у Застрахованного лица на дату заключения Договора страхования, либо проявлявшееся в течение 12 (двенадцати) месяцев до заключения Договора страхования, или симптомы которого имелись у застрахованного лица на дату заключения Договора страхования. Такие состояния также включают в себя любые осложнения или последствия, связанные с указанными состояниями.

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

**Инвалидность** - под «Инвалидностью» понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, в результате несчастного случая или заболевания (болезни), повлекшие необходимость социальной защиты, выраженное в установлении органом медико-социальной экспертизы (МСЭ) инвалидности I или II группы.

При этом, подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы и установление группы инвалидности должно быть осуществлено в оплаченный период страхования. Событие также признается страховым, если заявление Застрахованного лица о признании его инвалидом подано в последнем оплаченном периоде страхования, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности по поданному заявлению произошло в течение срока действия Договора, или не позднее, чем через 180 дней после его окончания, если иное не предусмотрено договором.

**Временная нетрудоспособность** в результате несчастного случая - временная утрата Застрахованным общей трудоспособности, произошедшая в результате несчастного случая, наступившего в период действия Договора страхования.

**Франшиза** — предусмотренная Договором страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, которая устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

а) Условная франшиза — часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком, и вычитаемая при расчете страхового возмещения из общей суммы выплаты, если размер убытка не превышает установленный договором размер франшизы. В случае превышения данной величины, страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

б) Безусловная франшиза – часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком ни при каких условиях. При безусловной франшизе убыток во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы из общей суммы выплаты.

**Выжидательный период** – период времени, в течение которого наступившее событие, на случай наступления которого, производится страхование, не будет рассматриваться как страховой случай. После окончания Выжидательного периода случай будет рассматриваться как страховой, в соответствии с условиями Договора.

**Электронная подпись** — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**Квалифицированная электронная подпись** - квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

- дается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате.

Для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным согласно Федеральному закону «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г.

**Ущерб** - под ущербом понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой (гибелью) и/или повреждением застрахованного имущества в пределах (с ограничением ответственности страховщика), установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или Договором страхования.

1.8. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в Правилах осуществляется в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве Российской Федерации и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

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

1.10. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по заключенному Договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой стороны, за исключением случаев передачи страхового портфеля Страховщиком. О намерении передать свои права и обязанности третьей стороне сторона обязана направить письменное уведомление с указанием причин, обстоятельств, цены и планируемых сроков передачи с указанием лица, которому передаются права и обязанности. Сторона, получившая такое уведомление обязана в течение 30 календарных дней направить письменное согласие или отказ от передачи прав и обязанностей по Договору. Отсутствие ответа не является согласием на передачу.

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

1.11. На страхование принимаются объекты недвижимого имущества, в том числе квартиры, помещения, машино места, жилые дома, дачные дома, земельные участки и иные объекты, права на которые зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

1.11.1. Земельные участки - под земельным участком понимается - земельный участок как объект права собственности и иных предусмотренных Земельным Кодексом прав на землю является недвижимой вещью, которая представляет собой часть земной поверхности и имеет характеристики, позволяющие определить ее в качестве индивидуально определенной вещи (согласно ст.6. п.3 Земельного кодекса РФ)

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

1.11.2. Здания и сооружения предприятий, а также нежилые помещения, в том числе магазины (расположенные на первых этажах жилых домов), склады, офисы (находящиеся в жилых домах), машино места и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности права собственности на которые, оформлены в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – застрахованное недвижимое имущество/ застрахованное помещение).

1.11.3. Жилые помещения, определенные в качестве таковых Жилищным кодексом Российской Федерации, находящиеся на территории субъекта Российской Федерации, права собственности на



которые, оформлены в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту - помещения, застрахованные помещения, застрахованное недвижимое имущество), а именно: жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

1.11.3.1. Жилой дом - индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

1.11.3.2. Квартира - структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

1.11.3.3. Комната - часть жилого дома, квартиры или таунхауса, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

1.11.3.4. Апартаменты. Под апартаментами в целях Правил понимаются нежилые помещения, обладающие характеристиками объекта «Квартира» и не относящиеся к объектам, указанным в п. 1.11.2. Правил.

1.11.3.5. Дома, блокированной застройки, таунхаусы — жилые дома с количеством этажей не более чем три, состоящие из нескольких блоков, количество которых не превышает десять и каждый из которых предназначен для проживания одной семьи, имеет общую стену (общие стены) без проемов с соседним блоком или соседними блоками, расположен на отдельном земельном участке и имеет выход на территорию общего пользования (жилые дома блокированной застройки)

1.11.3.6. Нежилая недвижимость — отдельно стоящие нежилые строения, постройки, сооружения, машино места в жилых домах, кладовки, погреба, бани, гаражи и т. п.

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

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

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

1.12. Из списка, указанного в п.1.11. Правил, исключается и не принимается на страхование недвижимое имущество:

- объекты недвижимости, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии;

- объекты недвижимости, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, на территории которой объявлен режим чрезвычайной ситуации, а также в зоне боевых (военных) действий или операций, иных военных или подобных мероприятий, в том числе против террористов или вооруженных формирований, применения военной силы (вооруженных сил РФ, иных государств), объявлено военное или иное специальное положение/режим.

- изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

- имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого приватизация запрещена.

1.13. При страховании объектов недвижимого имущества на страхование могут приниматься следующие элементы: конструктивные элементы, внешняя отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование.

Если иное не указано в Договоре, на страхование принимаются конструктивные элементы объекта недвижимости, исключая внешнюю отделку, внутреннюю отделку и инженерное оборудование.

Договором может быть предусмотрено страхование конструктивных элементов, внешней отделки, внутренней отделки и инженерного оборудования, с установлением отдельной страховой суммы в денежном выражении по каждому элементу, либо с указанием размера процента от установленной страховой суммы на объект недвижимости, в пределах которого страховщик несет ответственность за гибель и повреждение по элементам объекта недвижимости, принятых на страхование.

К конструктивным элементам жилых и нежилых помещений (исключая элементы отделки (внутренние и/или внешние, инженерное оборудование), относятся:

1.13.1 В жилых домах, дачных, садовых домах, гаражах, зданиях и другой нежилой отдельно стоящей недвижимости: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные стены (исключая внешнюю отделку), внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), окна (рама, остекление, фурнитура на указанных элементах) и входные двери (дверная коробка, дверное полотно, фурнитура на указанных элементах, исключая межкомнатные двери), внутренние межэтажные лестницы (исключая декоративное ограждение, не осуществляющее несущую нагрузку), конструктивные элементы крыши (конек, стропило, обрешетка, кровельное покрытие), а также балконы, лоджии, веранды, включая их ограждение;

1.13.2. В квартирах, комнатах, офисах и др. нежилых помещениях внутри домов /зданий: стены, несущие колонны, перекрытия и перегородки, окна (рама, остекление, фурнитура на указанных элементах) и входные двери (дверная коробка, дверное полотно, фурнитура на указанных элементах, исключая межкомнатные двери), внутренние межэтажные лестницы (внутри жилого или нежилого помещения, исключая антресольные лестницы), балконы, лоджии, террасы, включая их ограждение.

1.13.3. К элементам внутренней отделки жилых и нежилых помещений, из числа перечисленных в пункте 1.11.2., 1.11.3 Правил (при наличии, в зависимости от особенностей жилого помещения), относятся:

- все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы;
- различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий (в том числе, но не ограничиваясь, оклейка обоями стен, покрытие пола паркетом, линолеумом, пластиком и т.п.);
- декоративные перегородки (стеклянные, деревянные, металлические, зеркальные и т.п.);
- витражи, подоконники, откосы, декоративные каминь;
- межкомнатные дверные и оконные конструкции с остеклением.

1.13.4. К элементам внешней (наружной) отделки жилых домов и нежилых зданий, из числа перечисленных в пункте 1.11.2., 1.11.3 Правил (при наличии, в зависимости от особенностей жилого помещения), относятся:

- все виды штукатурных и малярных работ;
- обшивка деревом (вагонкой, тесом, сайдингом и т.п.), отделочный камень, стекло, панели;
- наличники, карнизы, отливы, откосы, ставни, решетки, ступени, перила, находящиеся с внешней стороны застрахованного помещения;

1.13.5. К инженерному оборудованию жилых и нежилых помещений, из числа перечисленных в пункте 1.11.2., 1.11.3 Правил (при наличии, в зависимости от особенностей жилого помещения), относятся инженерные коммуникации, инженерно-техническое оборудование, предназначенное для подачи коммунальных ресурсов, находящееся в пределах застрахованного нежилого или жилого помещения, а в жилых домах/ отдельно стоящих зданий/построек также инженерные системы и инженерно-техническое оборудование в пределах земельного участка, на котором расположен жилой дом/здание/постройка, но не далее места подключения, соединения, врезки с централизованными сетями инженерно-технического обеспечения и (или) общими коммуникациями:

- наружные и внутренние системы электроснабжения, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции, (включая встроенные подключенные на постоянной основе к электросети и не переносимые без демонтажа) осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия электроконструкции);

- наружные и внутренние системы водоснабжения и канализации; (включая септики, санитарно-технические приборы, аквариумы, вмонтированные в пол, стену, потолок, встроенные бассейны),

- наружные и внутренние системы отопления и газоснабжения, (включая агрегаты и приборы и иное аналогичное переносное оборудование в том числе газовые баллоны и газгольдеры),

- наружные и внутренние системы вентиляции и кондиционирования воздуха (включая внешние блоки кондиционеров и других аналогичных систем),

- системы мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, охранные системы, встроенные сейфы, камеры слежения, подогрев полов, системы пожаротушения, системы умный дом, датчики протечек и т. п.),

- встроенная бытовая техника (стиральные машины, посудомоечные машины, газовые плиты и т. п.),

- генераторы, насосы всех видов, каминь, печи, наружные антенны, система автоматизированного управления электроприборами.

1.13.6. Стороны договора страхования вправе иначе определять понятия «Внутренняя отделка» и «Инженерное оборудование» и их состав, о чем должно быть указано в договоре страхования.

1.14. Договором может быть предусмотрено страховое возмещение в виде минимального ремонта — отделки помещений, предусматривающей самые простые технологии и самые дешевые строительные материалы, в объектах недвижимости в виде различных типов напольных, настенных, потолочных покрытий, дверей и окон, внутренних систем электроснабжения (включая электроустановочные материалы и изделия), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы), отопительного оборудования (включая радиаторы и разводку), предметов для обеспечения безопасности (домофоны). Стоимость минимального ремонта не должна превышать 40 000 руб. за квадратный метр площади квартиры.

1.15. Условия, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении Договора или в период действия Договора страхования до момента наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик – АО «АльфаСтрахование» осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной органом страхового надзора.

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

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

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, Залогодателя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, связанные с:

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

3.1.2. риском утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично.

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

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

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

3.1.6. риском гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог.

3.1.7. Для Страхователя – юридического лица, должника по договору, обеспеченному ипотекой или Залогодателя, страхование риска, указанного в п.3.1.5. Правил не осуществляется.

3.2. Если иное не установлено договором страхования, территория страхования:

По рискам:

- гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, за исключением находящихся в зонах военных конфликтов/операций, боевых (военных) действий;

- утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя полностью или частично;

- ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом;

- риском гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, -

является адрес застрахованного недвижимого имущества, при этом для земельных участков - территория внутри установленных границ земельного участка.

По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Залогодателя), а также его смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней) территорией страхования является весь мир, если иное не установлено Договором страхования.

#### 4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

4.3.1.2. удара молнии;

4.3.1.3. взрыва, в том числе взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых надобностей и промышленных целей. Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла и образованием газов, повлекший гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу;

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

4.3.1.5. падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, а также иных предметов (например, метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей). Под падением летательных аппаратов и их частей понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении со сверхзвуковой скоростью. Под падением иных предметов понимается падение предметов (деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей), не принадлежащих Страхователю/Залогодателю.

4.3.1.6. противоправных действий третьих лиц. Под противоправными действиями третьих лиц понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц (включая поджог, подрыв, хищение (утрата) имущества) либо неосторожными действиями третьих лиц. Терроризм и диверсия включаются только в случае, если это прямо предусмотрено договором страхования;

4.3.1.7. Залив в результате внезапных аварий инженерных систем, проникновения жидкостей из других помещений. Под заливом жидкостью понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба непосредственным воздействием влаги вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в многоквартирных домах, также проникновения воды из смежных помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю (Залогодателю);

4.3.1.8. наезда транспортного средства, не управляемого собственником застрахованного имущества /Страхователем. Под наездом транспортных средств понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит и не управлялось Собственником, членами семьи Собственника, Залогодателем, Выгодоприобретателем;

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

Под «Конструктивным дефектом» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения,

постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

4.3.1.10. В отношении земельного участка: утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате событий, предусмотренных п. 4.3.1.1. – 4.3.1.6. Правил и применимых к земельному участку, выраженные в нарушении возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления рискованного события, за исключением повреждения расположенных/имеющихся на застрахованном земельном участке улучшений, насаждений, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.

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

- по охране поврежденного имущества,
- по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества,
- по расследованию обстоятельств, произошедшего события и установления виновной стороны, при этом указанные расходы считаются застрахованными при условии, что на это есть четкая ссылка в договоре страхования (страховом полисе).

- на проживание в гостинице /арендованной квартире (не включая стоимость дополнительных услуг гостиницы) Страхователя и его близких родственников (супруга/супруги, детей, родителей), проживавших совместно с ним, на время ремонта застрахованного жилого объекта, пострадавшего в результате событий, перечисленных в пп. 4.3.1 Правил и предусмотренных договором страхования, в связи с чем, Страхователь и его родственники не имеют возможности использовать застрахованный объект по назначению, т.е. для проживания, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

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

4.3.2. По риску утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя): полная или частичная утрата застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на такое имущество по причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока страхования в связи с:

- нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

- наличием недействительных или ненадлежащим образом оформленных правоустанавливающих документов, документов, подтверждающих право собственности (договор с отметкой о государственной регистрации, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН и т.п.), а также документов, являющихся основанием для совершения сделки (надлежащим образом оформленная нотариальная доверенность, справка (в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) и т.п.);

- недействительностью сделок и применением последствий недействительности сделок по основаниям, предусмотренным ГК РФ, Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе по причине продажи недвижимого имущества, запрещенной к передаче в частную собственность.

4.3.2.1. К причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), в частности, не относятся:

- а) совершение сделки под влиянием обмана, насилия, угрозы, исшедших от Страхователя (Залогодателя) при подготовке или совершении сделки (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

- б) совершение сделки под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь (Залогодатель) знал до совершения или узнал в момент ее совершения (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

- в) совершение сделки под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя (Залогодателя) с представителем другой стороны, о злонамеренности которого Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

- г) совершение Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной

связи с прекращением права собственности на застрахованное имущество (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

д) признание Страхователя (Залогодателя) недобросовестным приобретателем застрахованного недвижимого имущества;

е) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, когда застрахованное недвижимое имущество отнесено к особо ценным и охраняемым государством культурным ценностям, и собственник застрахованного имущества содержит его бесхозяйственно, что грозит утратой им своего значения (ст. 240 ГК РФ);

ж) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, когда собственник помещения использует его не по назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно обращается с помещением, допуская его разрушение (ст. 287.7 ГК РФ);

з) изъятие у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случае самовольного переустройства и/или самовольной перепланировки помещения в многоквартирном доме (п. 5 ст. 29 Жилищного кодекса Российской Федерации);

и) прекращение (полное или частичное) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, находящегося в долевой собственности, в связи с выплатой Страхователю (Залогодателю) остальными собственниками денежной компенсации вместо выдела его доли в натуре с согласия Страхователя (Залогодателя) или, в случае требования Страхователем (Залогодателем) выдела его доли в натуре, по решению суда (п. 4 ст. 252 ГК РФ);

к) добровольный отказ Страхователя (Залогодателя) от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество);

л) совершение Страхователем (Залогодателем) мнимой или притворной сделки, противоречащей основам правопорядка и нравственности.

Вышеуказанный перечень может быть уточнен или сокращен Договором страхования.

4.3.2.2. При этом датой наступления страхового события, указанного в п. 4.3.2 Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, на основании вступившего в законную силу судебного решения (удовлетворения иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением, иска о вселении);

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

4.3.4. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, квалифицируемых в соответствии с определениями, предусмотренными «Общими положениями» Правил страхования:

4.3.4.1. Смерть в результате несчастного случая или болезни.

4.3.4.2. Установление инвалидности I и/или II группы (для лиц, имеющих инвалидность II группы – установление I группы инвалидности) в результате несчастного случая или заболевания (болезни).

4.3.4.3. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица, наступившая в результате несчастного случая, наступившего в период действия Договора страхования. Данный риск должен быть прямо указан в перечне застрахованных рисков по Договору страхования.

4.3.4.4. Договором страхования может предусматриваться страхование как одного из рисков (например, страхование только на случай смерти или только на случай установления инвалидности I и/или II группы), так и страхование любого сочетания рисков, а также причин их наступления (например, смерть и/или инвалидность только в результате несчастного случая и/или в результате болезни), если это не противоречит требованиям нормативных актов Банка России.

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

а) увольнение (сокращение) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ, а именно:

- ликвидация организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем;
- сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя.

4.3.6. По соглашению сторон Договора - Страховщика и Страхователя по риску неполучения доходов на страхование могут приниматься риски:

- увольнение по причине призыва или поступления Страхователя, или Лица, финансовый риск которого застрахован/Застрахованного на военную службу;

- увольнение с занимаемой должности Страхователя или Лица, финансовый риск которого

застрахован / Застрахованного по причине несоответствия, или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации;

- увольнения по причине перевода Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован / Застрахованного на другое предприятие или переход его на выборную должность;

- увольнения по причине отказа Страхователя или Лица, финансовый риск которого застрахован / Застрахованного от перевода на работу в другую местность вместе с предприятием, либо отказа от продолжения работы в связи с изменением существенных условий труда;

- увольнения в связи со сменой собственника имущества организации, изменения ее подведомственности или реорганизации в случаях, когда увольнение по данным основаниям допускается Трудовым кодексом Российской Федерации;

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

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

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

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

4.5. По риску гражданской ответственности, вытекающей из эксплуатации объекта залога: событие, которое является основанием, в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации, для предъявления требований Третьими лицами к Залогодателю (Залогодержателю), ответственному за причинение вреда по возмещению причиненного им ущерба.

По настоящим Правилам страховым случаем является установление обязанности лица, ответственность которого застрахована в силу гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, причиненный потерпевшему лицу (лицам) в результате случаев, непреднамеренно возникших по его вине при эксплуатации (пользовании) недвижимым имуществом, поименованным в договоре страхования на оговоренной в договоре страхования территории, и повлекшие за собой:

а) смерть, установление инвалидности I и/или II группы Третьих лиц (физический ущерб);

б) уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего Третьим лицам (имущественный ущерб).

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

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

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

## 5. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

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

Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования, на момент наступления страхового события окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально



соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»), если иное не установлено Договором страхования.

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

Под «полной гибелью» имущества в целях страхования, осуществляемого по Правилам, понимается такое состояние имущества, возникшее непосредственно в результате застрахованного события, при котором размер расходов на его восстановление составит 100 и более процентов от страховой суммы, установленной по Договору страхования, если в Договоре страхования не предусмотрено иное.

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

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

5.1.3. убытки, происшедшие вследствие мер, принятых для спасения недвижимого имущества, являющегося объектом страхования, для тушения пожара или для предупреждения его распространения. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью предотвращения или уменьшения.

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

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

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

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

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

в) если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

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

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

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

5.3.2. При установлении инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - установленную в Договоре страхования страховую сумму.

5.3.3. Если иное не установлено Договором страхования, в случае наступления временной нетрудоспособности в результате несчастного случая, устанавливается временная франшиза, составляющая 30 дней. Страховщик возмещает убытки начиная с 31 по 120 календарный день нетрудоспособности в результате одного и того же события (несчастного случая) в период действия договора. В случае, если в результате одного и того же события (несчастного случая), возникает повторный период нетрудоспособности, то по повторному и последующим периодам временной нетрудоспособности в результате одного и того же события (несчастного случая), выплата производится с первого дня нетрудоспособности, и суммарно все периоды нетрудоспособности не могут превышать 120

календарных дней нетрудоспособности в результате одного и того же события (несчастного случая) в период действия договора.

Датой страхового случая является дата наступления события: несчастного случая, в результате которого наступила временная нетрудоспособность. Период временной нетрудоспособности определяется в соответствии с документами из медицинских организаций.

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

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

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

в) если это оговорено Договором страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

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

5.5. При наступлении страхового случая по риску неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

а) Неполученные доходы, которые Страхователь или лицо, финансовый риск которого застрахован, могли получить, если бы не были уволены с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п. 1 и 2 ст.81 Трудового кодекса РФ), либо в соответствии с иными рисками, оговоренными в п.п. 4.3.6 Правил.

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

5.6. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог Страховщик возмещает:

5.6.1. прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Третьему лицу, в результате повреждения (уничтожения), гибели имущества, принадлежащего Третьему лицу на правах собственности (или на основе законного документально подтвержденного обязательственного правоотношения), в пределах действительной стоимости имущества или стоимости его восстановления (ремонта).

5.6.2. физический вред, причиненный Третьему лицу, в пределах:

а) размера расходов, необходимых на медицинское лечение и/или последующее реабилитационное восстановление;

б) размера утраченного финансового дохода по факту гибели кормильца – в случае гибели пострадавшего;

в) размера понесенных ритуальных расходов – в случае гибели пострадавшего.

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

5.6.4. если это оговорено в договоре страхования:

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

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

В любом случае размер возмещения при наступлении страхового случая, предусмотренного пунктом 5.6 настоящих Правил, не может превышать лимита ответственности Страховщика по размеру таких расходов, установленного в договоре страхования (полисе).

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

## 6. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ.

6.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

- 6.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 6.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- 6.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
- 6.1.4. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Собственника, Застрахованного лица), а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

6.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по рискам раздела 4 Правил, за исключением рисков, указанных в п.4.3.4. Правил, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

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

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

6.2.3. страховая выплата не осуществляется или осуществляется частично, если ущерб Страхователю/Выгодоприобретателю/Застрахованному лицу/ Потерпевшему лицу полностью или частично возмещен третьими лицами;

6.2.4. возникновения убытков вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 3 ст. 962 ГК РФ);

6.3. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п.15.1.1 Правил.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

6.4. При наступлении страхового случая по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие:

6.4.1. использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению либо с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

6.4.2. Нарушения Страхователем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления. Вышеуказанный перечень может быть уточнен или сокращен Договором страхования.

6.4.3. Проникновения в застрахованное имущество атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, и иные отверстия, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным в результате наступления страхового случая.

6.4.4 по событию «конструктивный дефект здания (сооружения, постройки), о котором на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю (Выгодоприобретателю)» не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие: конструктивных и/или производственных недостатков в течение гарантийного срока эксплуатации застрахованного имущества; в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя; вследствие проведения на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ, при этом, лицами, выполняющие строительные,

монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте не являются третьими лицами в рамках положения настоящих Правил, том числе лицами, выполняющими строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте по поручению Страхователя без заключения договора на производство этих работ.

6.4.5. По страхованию земельного участка – по риску гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог, если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие

6.4.5.1. Использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению либо с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

6.4.5.2. Подтвержденного документами компетентных органов нарушения Страхователем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления

6.5. При наступлении страхового случая по риску утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, наступившие по причине:

6.5.1. Передачи в залог недвижимого имущества в качестве обеспечения по обязательствам Заемщика (Выгодоприобретателя) либо третьих лиц;

6.5.2. Когда Страхователь (Залогодатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);

6.5.3. Вынесения судебного решения, прекращающего право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель);

6.5.4. Вынесения судебного решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам Страхователя (Залогодателя), в том числе перед Выгодоприобретателем;

6.5.5. Признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке;

6.5.6. Неуплаты Страхователем (Залогодателем) необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество.

6.5.7. Вследствие изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 272 ГК РФ;

6.5.8. Вследствие обращения взыскания на застрахованное недвижимое имущество по обязательствам третьих лиц;

6.5.9. Конфискации (безвозмездное изъятие у Выгодоприобретателя объекта недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

6.5.10. Реквизиции (объект недвижимого имущества изымается у Выгодоприобретателя в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, в случаях стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости объекта недвижимого имущества).

Вышеуказанный перечень может быть уточнен или сокращен Договором страхования (правилами страхования).

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

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

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

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

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

6.7. При наступлении страхового случая по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате несчастного случая или болезни, страхование которого осуществляется в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в иных случаях Страховщик вправе в договоре страхования предусмотреть иные события), если иное не предусмотрено Договором страхования, страховым событием не является:

6.7.1. События, наступившие в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления) Застрахованного лица.

6.7.2. Событие, наступившее вследствие заболевания, указанного в перечне социально значимых заболеваний (Перечень заболеваний, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих»), цирроза печени, сердечно-сосудистого заболевания, диагностированного до заключения договора добровольного страхования, в отношении которого страхователь при заключении договора добровольного страхования сообщил ложные сведения.

6.7.3. Событие, наступившее вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

6.7.4. Самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного лица, а также травмы и заболевания, полученные в результате покушения на самоубийство, в первые 2 года действия Договора страхования, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц.

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

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

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

- объявление правительством РФ дефолта государства;
- штрафа; пени; взыскания; убытков Страхователя, или лица, финансовый риск, которого застрахован, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку и прочими косвенными расходами;
- существующей на момент заключения Договора страхования просрочки Работодателя по выплате заработной платы.

6.9. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог в сумму страхового возмещения, не включаются убытки в результате:

6.9.1. требований о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении договора страхования;

6.9.2. требований и исков любых лиц, включая Залогодателя и/или Страхователя, умышленно причинивший вред. К умышленному причинению вреда приравниваются при этом совершение действия или бездействия, при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия;

6.9.3. требований, предъявляемым Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;

6.9.4. требований о возмещении вреда, происшедшего вследствие неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно превышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

6.9.5. событий, вызванных нарушением Страхователем законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов;

6.9.6. любых требований или исков о защите чести и достоинства, равно как и иные подобные требования о возмещении вреда, причиненного распространением сведений, не соответствующих действительности и наносящих ущерб репутации граждан, организаций или иных лиц;

6.9.7. любых требований о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (лицо, чья ответственность застрахована) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение по договору или в качестве дополнительной услуги;

6.9.8. требований ближайших родственников лица, чья ответственность застрахована, о возмещении им вреда причиненного им действиями Страхователя или других лиц, ответственность которых застрахована по тому же договору страхования; к ближайшим родственникам относятся супруги, дети, родители (включая усыновителей и усыновленных), а также родители супругов, внуки, братья и сестры или другие лица, в течение длительного времени проживающие со Страхователем (лицом, чья ответственность застрахована) и ведущие с ним совместное хозяйство.

6.10. Перечень исключений из страхования может быть уточнен и дополнен Договором страхования исходя из специфики страхуемого риска, в отношении которого производится страхование.

Пределом ответственности Страховщика по Договору страхования является страховая сумма.

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

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

6.11.2. невыполнения обязанностей Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность признания Страховщиком заявленного события страховым случаем;

6.11.3. событие наступило до вступления Договора страхования в силу или после его прекращения;

6.11.4. если лицо, предъявившее требование о страховой выплате не правомочно на это, не является Страхователем (Застрахованным лицом), Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц.

6.11.5. если заявленное событие (убыток) в действительности не имело места или не подтверждено соответствующими документами.

6.11.6. если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренным Договором.

6.11.7. если ущерб по рискам, указанным в п.3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.1.6 Правил полностью возмещен третьими лицами, либо возмещен в части;

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

## 7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

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

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

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

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

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

7.2. Страховая сумма может устанавливаться:

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

страхования. При расчете размера страховой суммы может учитываться также размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом). Проценты за пользование потребительским кредитом (займом) могут учитываться при определении размера страховой суммы как частично, так и полностью за любой срок в пределах действия договора потребительского кредита (займа).

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

Действительная (страховая) стоимость для земельных участков и квартир (комнат) – определяется рыночной ценой, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, и на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

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

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

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

- 20% - «внутренняя отделка»,
- 10% - «инженерное оборудование».

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

7.2.2. По риску утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера обязательств перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования. При расчете размера страховой суммы может учитываться также размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом). Проценты за пользование потребительским кредитом (займом) могут учитываться при определении размера страховой суммы как частично, так и полностью за любой срок в пределах действия договора потребительского кредита (займа).

7.2.3. По риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом - исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости), либо исходя из размера основного долга перед кредитором, либо исходя из иных условий, согласованных Договором страхования. При расчете размера страховой суммы может учитываться также размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом). Проценты за пользование потребительским кредитом (займом) могут учитываться при определении размера страховой суммы как частично, так и полностью за любой срок в пределах действия договора потребительского кредита (займа).

7.2.4. По риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни - по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера суммы основного долга перед кредитором, если иное не установлено Договором страхования. При расчете размера страховой суммы может учитываться также размер процентов за пользование потребительским кредитом (займом). Проценты за пользование потребительским кредитом (займом) могут учитываться при определении размера страховой суммы как частично, так и полностью за любой срок в пределах действия договора потребительского кредита (займа).

Страховая сумма по каждому Застрахованному лицу может устанавливаться индивидуально, в процентном соотношении дохода заемщиков к сумме кредита (займа), по соглашению сторон, в том числе, исходя из размера общей страховой суммы, установленной в зависимости от размера суммы основного долга перед кредитором.

7.2.5. По страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск, которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в

соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ – в размере 115% 3-х кратного ежемесячного кредитного (аннуитетного) платежа Заемщика Банку, если иное не установлено Договором страхования.

7.2.6. по риску гражданской ответственности, по соглашению сторон, закрепленному в договоре страхования, исходя из размера предполагаемых убытков, которые могут быть причинены Третьим лицам в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине должника по договору об ипотеке (Залогодателя) на оговоренной в договоре страхования территории.

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

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

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

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

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

7.8. При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования по рискам, указанным в п.7.2.1, 7.2.2., 7.2.3 Правил, страховые суммы по каждому застрахованному объекту недвижимости могут определяться как суммы, равные соответствующим частям остатка основного долга по кредитному договору/договору займа, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого застрахованного объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## 8. ФРАНШИЗА

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

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

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

8.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

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

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

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

## 9. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.8. Если иное не предусмотрено договором, неуплата страховой премии (первого страхового взноса) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок, влечет незаключенность Договора страхования.

9.9. Неуплата страховой премии (взноса) за очередной период страхования Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок, является для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования.

При этом Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня следующего за днем окончания текущего оплаченного периода страхования.

В случае если условиями Договора предусмотрен льготный период (период, предусмотренный договором для оплаты страховой премии после окончания предыдущего оплаченного периода) для оплаты очередного страхового взноса, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня следующего за днем окончания льготного периода. Страховщик вправе истребовать причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Страховщик не несет ответственности по событиям, произошедшим с момента прекращения договора страхования.

9.10. Если иное не оговорено в договоре, в случае оплаты страховой премии после прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в течение 7 (семи) рабочих дней с даты поступления средств на счет Страховщика. При этом Страховщик вправе удержать причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования.

9.11. При наступлении страхового случая в очередной период страхования, неоплаченный очередным страховым взносом, Страховщик вправе зачесть страховой взнос за указанный страховой период путем удержания из суммы выплаты.

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

10.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии), Договора (полисе) страхования.

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), запрошенных Страховщиком в форме Заявления на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии), Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных статьей 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

10.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя. Письменное заявление о заключении Договора является неотъемлемой частью Договора.

10.2.1. По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут заполняться представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

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

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

В письменной форме Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах.

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

10.3.1. Срок действия Договора страхования либо период страхования в отношении отдельных объектов страхования может быть ограничен сроком один год или установлен до определенной даты.

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

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

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

если Договором страхования не предусмотрено иное.

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

- копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь – юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;
- для Страхователя - физического лица: документы, удостоверяющие личность заявителя; документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами

Российской Федерации и законодательством Российской Федерации); свидетельство о постановке на учет физического лица в территориальном органе ФНС России;

- копию договора, обеспеченного ипотекой;
- копию договора об ипотеке;
- копию закладной (если права залогодержателя удостоверяются закладной);
- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску из списка документов, необходимых для заключения Договора страхования, указанного в Приложении № 1 к настоящим Правилам страхования.

10.4.1. Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования, может быть уменьшен по сравнению со списком документов, указанных в Приложении 1 к настоящим Правилам, и определяется Страховщиком при заключении Договора страхования и рассмотрении Заявления на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

10.4.2. В части страхования от несчастных случаев и болезней Страховщик для оценки степени риска имеет право требовать у Страхователя (Застрахованного лица) предоставления достоверных сведений (в письменной форме в виде заполнения заявления, дополнительной анкеты) о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе о наличии у него социально значимых заболеваний, перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации, цирроза печени, сердечно-сосудистых заболеваний. Данные обстоятельства имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая; болезней и травм, о нахождении его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием), его профессиональной принадлежности, наличия у Застрахованного лица травмоопасных увлечений и хобби, а также о занятиях спортом.

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

10.4.3. Если Страховщик устанавливает дополнительные условия для заключения договора страхования, он уведомляет Страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения. К таким условиям в частности относятся:

- осмотр подлежащего страхованию имущества;
- медицинское обследование лица, в отношении которого заключается договор.

10.5. Договор страхования может быть заключен:

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

10.5.2. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика, либо мобильное приложение представителя Страховщика (агента, брокера) либо на сайте агента Страховщика.

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

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

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

10.5.4. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011

№ 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пунктами 2 и 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

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

10.5.5. При заключении Договора страхования в виде электронного документа Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в

Договоре страхования и в настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

10.5.6. Текст настоящих Правил, в соответствии с которыми заключен Договор страхования, прикладывается к страховому полису.

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

10.5.8. Договор страхования может быть заключен иным способом, установленным пп. 2 и 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации, в частности в порядке предусмотренном ст.ст. 435,438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа - договора страхования, подписанного Страховщиком и Страхователем, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

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

10.7. Любые изменения условий договора страхования оформляются в письменной форме на основании дополнительного соглашения к договору (полису), а также могут быть составлены и направлены Страхователю в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика в случае оформления договора страхования в виде электронного документа. Дополнения являются неотъемлемой частью договора (полиса).

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

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

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

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

10.9.1. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору.

Порядок проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг Страховщик определяет в договоре или ссылается на пункт Правил страхования, в котором определен порядок проверки наличия имущественного интереса.

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

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

Днем уплаты страховой премии (взноса при уплате в рассрочку) считается:

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;

- при оплате физическими лицами в безналичном порядке - момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;

- при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования.

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

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

10.11.2. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в период действия договора страхования, за исключением случая отказа Страхователя-физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения (п.11.1.7.1 Правил), а также очередного страхового взноса в порядке и срок, предусмотренные Договором страхования, наступают последствия, предусмотренные п. 9.8., 9.9 настоящих Правил. При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Страховщик не несет ответственности по событиям, произошедшим с момента прекращения договора страхования по причинам, указанным в п. 10.11.2. Правил.

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

10.12.1. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису), как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети "Интернет", либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

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

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

10.13. В случаях если согласно информации, размещаемой Страховщиком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Официальный сайт Страховщика), допускается предоставление Страхователем документации для изменения, расторжения (прекращения) Полиса в электронном виде, Страхователь может предоставить Страховщику соответствующие документы в виде электронных документов с использованием официального сайта Страховщика в порядке, указанном на Официальном сайте Страховщика.

В случае предоставления Страхователем информации для заключения Договора страхования не в виде подписанного Страхователем документа в бумажном виде или не в виде электронного документа, предоставленного с использованием официального сайта Страховщика, такая информация считается предоставленной Страхователем устно.

10.14. Заключая (подписывая) Договор страхования и (или) предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (Ф. И. О., дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования), Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель своей волей и в своем интересе, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами, приняли решение о предоставлении своих персональных данных (далее - ПД) и дают согласие Оператору ПД — Страховщику (адрес местонахождения, ИНН, ОГРН Страховщика указаны в Договоре страхования) — на обработку своих персональных данных в целях:

- а) подготовки заявления о заключении Договора страхования;
- б) формирования и дальнейшего исполнения Договора страхования;

в) продвижения продуктов, работ, услуг и проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путем прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь этим, по сетям электросвязи, с использованием средств мобильной сотовой связи, по сети Интернет (в том числе на ящик электронной почты (почтовый ящик));

г) поручения обработки своих персональных данных третьим лицам в целях осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед таким лицами в рамках заключенных с ними Договоров;

д) поручения обработки своих персональных данных аффилированным лицам Страховщика.

Обработка персональных данных включает: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и иные действия, осуществляемые не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц, указанных в Договоре страхования.

Настоящее согласие предоставляется на срок до 5 (пяти) лет либо до момента его отзыва.

Отзыв данного согласия осуществляется по письменному заявлению в адрес Страховщика, указанный в Договоре страхования.

По запросу Страховщика Страхователь обязуется своевременно предоставить Страховщику указанные письменные согласия Застрахованных лиц.

В случае отзыва Застрахованным своего согласия на обработку персональных данных, переданного Страхователю, Страхователь обязан письменно уведомить об этом.

10.15. Страховщик гарантирует соблюдение тайны страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации

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

11.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

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

11.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

11.1.5. прекращения действия Договора страхования по решению суда;

11.1.6. по соглашению сторон. Возврат страховой премии не осуществляется, либо определяется в соглашении между сторонами. Страховщик вправе осуществить возврат части страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия договора за минусом расходов, понесенных страховщиком при заключении договора, но не более 25%, если иное не установлено Договором.

11.1.6.1. Если иное не установлено договором, последний расторгается по соглашению сторон в случае, если:

а) по страхованию риска причинения вреда здоровью Застрахованного лица (Страхователя, Залогодателя), а также его смерти в результате несчастного случая или болезни:

- заемные средства не были предоставлены (при наличии письменного подтверждения Выгодоприобретателя).

При этом Страховщик на основании заявления заемщика/страхователя возвращает страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения заявления и документов, подтверждающих не предоставление заемных средств. Возврат осуществляется при отсутствии в оплаченном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

б) по страхованию риска гибели, утраты или повреждения недвижимого имущества, риска утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично; риска ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом:

- заемные средства не были предоставлены (при наличии письменного подтверждения Выгодоприобретателя);

- право собственности на застрахованное недвижимое имущество не зарегистрировано.

При этом Страховщик на основании заявления заемщика/страхователя возвращает страховую премию в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения заявления и документов, подтверждающих не предоставление заемных средств, отсутствие перехода права на застрахованное имущество.

11.1.7. отказа Страхователя от Договора страхования, в том числе в случаях:

11.1.7.1. отказа заемщика - физического лица, являющегося страхователем по договору

добровольного страхования, от такого договора в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения, установленных Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

При отказе Страхователя – физического лица, являющегося заемщиком по ипотечному кредиту, от договора страхования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик обязан возратить заемщику/Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления заемщика/Страхователя об отказе от договора добровольного страхования, если иное не оговорено в Договоре.

При этом договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком, либо кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа) письменного заявления Страхователя-физического лица об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения.

11.1.7.2. в случаях, указанных в п. 9.9. настоящих Правил;

11.1.7.3. В случае мотивированного отказа Страхователя от Договора страхования по причине не предоставления, предоставления неполной или недостоверной информации о Договоре страхования в соответствии с требованиями Банка России (на основании Указания Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», далее – Указание № 6139-У) договора страхования прекращается. Страховщик по заявлению Страхователя возвращает ему часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от Договора страхования. Возврат осуществляется при отсутствии в оплаченном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

11.1.8. обращения заемщика - физического лица с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по указанному договору;

11.1.8.1. При поступлении обращения, указанного в п.11.1.8., кредитор или третье лицо, действующее в интересах кредитора, обязаны возратить заемщику страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору ипотечного страхования, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

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

При этом договор страхования в отношении заемщика – физического лица, подавшего обращение, указанное в п.11.1.8 Правил, считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком, либо кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении ипотечного кредита (займа) письменного заявления Страхователя-физического лица об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения.

11.1.9. полного досрочного исполнения обязательств заемщиком по договору потребительского кредита (займа).

В случае полного досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), Страховщик на основании заявления заемщика/страхователя возвращает страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого

действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения заявления и документов, подтверждающих исполнение обязательств в полном объеме. Возврат осуществляется при отсутствии в оплаченном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Если Страховщик в оплаченный период страхования получает от Выгодоприобретателя 1 информацию о том, что ипотечный кредит полностью досрочно погашен, и при этом, Страхователь не подает заявление о прекращении договора и не оплачивает страховую премию за следующий очередной период страхования, то такая неуплата является для Сторон Договора выражением воли Страхователя на отказ от Договора страхования. В этом случае Договор страхования прекращается досрочно с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем оплаченного периода страхования, в котором произошло досрочное погашение ипотечного кредита. Уведомление о прекращении Договора страхования в данном случае Страхователю не направляется.

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

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

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

11.3. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 11.2. Правил страхования.

11.4. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случаев, указанных в пп. 11.1.7.1, 11.1.7.3., 11.1.8, 11.1.9 Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

11.5. При одностороннем отказе Страхователя - юридического лица от страхования в период действия Договора, страховая премия за оставшийся период страхования Страховщиком не возвращается, если иное не оговорено в Договоре страхования.

11.6. Страховщик возвращает Страхователю-физическому лицу страховую премию по выбору Страхователя-Потребителя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя-физического или юридического лица об отказе от договора страхования, если иной срок не согласован сторонами.

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

12.1. В период страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в Заявлении на страхование или ином документе, а также Договоре страхования (страховом Полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования, в частности в п.13.2.3 Правил.

12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. По страхованию от несчастных случаев и болезней: обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, ограничены социально значимыми заболеваниями в соответствии с перечнем социально значимых заболеваний, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих» (далее – Постановление Правительства), а в случае утраты силы указанного постановления, согласно нормативному акту, устанавливающему соответствующий перечень, а также циррозом печени, сердечно-сосудистыми заболеваниями, при этом первичное возникновение таких обстоятельств в период действия страхования Заемщика при предоставлении кредита (займа) не влечет за собой последствия увеличения страхового риска.

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

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

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



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

### 13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

13.1. Страховщик обязан:

13.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и условиями Договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования, а также предоставить информацию в виде ключевого информационного документа по форме установленной нормативным актом органа страхового надзора;

13.1.2. Проинформировать страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.

13.1.3. Информировать страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг

13.1.4. В случае установления дополнительных условий для заключения договора страхования, уведомить страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения.

К таким условиям в частности относятся:

- осмотр подлежащего страхованию имущества;

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

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

б) обеспечить идентификация лица, обратившегося к страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

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

г) произвести расчет суммы страховой выплаты;

д) выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

13.1.6. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) один раз по одному договору страхования бесплатно предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) - получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

13.1.7. Использовать согласованные с получателем страховых услуг при заключении договора об оказании страховых услуг способы взаимодействия для предоставления информации получателю страховых услуг.

13.1.8. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем - получателем страховых услуг способами, установленными договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

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

13.2. Страхователь обязан:

13.2.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех, известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также представить все необходимые Страховщику документы для оценки риска. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование, а также социально значимые заболевания, перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации, цирроз печени, сердечно-сосудистые заболевания. Данные обстоятельства имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными могут быть также признаны

сведения и обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, если Страховщик при аналогичных обстоятельствах (в т. ч. при наличии таких же заболеваний) отказывает в принятии риска на страхование.

При необходимости, по требованию Страховщика до начала действия страхования от несчастных случаев и болезней пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

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

Если условиями Договора страхования предусматривается определение страховой суммы на очередной год на основании справок Выгодоприобретателя об остатке основного долга/текущей сумме ссудной задолженности – предоставлять данные справки Страховщику в установленный Договором страхования срок, а если он не установлен – не позднее 10 дней до начала очередного периода страхования.

13.2.3. В период действия Договора страхования:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е) выполнить все формальности для определения размеров убытков;

ж) не признавать ответственность по выдвинутому против него иску Третьего лица и не урегулировать иск без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не поддерживать и

не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

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

и) сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 15 рабочих дней после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

13.2.5. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его для осмотра Страховщику, в противном случае, Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение имущества.

13.2.6. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного у Страховщика объекта, с другими страховыми организациями (Страховщиками).

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

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

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

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

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

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

13.4. Страховщик имеет право:

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

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

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

13.4.4. В случае уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска, потребовать изменения условий Договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.5. Страхователь имеет право:

13.5.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования.

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

13.5.3. В одностороннем порядке отказаться от Договора страхования в любое время;

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

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

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

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

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

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

13.7. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности Сторон Договора.

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

14.1. Под убытком понимаются:

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

14.1.2. убытки, вызванные утратой имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично;

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

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

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

14.1.6. убытки, связанные с ответственностью должника по договору, обеспеченному договором об ипотеке по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, поименованного в договоре об ипотеке.

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

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

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

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

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

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

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

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие расходы, специально не поименованные в настоящих Правилах и Договоре страхования.

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

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

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

Восстановительные расходы включают в себя:

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

Восстановительные расходы не включают в себя:

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

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

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

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

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

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

в) если это особо оговорено в Договоре страхования:

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

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

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

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

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

14.6.3. При установлении инвалидности II группы в результате несчастного случая или болезни - 100 % страховой суммы.

14.6.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при наступлении временной нетрудоспособности в результате несчастного случая, расчет суммы выплаты производится в размере 1/30 от размера ежемесячного платежа Заемщика в соответствии с актуальным графиком платежей по Кредитному договору на дату наступления несчастного случая, с учетом объема ответственности предусмотренной п.5.3.3 Правил страхования или Договором страхования. Страховщик запрашивает информацию о ежемесячном платеже у Выгодоприобретателя в порядке указанном п.15.1.2. Правил.

В случае предоставления Кредитором/Выгодоприобретателем Заемщику/Застрахованному лицу «кредитных каникул» согласно ФЗ от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", к расчету принимается сумма ежемесячного платежа, установленная в соответствии с актуальным графиком платежей Кредитного договора на период, который предшествовал началу «кредитных каникул». Если на дату наступления несчастного случая Кредитный договор закончил свое действие, к расчету принимается ежемесячный платеж последнего месяца действия Кредитного договора.

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

14.6.6. После осуществления страховой выплаты по инвалидности Застрахованного лица обязательства Страховщика по страховой выплате в отношении данного Застрахованного лица считаются исполненными, договор страхования прекращается выплатой страховой суммы.

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

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

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

в) если это оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.9. В сумму страхового возмещения по риску гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, включаются:

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

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

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

в) расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям, если данное событие признано страховым случаем;

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

14.9.2. в случае причинения вреда жизни и/или здоровью физического лица – см.п.15.4.6.2.1 - 15.4.6.2.6 Правил.

14.10. По страхованию финансового риска, связанного с возникновением непредвиденных расходов согласно п. 4.3.1.2 Правил исходя из суммы расходов, произведенных Страхователем /Застрахованным, но не выше установленного Договором лимита страховой суммы.

## 15. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

15.1.1. В течение 21 (двадцати одного) календарного дня после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п.15.4 Правил, Страховщик принимает решение о необходимости направления Уведомления согласно п.15.1.2. настоящих Правил или принимает решение о непризнании случая страховым либо об отказе в страховой выплате.

Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения о непризнании случая страховым либо об отказе в страховой выплате информирует Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) Договора страхования и Правил страхования.

15.1.2. Если Страховщиком в срок предусмотренный п.15.1.1. Правил не принято решение о не признания случая страховым либо об отказе в страховой выплате, Страховщик по истечении указанного срока направляет Выгодоприобретателю уведомление с запросом размера задолженности, ежемесячного платежа по графику Кредитного договора на дату, предусмотренную условиями Договора страхования, а если она не предусмотрена - на дату наступления страхового случая, и реквизитов для перечисления страховой выплаты.

Уведомление направляется Страховщиком Выгодоприобретателю согласованным с Выгодоприобретателем способом;

15.1.3. В течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения от Страховщика уведомления, предусмотренного п.15.1.2. Правил, Выгодоприобретатель направляет Страховщику уведомление о размере задолженности или размере ежемесячного платежа по графику Кредитного договора Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по Кредитному договору на дату, предусмотренную Договором страхования, либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты в пользу Страхователя.

15.1.4. В течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления от Выгодоприобретателя (Страхователя) согласно п.15.1.3 Правил, но не ранее получения всех документов согласно п.15.1.1. Правил, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату, с учетом ограничения, предусмотренного п.15.1.6. Правил.

15.1.5. Страховая выплата производится денежными средствами. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой выплаты является дата списания денежных средств со счета Страховщика.

15.1.6. Страховая выплата по риску, указанному в п.4.3.4 Правил, производится в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

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

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

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

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

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

---

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



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

- дату и описание события с признаками страхового случая;
- причины убытка (ущерба) или информацию, необходимую для суждения о причинах события;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Заявитель, с соответствующей описью и указанием стоимостей (при страховании имущества по риску гибели, утраты или повреждения);

- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;

- размер компенсации ущерба, полученной от виновного лица или третьих лиц;

- иные сведения в зависимости от специфики объекта страхования и наступившего события;

- Документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная нотариальная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты, а также документ, удостоверяющий его личность;

- Договор страхования со всеми приложениями;

- Документы, подтверждающие оплату страховой премии (копия приходного кассового ордера, квитанция об оплате страховой премии, платежное поручение) в размере, указанном в Договоре страхования за весь период его действия;

- Копию Кредитного договора/договора займа/договора залога (ипотеки) или иного договора, в обеспечение которого заключался Договор страхования;

- Документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору);

- Письменное уведомление/справка Выгодоприобретателя-Кредитора (Залогодержателя) о размере денежного обязательства или ежемесячного платежа по Кредитному договору/договору займа/соглашению о кредитовании/договору залога (ипотеки) на дату, предусмотренную Договором страхования.

- Согласие на обработку персональных данных (в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия).

- Свидетельство о праве на наследство (в случае получения выплаты наследником страхователя)

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

15.4.2.1. Документы, подтверждающие право собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество, а также:

- Технический паспорт объекта недвижимости;

- Акт осмотра места происшествия и поврежденного имущества, произведенного Страхователем или его полномочным представителем с участием Страховщика или его полномочного представителя, а также с участием виновного лица или лиц, если таковые имеются на момент составления Акта;

- Фотографии объекта недвижимости;

15.4.2.2. Документы из компетентных органов (пожарного надзора, аварийной службы, коммунальной службы, управляющей компании, ГИБДД, государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды и т.п. в зависимости от произошедшего страхового случая), подтверждающие факт наступления и дату события, причину ущерба застрахованному имуществу, а именно:

а) При пожаре:

- акт о пожаре или справка Государственной противопожарной службы с указанием причины пожара;

- копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара;

- постановление о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела в случаях, когда согласно действующему законодательству РФ имелись основания для возбуждения уголовного дела;

- если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц - Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или Постановление о прекращении уголовного дела;

б) При ударе молнии, взрыве паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и др.

аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей:

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

в) При стихийном бедствии:

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МЧС РФ;

г) При заливе жидкостью:

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

д) При противоправных действиях третьих лиц:

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;

- постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- копия протокола осмотра места происшествия;

- копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения

- постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

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

е) При падении на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей:

- документы Росавиации, Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

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

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

ж) При наезде транспортных средств:

- 154 Протокол об административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

з) При конструктивных дефектах зданий (строений):

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

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

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

- экспертное заключение независимой экспертной организации, заключение технического специалиста

- Проектная документация на здание/дом

- Договора на присоединение к инженерным коммуникациям с ресурсоснабжающими организациями

- Решение уполномоченного органа о признании здания/дома аварийным, непригодным для проживания с указанием причины аварийности

15.4.2.3. Документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта, акт осмотра места происшествия и т.п.). Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

а) в случае полной гибели имущества:

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

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

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

- документами оценочной организации;

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

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

- счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;

- актами приемки-сдачи выполненных работ;

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

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

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

15.4.2.4. документы, подтверждающие размер понесенных расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком;

15.4.2.5. в случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД России и прокуратуры – процессуальные документы о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

15.4.2.6. В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком – копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

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

15.4.3. При наступлении страхового случая по риску утраты имущества в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также при наступлении страхового случая по риску ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению имуществом, дополнительно к документам, указанным в п.15.4.1. Правил, необходимо представить:

15.4.3.1. Документы:

- Документы, подтверждающий право собственности на недвижимое имущество - правоустанавливающие или правоподтверждающие документы на застрахованное имущество (например, свидетельство о государственной регистрации права, выписку из ЕГРП /ЕГРН, договор купли-продажи, и т.п.);

- вступившее в законную силу решение судебных органов о прекращении права собственности Страхователя/Залогодателя на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, в том числе: решение суда/постановление/определение, вступившее в законную силу, определение/постановление кассационного/апелляционного/Верховного суда

- Технический паспорт/план объекта недвижимости

- Исковое заявление с приложениями

- Кассационная/ Апелляционная жалоба

- Копия исполнительного листа (при наличии, при необходимости – оригинал)

- Постановление о возбуждении исполнительного производства

- Копии материалов судебного дела

- Копию заявления Страхователя в банк.

- Копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем.
- Доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения;
- Сообщение/Выписку/Справку из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) о зарегистрированных правах (собственнике), обременениях, о переходах прав на имущество и иные сведения о правообладателе и объекте недвижимости.
- документы, подтверждающие размер понесенных расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком;

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

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

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

15.4.4.2. В случае смерти Застрахованного лица на территории РФ:

- Нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Застрахованного лица
- Протокол патологоанатомического вскрытия. Если вскрытие не производилось, то копия заявления от родственников об отказе от вскрытия.

- Медицинское свидетельство о смерти, выданное патологоанатомическим отделением

- Справка из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти

а) Если смерть наступила в результате заболевания:

- Выписка из истории болезни с посмертным диагнозом
- Выписка или копия амбулаторной карты за 3-5 лет на усмотрения Страховщика до заключения Договора страхования из поликлиники (других лечебных учреждений) в которые обращался Застрахованный

б) Если смерть наступила в результате несчастного случая:

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

в) Если смерть наступила в результате ДТП

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

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

- Направление на медико-социальную экспертизу (МСЭ)
- Акт освидетельствования МСЭ, включая протокол к Акту МСЭ
- Протокол к Акту МСЭ
- Справка МСЭ о присвоении группы инвалидности
- Документы медицинского характера, которые были предоставлены в МСЭ

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

- Заверенная копия амбулаторной карты за 3-5 лет (на усмотрение Страховщика) до заключения Договора страхования с указанием даты первого обращения к врачу по заболеванию, которое привело к инвалидности

- Заверенные копии медицинских карт амбулаторных и стационарных из лечебных учреждений, где проходило лечение

- Индивидуальная программа реабилитации

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

- Акт о несчастном случае на производстве (если несчастный случай произошел на производстве).

- Справку/выписку из травматологического пункта или иного медицинского учреждения с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений.

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

- Водительское удостоверение (если Страхователь /Застрахованное лицо управлял ТС),

- Протокол осмотра места ДТП.

г) При принятии решения о страховой выплате по риску установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, Страховщик вправе провести освидетельствование застрахованного лица.

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

В случае повторного не прохождения застрахованным лицом освидетельствования в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (выгодоприобретателем).

15.4.4.4. В случае наступления временной нетрудоспособности в результате несчастного случая или госпитализации в результате несчастного случая:

- Заверенные копии больничных листов за весь период временной утраты трудоспособности

- Оригинал выписки (выписного эпикриза) из медицинской карты стационарного больного, справку и выписку из травматологического пункта или иного медицинского учреждения, выписку из истории болезни или амбулаторной карты с указанием даты обращения и диагнозом полученных повреждений;

- Акт о несчастном случае на производстве, если временная нетрудоспособность или госпитализация явились результатом несчастного случая и в момент наступления несчастного случая Застрахованный выполнял служебные обязанности;

- Протокол осмотра места ДТП/ Справка ГИБДД/ копия водительского удостоверения Страхователя/Застрахованного лица, в случае управления ТС (если временная нетрудоспособность или госпитализация явились следствием ДТП);

- Акт освидетельствования на состояние алкогольного опьянения, Акт медицинского освидетельствования (при необходимости);

- Заключение и результаты консультаций медицинских специалистов.

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

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

15.4.5. При наступлении страхового случая по страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса, других застрахованных рисков, согласно п. 4.3.6 Правил необходимо представить:

- заполненное Выгодоприобретателем Заявление на страховую выплату;

- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (представителя Выгодоприобретателя);

– ежемесячно - оригинал и копия трудовой книжки, подтверждающие, что Страхователь / лицо, финансовый риск которого застрахован, остается безработным;

– копия Кредитного договора с Банком с приложением графика платежей в погашение кредита;

– справка из Банка о непогашенной задолженности Страхователя;

– документ, подтверждающий статус Страхователя как безработного (оригинал справки, подтверждающей регистрацию в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы или иной документ);

– в случае банкротства или ликвидации работодателя Страхователя/ лица, финансовый риск, которого застрахован – копию соответствующего судебного акта, выписки об исключении Работодателя из Единого государственного реестра юридических лиц;

– если выплату получает представитель Выгодоприобретателя (наследников Застрахованного, несовершеннолетнего / недееспособного Застрахованного / Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность, копия Свидетельства об опеке или попечительстве, заверенную выдавшим органом или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;

– трудовой договор (или иной документ, подтверждающего заключение/изменение трудового договора между Страхователем/лицом, финансовый риск которого застрахован и Работодателем) со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и приказами;

– копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) уполномоченных органов работодателя о сокращении численности или штата работников;

– копия, заверенная работодателем, Решения учредителей, собственников имущества работодателя - юридического лица, иных уполномоченных лиц, органов власти о ликвидации работодателя;

– копия, заверенная работодателем, Решения (приказа) об увольнении Застрахованного;

– оригинал Справки от работодателя или иных лиц о полной или частичной денежной компенсации Застрахованному Лицу в рамках процедуры увольнения в размере определенного количества ежемесячных зарплат с момента увольнения с указанием размера компенсации.

– документы, подтверждающие доход Страхователя за последние 12 месяцев.

15.4.6. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог, дополнительно к документам, указанным в п.15.4.1 Правил, необходимо представить:

– документ(ы), подтверждающий/ие право собственности на жилую недвижимость, при эксплуатации которой нанесен вред третьим лицам,

– технический паспорт жилого помещения, при эксплуатации которого нанесен вред третьим лицам,

– фотографии объекта жилого помещения, опасность наступления ответственности при эксплуатации которого застрахована,

– сведения о порядке получения страхового возмещения (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя),

– документы, подтверждающие право требования потерпевшего на возмещение вреда, причиненного лицом, чья ответственность застрахована,

– обоснованная претензия третьего лица с приложением документов подтверждающих, факт, причину и размер нанесенного ущерба (документы компетентных органов, заключение независимых экспертов или оценка Страховщика);

– в случае если не будет достигнуто соглашение о досудебном урегулировании - решение судебных органов о возмещении ущерба.

15.4.6.1. При нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям, сооружениям, постройкам, и т.д., принадлежащим физическим и(или) юридическим лицам) – в зависимости от характера произошедшего события предоставляются документы, указанных в п. 15.4.2.2 «а» - «г» Правил.

Размер ущерба подтверждается документами, указанными в п.15.4.2.3 Правил.

15.4.6.2. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц и при отсутствии разногласий определение размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании представленных Страхователем документов, в том числе указанных в п.15.4.4 Правил.

15.4.6.2.1. При причинении третьему лицу увечья или иного повреждения его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (при предоставлении документов, подтверждающих эти расходы), если установлено, что потерпевшее третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное

получение.

15.4.6.2.2. При определении утраченного заработка (дохода) пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему третьему лицу в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а равно другие пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, не принимаются во внимание и не влекут уменьшения размера возмещения вреда (не засчитываются в счет возмещения вреда). В счет возмещения вреда не засчитываются также заработок (доход), получаемый потерпевшим третьим лицом после повреждения здоровья.

15.4.6.2.3. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим третьим лицом заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим третьим лицом профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности.

15.4.6.2.4. В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего третьего лица включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые налогом на доходы физических лиц. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности компенсация за неиспользованный отпуск и выходное пособие при увольнении. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитывается выплаченное пособие. Доходы от предпринимательской деятельности, а также авторский гонорар включаются в состав утраченного заработка, при этом доходы от предпринимательской деятельности включаются на основании данных налоговой инспекции. Все виды заработка (дохода) учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода) за двенадцать календарных месяцев работы, предшествовавших утрате заработка, на двенадцать. В случае, когда потерпевшее третье лицо ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших утрате заработка, на число этих месяцев.

Не полностью отработанные потерпевшим месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью отработанными месяцами либо исключаются из подсчета при невозможности их замены.

В случае, когда потерпевшее третье лицо на момент причинения вреда не работал, учитывается по его желанию заработок до увольнения, либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности на основании документов официальных органов, подтверждающих указанный размер, но не менее пятикратного минимального размера оплаты труда, установленного в соответствии с законодательством РФ на дату увечья или иного повреждения здоровья.

Если в заработке (доходе) потерпевшего третьего лица за двенадцать календарных месяцев, предшествовавших утрате заработка, произошли устойчивые изменения до причинения ему увечья или иного повреждения здоровья, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда потерпевшего третьего лица), при определении его среднемесячного заработка (дохода) учитывается только заработок (доход), который он получил или должен был получить после соответствующего изменения, т.е. в расчете среднемесячного заработка учитываются только месяцы, предшествующие утрате заработка, в которые потерпевшее третье лицо получало заработок (доход), улучшающий его материальное положение, путем деления общей суммы полученного нового заработка (дохода) за указанные месяцы, на число этих месяцев.

15.4.6.2.5. Лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, происшедшей в результате страхового случая, вред возмещается в размере той доли среднемесячного заработка (дохода) умершего, определенного в соответствии с действующим законодательством, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни. При определении возмещения вреда этим лицам в состав доходов умершего наряду с заработком (доходом) включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

При определении размера возмещения вреда пенсии, назначенные лицам в связи со смертью кормильца, а равно другие виды пенсий, назначенные как до, так и после смерти кормильца, а также заработок (доход) и стипендия, получаемые этими лицами, в счет возмещения вреда не засчитываются.

Установленный размер возмещения любому лицу, имеющему право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, не подлежит дальнейшему перерасчету, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

15.4.6.2.6. Возмещение вреда, вызванного уменьшением трудоспособности или смертью потерпевшего, производится в виде ежемесячных платежей, размер которых соответствует утраченному среднемесячному заработку (доходу) потерпевшего, рассчитанному в соответствии с настоящими

Правилами страхования. Ежемесячные платежи производятся до момента исчерпания страховой суммы либо до момента восстановления потерпевшим трудоспособности, смотря какое событие наступит раньше.

15.4.6.2.7. Выплаты возмещения за дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, (п.1 статьи 1085 ГК) осуществляются после признания случая страховым на основании документов, подтверждающих дополнительные расходы.

15.4.6.3. При определении размера страховой выплаты учитываются расходы, целесообразно произведенные Страхователем для уменьшения размера ущерба, нанесенного потерпевшим в результате страхового случая.

15.4.7. Страховщик вправе, в том числе на основании предоставленных документов, проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в частности, основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на оригиналах и копиях предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, запрашивая сведения (информацию) из единого государственного реестра записей актов гражданского состояния, единой государственной информационной системы в сфере здравоохранения, единой информационной системы нотариата и прочих информационных систем, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Результаты указанной в настоящем пункте экспертизы/установления фактов/выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде акта или иного документа, который может заменять собой часть документов, об обстоятельствах события, имеющих признаки страхового случая.

Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить указанный в разделе 15 Правил перечень документов, если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

15.4.8. В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком – копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

15.4.9. Заявитель должен представить банковские реквизиты получателя выплаты, если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты.

15.4.10. Все документы, предоставляемые Страхователем, должны быть предоставлены в оригинале и/или надлежащим образом заверенные копии, составлены на русском языке. Документы на иностранном языке предоставляются вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык. Расходы по сбору указанных документов и их переводу оплачивает Страхователь.

В случае предоставления копий документов, Страхователь по требованию Страховщика обязан предоставить оригиналы таких документов (если оригиналы документов могут быть у заявителя в силу закона), в том числе в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, и надлежащим образом заверенные копии (если оригиналы документов не могут быть у заявителя в силу закона).

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

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

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

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

в) При наступлении риска непредвиденных расходов, указанных в п.п. 4.3.1.2 Правил страховое возмещение выплачивается в размере понесенных расходов Страхователем, но не выше установленного лимита страховой суммы по данному риску.

Страхователь обязан подтвердить свои расходы фискальными платежными документами. Проживание в гостинице и/или аренда жилья на время ремонта и восстановления поврежденного жилого объекта Страхователя, предварительно согласовывается со Страховщиком.

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

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



а) в случае смерти или присвоения инвалидности I или II группы Застрахованному лицу – страховая выплата может быть выплачена:

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

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

б) в случае временной нетрудоспособности страховая выплата может быть произведена полностью или частично Страхователю/ Застрахованному лицу – должнику по договору, обеспеченному договором об ипотеке.

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

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

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

15.5.4. При наступлении страхового случая по страхованию риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ и/или других рисков согласно п. 4.3.6 Правил, страховое возмещение выплачивается Страхователю, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.5.5. при наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности страховое возмещение выплачивается Третьей стороне, которой в результате использования имущества, являющегося объектом договора об ипотеке, был причинен имущественный ущерб и/или физический вред.

15.5.6. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

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

15.6. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем).

15.7. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов (п.15.4.9 Правил), а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения страховщиком указанных сведений. Страховщик уведомляет обратившееся лицо о факте приостановки заявителя и запрашивает у него недостающие сведения.

15.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если иное специально не оговорено в договоре страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня страховой выплаты. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

## 16. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

16.3. Наличие у Застрахованного лица группы инвалидности до заключения договора добровольного страхования, независимо от времени установления/ очередного освидетельствования, в отношении которой Страхователь при заключении договора добровольного страхования не сообщил или сообщил ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

## 17. ДОКУМЕНТООБОРОТ

17.1. Все уведомления и направление писем по настоящим Правилам и Договору страхования (в том числе о событии, имеющем признаки страхового случая) должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления, подписи. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом способами, указанными в пункте 17.2 настоящего раздела Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу или реквизитам, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

17.2. Все письма и уведомления, направляемые Страхователю и Выгодоприобретателю в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

17.2.1. Письмо или уведомление направлено Страховщиком почтовым отправлением по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении Выгодоприобретателя, иных документах, оформленных Страхователем, Выгодоприобретателем.

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

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

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

17.2.5. Страховщик вправе использовать для подписания писем, уведомлений, иных документов, направляемых Страхователю, Выгодоприобретателю в рамках Договора страхования квалифицированную электронную подпись (КЭП). Получение электронного документа, подписанного КЭП в соответствии с условиями настоящего пункта, или его визуализации и подтверждение подлинности КЭП, является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Страховщика.

17.3. Все необходимые для применения электронного документооборота меры Стороны предпринимают и обеспечивают самостоятельно.

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

## 18. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

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

## 19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

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

19.2. В отсутствие волеизъявления сторон на переговоры или при невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в установленном российским законодательством порядке, в том числе судебном.

19.3. В случае спора между Страхователем и Страховщиком сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.

19.4. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом, и содержать требования заявителя, их обоснование, расчет суммы претензии (если речь идёт о денежных обязательствах), перечень прилагаемых к претензии документов.

19.5. Претензия высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если сторонами в договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.

Срок для ответа на претензию устанавливается не менее 10 календарных дней со дня получения ее и указанных в качестве приложений документов.

Ответ на претензию высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если Сторонами в договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.

В случае, если в указанный в претензии разумный срок претензионные требования не удовлетворены (полностью или частично), сторона, право которой нарушено, вправе обратиться с иском заявлением в суд.

19.6. Страхователь – физическое лицо, являющийся Потребителем (далее - Потребитель) согласно Федеральному закону от 04.06.2018 № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" (далее – Закон) вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику если размер требований Потребителя о взыскании денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей и с учетом ограничений, предусмотренных ст. 19 Закона, только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению, за исключением случая непринятия финансовым уполномоченным решения в установленный законом срок.

19.6.1. До направления финансовому уполномоченному обращения Потребитель должен направить Страховщику заявление в письменной форме, в т.ч. в форме электронного документа.

19.6.2. Страховщик обязан рассмотреть заявление Потребителя и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления Потребителя в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена в установленном Законом порядке, и если со дня нарушения прав Потребителя прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;

- в течение 30 (тридцати) дней со дня получения заявления Потребителя в иных случаях.

19.6.3. Ответ на заявление Потребителя направляется по адресу электронной почты Потребителя, а при его отсутствии по почтовому адресу.

19.6.4. Потребитель вправе направить обращение финансовому уполномоченному после получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения заявления, установленных п. 19.6.2. Правил.

**Полный список документов, которые вправе затребовать Страховщик при заключении договора страхования для оценки страхового риска.**

В случае изменения названий или статуса организаций и документов, перечисленных в настоящем Приложении, Страховщик принимает документы, предоставленные правопреемниками вышеуказанных организаций.

Документы должны быть представлены на русском языке, в оригиналах, а в случае предоставления на иностранном языке – с нотариально удостоверенным переводом, а копии должны быть надлежаще заверены.

Страховщик вправе запрашивать необходимые документов из представленного списка, если с учетом обстоятельств риска их отсутствие не позволяет правильно оценить риск при заключении договора страхования.

1. В целях идентификации Страхователя, Залогодателя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя Страховщиком могут быть запрошены следующие данные и соответствующие подтверждающие документы (оригиналы или копии):

- Письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком форме,
- Документ, удостоверяющий личность, в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, документы, удостоверяющие личность заявителя; документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (виза, вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства), миграционная карта (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации); свидетельство о постановке на учет физического лица в территориальном органе ФНС России;

а) У физических лиц:

- фамилия, имя и отчество (при наличии последнего);
- дата рождения;
- гражданство;
- пол;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации (сведения, указанные в настоящем пункте Правил, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами и законодательством Российской Федерации);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета Застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- номера телефонов и факсов (при наличии);

- иная контактная информация (при наличии);
- сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя;

б) У юридических лиц любой организационно-правовой формы:

- наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии);

- организационно-правовая форма;

- идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.12.2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента;

- сведения о государственной регистрации:

- основной государственный регистрационный номер - для резидента;

- номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

- место государственной регистрации (местонахождение);

- адрес юридического лица;

- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица);

- номера телефонов и факсов (при наличии);

- иная контактная информация (при наличии);

- доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях);

- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств и российских кредитных рейтинговых агентств);

- сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых

организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица);

- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента;
- сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица);
- код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии);
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- сведения о единоличном исполнительном органе (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица); документы, подтверждающие полномочия руководителя, главного бухгалтера юридического лица;
- сведения о представителе (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица); бухгалтерский баланс Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату.

в) Иные сведения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**1.1. При страховании риска гибели или повреждения недвижимого имущества, риска гражданской ответственности Залогодателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества:**

- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости, в том числе: выписка из ЕГРН или Свидетельство о государственной регистрации права.
- Технические документы на объект недвижимости:
- Технический паспорт/план (извлечение, выписка),
- Кадастровый паспорт / план,
- Справка об оценке БТИ,
- Экспликация,
- поэтажный план,
- Документ о присвоении адреса объекту недвижимости,
- Справка о соответствии адреса объекта недвижимости,
- Отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование,
- Фотографии объекта недвижимости,
- Акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию,
- Межевое дело на земельный участок,
- Эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости,
- Проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией,
- Распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/переоборудованию,
- Акт ввод в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования,
- Письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте,

- Договор подряда (при строительстве/реконструкции/кап. ремонте объекта недвижимости).
- Акт жилищной инспекции;
- Техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости;
- Заключение технического специалиста;
- Проектная документация на здание/дом;
- Договора на присоединение к инженерным коммуникациям с ресурсоснабжающими организациями;
- Решение уполномоченного органа о признании здания/дома аварийным, непригодным для проживания с указанием причины аварийности;
- Договор об ипотеке или документ, устанавливающий обязательство, обеспеченное ипотекой;
- Документов, подтверждающий регистрацию права залога в Едином государственном реестре недвижимости;
- Договоры найма, аренды помещения/здания/дома;
- Документы о зарегистрированных, проживающих лицах на объекте недвижимости.

**1.2. При страховании риска утраты объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также риска ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом (страхование титула)**

- Письменное заявление на страхование по установленному образцу Страховщика

**а) Документы, удостоверяющие личность, дееспособность личности и представительство:**

- паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства), свидетельство о рождении (для лиц младше 14 лет);
- Справки из психоневрологического и наркологического диспансеров.
- Водительское удостоверение,
- Справка с места работы (выписка из трудовой книжки),
- Справка/разрешение на ношение оружия/ охотничий билет,
- Заключение судебного эксперта о сделкоспособности личности,
- Справка (выписка) лечащего врача о состоянии здоровья,
- Решение суда о признании лица недееспособным/ограниченно дееспособным/эмансипированным.
- Документ, удостоверяющий полномочия опекуна,
- Доверенность на представителя (нотариально удостоверенный перевод и апостиль).
- Доверенность в порядке передоверия (нотариально удостоверенный перевод и апостиль).

**б). Правоустанавливающий документ на объект недвижимости (текущий и по предыдущим сделкам):**

- Справка ЖСК о выплаченном пае,
- Регистрационное удостоверение,
- Договор Дарения,
- Договор мены,
- Договор купли-продажи,
- Договор передачи квартиры в собственность граждан в порядке приватизации,
- Договор передачи и Заявление о приватизации,

- Договор долевого участия в строительстве,
- Договор инвестирования,
- Договор участия в ЖСК/ПСК/ГСК/ДНТ/СНТ
- Договор уступки права требования (цессии)/договор замены лица в обязательстве
- Предварительный договор в отношении объекта недвижимости
- Решение (определение, постановление) суда
- Договор ренты
- Свидетельство о праве на наследство по закону
- Свидетельство о праве на наследство по завещанию
- Свидетельство о праве собственности
- Соглашение между наследниками
- Свидетельство о государственной регистрации права
- Свидетельство о собственности на жилище
- Соглашение о разделе совместного имущества, нажитого супругами в период брака
  
- Решение суда о разделе совместного имущества, нажитого супругами в период брака
  
- Брачный договор
- Соглашение о расторжении договора
- Постановление/распоряжение органа местного самоуправления/исполнительной власти о выделении/продаже/передачи объекта недвижимости
- Выписка из похозяйственной книги
- Решение собственника о разделе/объединении/преобразовании объекта недвижимости
  
- Протокол о результатах торгов
- Постановление/определение судебного пристава по исполнительному производству
  
- Договор простого товарищества
- Соглашение об отступном
- Соглашение о новации
- Решение учредителей (участников, акционеров) о внесении имущества в качестве вклада в уставный капитал юридического лица
- Разделительный баланс
- Акт приема-передачи имущества в уставный капитал юридического лица
- Договор аренды/найма со всеми дополнениями
- Договор/соглашение об установлении сервитута (права ограниченного пользования объектом (частью объекта))
- Декларация об объекте недвижимости
- Выписка /протокол жилищной комиссии/юридического лица/учреждения о предоставлении прав на объект недвижимости
- Уведомление об окончании строительства или реконструкции объекта индивидуального жилищного строительства или садового дома
- Уведомление о соответствии (несоответствии) построенных или реконструированных объекта индивидуального жилищного строительства или садового дома требованиям законодательства

**в) Технические документы на объект недвижимости:**

- Технический паспорт/план (извлечение, выписка)
- Кадастровый паспорт / план
- Справка об оценке БТИ
- Экспликация
- поэтажный план



- Документ о присвоении адреса объекту недвижимости
- Справка о соответствии адреса объекта недвижимости
- Отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества
- Акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию
- Межевое дело на земельный участок
- Эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости
  
- Проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией
- Распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/переоборудованию
- Акт ввод в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования
  
- Письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте
- Охранное обязательство

г) Документы о лицах, зарегистрированных по месту жительства и характеристики объекта:

- Выписка из домовой книги
- Архивная/расширенная выписка из домовой книги
- Справка из паспортного стола
- Финансово-лицевой счет
- Карточка финансового учета собственника
- Единый жилищный документ
- Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам
- Решение суда о признании гражданина утратившим право пользования объектом недвижимости, о снятии с регистрационного учета
- Свидетельство о регистрации по месту жительства/пребывания
- Заявление/Обязательство лица о снятии с регистрационного учета, отказа от права пользования
- Форма 9

д) Документы от юридического лица:

- Выписка из ЕГРЮЛ
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ
- Свидетельство о постановке на учет юридического лица (филиала, представительства) в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ
- Учредительные документы юридического лица (Устав, Учредительный договор или Решение единственного участника о создании, изменения и новые редакции, декларация), для иностранного юр.лица – с переводом и апостилем
- Документы, подтверждающие полномочия единоличного или коллегиального исполнительного органа юридического лица (протокол, решение, договор и т.д.)
- Документы, подтверждающие полномочия главного бухгалтера юридического лица (протокол, решение, договор и т.д.)
- Документы, подтверждающие правомочия лиц на заключение от имени юридического лица сделок с недвижимостью (Протокол правомочного органа, Решение единственного участника, Приказ о вступлении в должность)
- Письмо/уведомление об отсутствии признаков крупной сделки либо Протокол/Решение об одобрении совершения крупной сделки
- Письмо/уведомление об отсутствии заинтересованности в совершении сделки либо Протокол/Решение об одобрении сделки

- Справка о балансовой стоимости активов (стоимости имущества) юридического лица, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату
- Выписка из реестра акционеров
- Передаточный акт, разделительный баланс

е) Документы от иностранного юридического лица:

- Документы, подтверждающие регистрацию в качестве юридического лица в соответствии с правом страны, в которой учреждено юридическое лицо (решение / протокол учредителей об учреждении юридического лица, акт торгово-промышленной палаты (суда, фискальных органов, нотариуса, государственного регистратора) с переводом и апостилем
- Доверенность физическому лицу или юридическому лицу на представление интересов юридического лица, зарегистрированного по законодательству другого государства, на территории РФ с переводом и апостилем
- Решения, протоколы, содержащие одобрение (согласие) на действия с недвижимым имуществом, находящимся и зарегистрированным на территории РФ (отчуждение, приобретение, мена, передача в уставный капитал, передача в залог (последующий залог), разделение (объединение, размежевание), переустройство (перепланировка)
- Выписка из реестра акционеров с переводом и апостилем
- Договор агентирования/поручения/комиссии/ доверительного управления имуществом.

ж) Прочие документы, в том числе:

- Свидетельство о заключении брака
- Свидетельство о расторжении брака
- Свидетельство о рождении
- Свидетельство о смерти
- Свидетельство об усыновлении (удочерении)
- Свидетельство о перемене имени, фамилии, отчества
- Справка ЗАГС об изменении/перемене фамилии, имени, отчества
- Решение/определение/постановление суда, в том числе об установлении факта родства, о признании умершим, о признании безвестно отсутствующим
- Нотариально удостоверенное (или простая письменная форма) заявление о семейном положении
- Брачный договор
- Нотариально удостоверенное согласие супруги или супруга собственника имущества на распоряжение (продажу/зalog/мену/дарение и пр.) объектом недвижимости
- Сообщение/Выписка/Справка из ЕГРП/ЕГРН (Единого государственного реестра недвижимости) о кадастровой стоимости, зарегистрированных правах, обременениях, о переходах прав на имущество и иные сведения о правообладателе и объекте недвижимости
- Определение/постановление/ Акт о наложении/снятии ареста
- Передаточный акт / Акт приема-передачи объекта недвижимости/документов
- Акт об исполнении обязательств
- Акт передачи имущества должника
- Справка из налоговой инспекции
- Кредитный договор/Договор займа/Соглашение о кредитовании/Закладная
- Распоряжение/Постановление органа исполнительной власти/органов опеки и попечительства об одобрении сделки от имени несовершеннолетнего/недееспособного/ограниченно дееспособного лица
- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости или иной документ согласно условиям Распоряжения/Постановления органа исполнительной власти/органов опеки и попечительства

- Нотариально удостоверенный отказ участника долевой собственности от преимущественного права покупки/мены доли в праве собственности на объект недвижимости, почтовое уведомление о направлении/получении
- Извещение нотариуса о направлении/получении участникам долевой собственности о намерении продать/купить долю в праве собственности на объект недвижимости, почтовое уведомление о направлении/получении
- Нотариально удостоверенное заявление лица, не участвовавшего в приватизации жилого помещения о согласии с результатами приватизации
- Нотариально удостоверенное заявление /обязательство лица о снятии с регистрационного учета, освобождения объекта недвижимости, отказа от права пользования помещением, о предоставлении жилого помещения
- Нотариально удостоверенный отказ от наследства и иные заявления относительно наследственного имущества (в том числе: открывалось/не открывалось наследственное дело, имеются/не имеются иные наследники)
- Заявления кредитора из материалов исполнительного производства
- Расписка о получении денег
- Платежные документы, подтверждающие оплату/расчет
- Справка/ акт о расчете/ взаимозачете/ погашении задолженности
- Одобрение сделки (приобретение, отчуждение) инвестиционным комитетом/депозитарием паевого инвестиционного фонда
- Правила доверительного управления
- Уведомление госоргана, осуществляющего контроль и надзор в сфере рынка ценных бумаг, о регистрации Правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом
- Выписку из реестра паевых инвестиционных фондов
- Постановления/распоряжения/приказы государственных учреждений, унитарных предприятий
- Согласие собственника недвижимости (продавца) на получение кредитной истории
- Кредитная история

**1.3. При страховании риска причинения вреда здоровью, а также жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни.**

- Письменное заявление на страхование по установленному образцу Страховщика
- Дополнительная анкета для лица, которому установлена инвалидность
- Выписка из истории болезни (амбулаторной карты)
- Выписной эпикриз, в случае нахождения на стационарном лечении
- Заключение врача-специалиста
- Результаты дополнительных диагностических (лабораторные/инструментальные/ультразвуковые и др.) методов исследования
- Справка МСЭК (ВТЭК) о присвоении группы инвалидности;
- Направление лечебного учреждения на МСЭК и/или протокол (выписка из протокола) заседания МСЭК, на котором была присвоена группа инвалидности;
- Индивидуальная программа реабилитации и абилитации инвалида (ИПРА)
- Результаты медицинского осмотра терапевтом;
- Анализ крови на ВИЧ (HIV-antibody test), серология (гепатиты В и С);
- Клинический анализ крови (форменные элементы (лейкоциты: нейтрофилы, базофилы, эозинофилы, лимфоциты, моноциты, миелоциты; эритроциты, гемоглобин, гематокрит, тромбоциты), СОЭ (РОЭ));
- Биохимический анализ крови с различными показателями, в том числе: холестерол, триглицериды высокой и низкой плотности, креатинин, мочевины крови, мочевины, показатели сахара в крови, функции печени (гамма-глутамат (ГГТП), трансфераза (АСТ), трансаминазы (АЛТ), билирубин общий и прямой и т.п.;
- Общий анализ мочи (с мочевым осадком) химический и микроскопический;

- Электрокардиограмма (с расшифровкой) с прекардиальными отведениями в покое и с нагрузкой, если нет медицинских противопоказаний;
- Электрокардиограмма (с расшифровкой) с прекардиальными отведениями в покое, тредмил-тест или велоэргометрия;
- Флюорография/рентген грудной клетки
- УЗИ, КТ, МРТ, Чреспищеводная эхокардиография (ЧПЭхоКГ), УЗГД
- Справки из наркологического, психоневрологического и иных диспансеров
- ангиография; доплерография сосудов
- энцефалография, нейросонография, полисомнография
- экспериментально-психологическое исследование
- медицинское освидетельствование
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ
- Справка в свободной форме от работодателя, при этом такая справка должна быть оформлена на фирменном бланке и заверена руководителем и главным бухгалтером компании, содержать ФИО, должность, срок(и)/ период(ы) выполнения работ, формы (размер) оплаты по выполненным/ выполняемым объемам работ (услуг)
- Справка о доходах по форме банка
- Справка о доходах по форме 3-НДФЛ
- Налоговая декларация (с отметкой налоговой инспекции)
- Налоговая декларация по упрощенной системе налогообложения (для индивидуальных предпринимателей);
- Налоговая декларация/ налогообложение по единому налогу (для индивидуальных предпринимателей);
- В случае участия клиента в распределении прибыли компании необходимо дополнительно предоставить выписку из учредительных документов и/или их копии, подтверждающие форму участия в деятельности соответствующей компании (организации), иные документы (напр., бухгалтерский баланс предприятия, копия протокола заседания акционеров и др.), подтверждающие факт распределения прибыли и получение дохода;
- Заключение кредитного эксперта/комитета банка, содержащее основную информацию по заемщику, оценку платежеспособности, источники дохода, наличие других ссудных задолженностей и др.;
- Документы о финансово-хозяйственной деятельности фирмы и финансовых результатах деятельности (баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.) – если заемщиком (страхователем) выступает физическое лицо, но ипотечный кредит берется на коммерческие/производственные и т.п. цели (например, приобретение коммерческой недвижимости);
- Копия Кредитного договора/договора займа/соглашения о кредитовании/ Решения кредитного комитета банка (извещение клиента банком, письмо-уведомление и т.п. документ) о предоставлении кредита/займа, включая срок и размер кредита;
- Кредитная история.

**1.4. При страховании риска неполучения доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован, в результате увольнения (сокращения) с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя:**

- Заявление на страхование по установленной Страховщиком форме,
- Копия паспорта Страхователя,
- копия трудового договора,
- копия трудовой книжки, копия Кредитного договора с Банком с приложением графика платежей в погашения кредита.

**ТАБЛИЦА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
(базовые тарифы за исключением специальных программ,  
программы «Застройщик», программы «СП Ипотека»)  
(в процентах от страховой суммы за годичный период страхования)

Таблица № 1

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы	
	Конструктивные элементы	Внутренняя отделка
<b><u>Гибель, утрата, повреждение недвижимого имущества, переданного в залог, (кроме земельных участков) в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар	0,057	0,114
Удар молнии	0,0064	0,0032
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	0,016	0,032
Залив жидкостью	0,064	0,128
Стихийные бедствия	0,016	0,032
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,008	0,016
Наезд транспортных средств	0,008	0,016
Противоправные действия третьих лиц	0,008	0,016
Конструктивные дефекты	0,008	0,016
<b><u>Гибель, повреждение земельного участка в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар		0,048
Удар молнии		0,0048
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей		0,008
Стихийные бедствия		0,011
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам		0,0064
Противоправные действия третьих лиц		0,0016
<b><i>Гражданская ответственность Залогодержателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог</i></b>		0,49
<b><i>Утрата имущества залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично</i></b>		0,19
<b><i>Ограничение (обременение) прав Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом</i></b>		0,032
<b><u>Смерть, причинение вреда здоровью Застрахованному лицу в результате несчастного или болезни:</u></b>		
Смерть Застрахованного лица вследствие заболевания и/или несчастного случая		0,46

Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,20
Смерть Застрахованного лица вследствие несчастного случая	0,32
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая в период действия договора	0,16
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,41
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая в период действия договора	0,28
<b><u>Неполучение доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).</u></b>	3,2
<b>Непредвиденные расходы</b>	
- по охране поврежденного имущества	0,157
- по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества,	0,157
- по расследованию обстоятельств, произошедшего события	0,157
- на проживание в гостинице /арендованной квартире	0,157

**ТАБЛИЦА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
по программе «Застройщик»  
(в процентах от страховой суммы за годичный период страхования)

Таблица № 2

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы	
	Конструктивные элементы	Внутренняя отделка
<b><u>Гибель, утрата, повреждение недвижимого имущества, переданного в залог, (кроме земельных участков) в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар	0,047	0,094
Удар молнии	0,0053	0,0026
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	0,013	0,026
Залив жидкостью	0,053	0,0106
Стихийные бедствия	0,013	0,026
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,0067	0,013
Наезд транспортных средств	0,0067	0,013
Противоправные действия третьих лиц	0,0067	0,013
Конструктивные дефекты	0,0067	0,013
<b><u>Гибель, повреждение земельного участка в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар	0,004	

Удар молнии	0,004
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	0,0067
Стихийные бедствия	0,009
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,0053
Противоправные действия третьих лиц	0,0013
<i>Гражданская ответственность Залогодержателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог</i>	0,41
<i>Утрата имущества в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично</i>	0,16
<i>Ограничение (обременение) прав Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом</i>	0,027
<b><u>Смерть, причинение вреда здоровью Застрахованного лица в результате несчастного или болезни:</u></b>	
Смерть Застрахованного лица вследствие заболевания и/или несчастного случая	0,38
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,17
Смерть Застрахованного лица вследствие несчастного случая	0,27
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая в период действия договора	0,13
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,34
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая в период действия договора	0,24
<b><u>Неполучение доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).</u></b>	2,6
<b>Непредвиденные расходы</b>	
- по охране поврежденного имущества	0,13
- по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества,	0,13
- по расследованию обстоятельств, произошедшего события	0,13
- на проживание в гостинице /арендованной квартире	0,13

**ТАБЛИЦА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
по специальным программам  
(в процентах от страховой суммы за годичный период страхования)

Таблица № 3

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы	
	Конструктивные элементы	Внутренняя отделка
<b><i>Гибель, утрата, повреждение недвижимого имущества, переданного в залог, (кроме земельных участков) в результате следующих событий:</i></b>		
Пожар	0,057	0,114
Удар молнии	0,0064	0,0032
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	0,016	0,032
Залив жидкостью	0,064	0,128
Стихийные бедствия	0,016	0,032
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,008	0,016
Наезд транспортных средств	0,008	0,016
Противоправные действия третьих лиц	0,008	0,016
Конструктивные дефекты	0,008	0,016
<b><i>Гибель, повреждение земельного участка в результате следующих событий:</i></b>		
Пожар		0,048
Удар молнии		0,0048
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей		0,008
Стихийные бедствия		0,011
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам		0,0064
Противоправные действия третьих лиц		0,0016
<b><i>Гражданская ответственность Залогодержателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог</i></b>		0,49
<b><i>Утрата имущества в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично</i></b>		0,19
<b><i>Ограничение (обременение) прав Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом</i></b>		0,032
<b><i>Смерть, причинение вреда здоровью Застрахованного лица в результате несчастного или болезни:</i></b>		
Смерть Застрахованного лица вследствие заболевания и/или несчастного случая		0,46
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора		0,20



Смерть Застрахованного лица вследствие несчастного случая	0,32
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая в период действия договора	0,16
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,41
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая в период действия договора	0,28
<b><u>Неполучение доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).</u></b>	3,2
<b>Непредвиденные расходы</b>	
- по охране поврежденного имущества	0,157
по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества,	0,157
- по расследованию обстоятельств, произошедшего события	0,157
- на проживание в гостинице /арендованной квартире	0,157

**ТАБЛИЦА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
по программе «СП Ипотека»  
(в процентах от страховой суммы за годичный период страхования)

Таблица № 4

Наименование риска	Тарифная ставка, в % от страховой суммы	
	Конструктивные элементы	Внутренняя отделка
<b><u>Гибель, утрата, повреждение недвижимого имущества, переданного в залог, (кроме земельных участков) в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар	0,07	0,14
Удар молнии	0,008	0,004
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	0,02	0,04
Залив жидкостью	0,08	0,16
Стихийные бедствия	0,02	0,04
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,01	0,02
Наезд транспортных средств	0,01	0,02
Противоправные действия третьих лиц	0,01	0,02
Конструктивные дефекты	0,01	0,02
<b><u>Гибель, повреждение земельного участка в результате следующих событий:</u></b>		
Пожар	0,06	
Удар молнии	0,006	
Взрыв, в том числе взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных	0,01	

устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей	
Стихийные бедствия	0,014
Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам	0,008
Противоправные действия третьих лиц	0,002
<i>Гражданская ответственность Залогодержателя по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате эксплуатации (пользования) недвижимого имущества, переданного в залог</i>	0,62
<i>Утрата имущества в результате прекращения на него права собственности Залогодателя полностью или частично</i>	0,24
<i>Ограничение (обременение) прав Залогодателя по владению, пользованию, распоряжению застрахованным имуществом</i>	0,04
<i>Смерть, причинение вреда здоровью Застрахованного лица в результате несчастного или болезни:</i>	
Смерть Застрахованного лица вследствие заболевания и/или несчастного случая	0,58
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,26
Смерть Застрахованного лица вследствие несчастного случая	0,4
Установление инвалидности I или II группы в результате несчастного случая в период действия договора	0,2
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания, впервые диагностированного в период действия договора	0,52
Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая в период действия договора	0,36
<b><u>Неполучение доходов Страхователем или лицом, финансовый риск которого застрахован в результате увольнения (сокращения) Страхователя или лица, финансовый риск которого застрахован, с постоянного (основного) места работы по инициативе Работодателя (п.п.1,2 ст.81 Трудового кодекса РФ).</u></b>	4,0
<b>Непредвиденные расходы</b>	
- по охране поврежденного имущества	0,193
по слому и сносу поврежденного или погибшего (уничтоженного) имущества,	0,193
- по расследованию обстоятельств, произошедшего события	0,193
- на проживание в гостинице /арендованной квартире	0,193

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты в зависимости от различных обстоятельств, влияющих на степень риска.

**Размер доли страховой премии,  
предназначенной для исполнения обязательств страховщика по страховой выплате**

№ п/п	Наименование вида страхования	Нетто- ставка, %
1.	Комплексное ипотечное страхование (за исключением программы «Застройщик», специальных программ и программы «СП Ипотека»), по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая и/или болезни.	24
2.	Комплексное ипотечное страхование по программе «Застройщик», по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая и/или болезни.	29
3.	Комплексное ипотечное страхование по специальным программам, по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая и/или болезни.	24
4.	Комплексное ипотечное страхование по программе «СП Ипотека», по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая и/или болезни.	19

Расчет доли страховой премии (далее нетто-ставка) сделан исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, величины выплат, количества договоров и количества выплат). В основе расчета лежит показатель убыточности (величины выплат на 100 рублей страховой суммы). Нетто-ставка рассчитывается путем деления общей суммы выплат на общую страховую сумму по всем договорам.