



УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор
ОАО «СК ГАЙДЕ»
Т.М. Гай

"10" августа 2012 г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ (По стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее - Правила) приняты в соответствии с требованиями и положениями действующего законодательства РФ о страховании, содержат в себе общие условия и порядок страхования, в соответствии с которыми открытое акционерное общество страховая компания «Русский мир» (далее – Страховщик) заключает договор комплексного ипотечного страхования (далее - Договор).

1.2. По Договору, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен Договор, причиненные в результате этого события убытки, возмещение которых предусмотрено Договором, (произвести страховую выплату) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

1.3. Условия, содержащиеся в Правилах и не включенные в текст Договора, обязательны для Страхователя, если в Договоре прямо указывается на применение этих Правил и сами Правила изложены в одном документе с Договором или на его обратной стороне, либо они приложены к нему. В последнем случае, вручение Страхователю при заключении Договора Правил должно быть удостоверено записью в Договоре.

1.4. Термины, используемые в Правилах:

Ипотека — залог недвижимого имущества как средство обеспечения исполнения различных гражданско-правовых обязательств. Ипотека может быть установлена в обеспечение по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

Залогодержатель - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой и имеющее право на удовлетворение своего требования по данному обязательству непосредственно из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. При этом данное требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за изъятиями, установленными федеральным законом.

Залогодатель - лицо, являющееся должником (заемщиком) по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо третье лицо, которому заложенное имущество принадлежит на праве собственности.

Договор об ипотеке - договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

Закладная - является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца: право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без предоставления других доказательств существования этого обязательства; право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Кредитный договор — договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, сторонами которого являются Залогодержатель (Выгодоприобретатель) и Залогодатель.

2. Страхователи. Выгодоприобретатели.

2.1. Страхователями в соответствии с Правилами признаются юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством Российской Федерации, граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), зарегистрированные в установленном порядке, дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства) в возрасте от 18 лет и старше, выступающие в договоре об ипотеке в качестве залогодателя (должника), заключившие со Страховщиком Договор.

2.2. Договор комплексного ипотечного страхования заключается в пользу Выгодоприобретателя (залогодержателя). При этом Страхователь должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

2.3. При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) залогодатель обязан поставить об этом в известность залогодержателя и Страховщика, с указанием лица (и сведений о нем), которому

залогодатель передает права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом. При этом Страховщик, в зависимости от конкретных обстоятельств, вправе принять решение о внесении изменений в Договор.

При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) от залогодателя к другому лицу, права и обязанности по договору об ипотеке (равно как и по договору страхования заложенного имущества) переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

2.4. Застрахованными лицами по Договору являются физические лица, на случай причинения вреда жизни и здоровью которых осуществляется страхование.

2.5. При переходе прав требования по кредитному договору (передаче прав по закладной) Страховщик считается уведомленным о смене Выгодоприобретателя, а Страхователь (Застрахованное лицо), соответственно, назначил нового Выгодоприобретателя и известил Страховщика о смене Выгодоприобретателя с момента получения каждой из сторон письменного извещения предыдущего Выгодоприобретателя о переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по закладной), если иной порядок не предусмотрен при заключении Договора. При этом датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по кредитному договору (передаче прав по закладной) независимо от того, когда стороны получили вышеуказанное извещение о переходе прав.

3. Объект страхования.

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

- с владением, пользованием, распоряжением заложенным недвижимым имуществом, находящимся в собственности Страхователя и являющимся предметом ипотеки, вследствие его гибели (утраты) или повреждения (имущественное страхование);

- с владением, пользованием, распоряжением заложенным недвижимым имуществом, находящимся в собственности Страхователя и являющимся предметом ипотеки, вследствие его утраты в результате утраты имущественных прав на недвижимое имущество;

- с причинением вреда жизни, здоровью Застрахованного лица (личное страхование).

3.2. В соответствии с Правилами предметом страхования могут являться:

3.2.1. Предмет ипотеки - заложенное недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном федеральным законодательством относительно государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а именно:

- земельные участки,
- предприятия, здания, сооружения и иное имущество (как имущественный комплекс), используемое для предпринимательской деятельности, включая земельный участок, на котором находится предприятие, здание или сооружение, производственное оборудование, оргтехника, сырье, топливо, полуфабрикаты, готовая продукция и т.д.;

- жилые дома, квартиры, комнаты;

- строящиеся здания (незавершенное строительство) и принадлежащие залогодателю материалы и оборудование, заготовленные для строительства;

- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения: летние кухни, сараи, временные постройки и т.д.

3.3. На страхование не принимается имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом ипотеки, имущество, находящееся в аварийном состоянии, а также:

- имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание; имущество, в отношении которого законодательством предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;

- земельные участки (земельные угодия) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств; части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования; полевые (т.е. не приусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;

- предприятия и иное недвижимое имущество, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;

- часть имущества, которая не может быть самостоятельным предметом ипотеки в силу того, что раздел его в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь).

3.4. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело.

3.5. На страхование не принимаются лица:

- страдающие психическими заболеваниями и состоящие на учете в психоневрологическом диспансере; имеющие онкологические заболевания; больные СПИДом и ВИЧ инфицированные;

- инвалиды первой группы;

- мужчины и женщины старше 75 лет;

4. Страховой случай и объем обязательств Страховщика.

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

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

4.2.1.Гибель (утрата) и повреждение застрахованного имущества (предмета ипотеки) в результате следующих событий:

4.2.1.1.«Пожар»

Под «Пожаром» понимается непосредственное воздействием огня, воздействием высокой температуры, дыма, продуктов горения, независимо от того, где произошло возгорание, внутри застрахованного имущества (жилого помещения) либо в соседних помещениях, повлекшее гибель (утрату) или повреждение застрахованного имущества, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу по выполнению мероприятий по ликвидации пожара.

4.2.1.2.«Взрыв»

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

4.2.1.3.«Стихийное бедствие»

Под «Стихийным бедствием» понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20м/с; принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии извержения вулкана, оползней, обвала, схода снежных лавин, и другие природные явления, носящие особо опасный характер и не являющиеся обычными для местности, в котором находится застрахованное имущество, повлекшее гибель (утрату) и повреждение застрахованного имущества.

4.2.1.4.«Залив»

Под «Заливом» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, а при страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартиры - также проникновение воды и/или жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю, повлекшее гибель (утрату) или повреждение застрахованного имущества.

4.2.1.5.Гибель или повреждение застрахованного имущества в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю или 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).

4.2.1.6.Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.

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

4.2.1.7.Наезд.

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

4.2.1.8.Противоправные действия третьих лиц.

Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимается запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие гибель (утрату) или повреждение застрахованного имущества.

4.2.1.9.В соответствии Правилами происшедшее событие из числа перечисленных в п.п.4.2.1.1.-4.2.1.5. не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

- использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

- проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;

- нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

4.2.2. Утрата Страхователем застрахованного имущества (предмета ипотеки) вследствие прекращения права собственности на застрахованное имущество (предмет ипотеки), по причинам, не зависящим от Страхователя, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока действия Договора, если исковое заявление было подано в суд в период действия Договора.

4.2.2.1. В соответствии с Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым по п. 4.2.2. Правил, если Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем) или оно наступило вследствие:

- совершения государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих хозяйственную деятельность залогодателя, либо препятствующих ей, или неблагоприятно влияющих на неё (конфискация, реквизиция, арест предмета ипотеки), а также ликвидации или признания неплатежеспособным должником;

- отчуждения недвижимого имущества (предмета ипотеки) Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с изъятием земельного участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);

- реквизиции (имущество (предмет ипотеки) изымается у собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества);

- конфискации (безвозмездное изъятие у собственника имущества (предмета ипотеки) в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение);

- изъятия земельного участка у Страхователя (Выгодоприобретателя), если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли;

- установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки);

- добровольного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от права собственности на имущество (предмет ипотеки);

- неуплаты Страхователем необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на предмет ипотеки;

- отчуждения Страхователем предмета ипотеки другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

4.2.3. Причинение вреда жизни, здоровью Страхователя (Застрахованного лица):

4.2.3.1. Смерть Страхователя (Застрахованного лица), наступившая в течение срока действия Договора в результате несчастного случая или болезни (заболевания);

4.2.3.2. Установление Страхователю (Застрахованному лицу) I и II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни (заболевания) в течение срока действия Договора или не позднее, чем 180 дней после его окончания.

Под «Инвалидностью» применительно к настоящим Правилам понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Страхователя (Застрахованного лица) вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности в Правилах понимается деление инвалидности по степени тяжести, в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (для иностранных граждан - полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случая, явившегося основанием для установления I и II группы инвалидности гражданам Российской Федерации и документально подтвержденная уполномоченным органом).

4.2.3.3. Временная утрата Страхователем (Застрахованным лицом) трудоспособности в результате несчастного случая или болезни (заболевания), произошедшего в период действия Договора.

Под *временной утратой трудоспособности* в результате несчастного случая или заболевания в Правилах понимается временная нетрудоспособность Страхователя (Застрахованного лица), не позволяющая Страхователю (Застрахованному лицу) заниматься какой-либо трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 дней, наступившая в течение действия Договора и в течение 45 дней после его прекращения, явившаяся следствием несчастного случая или болезни (заболевания), произошедшего в течение срока действия Договора.

Под «Несчастливым случаем» в Правилах понимается фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к Страхователю (Застрахованному лицу) событие, возникшее в период действия настоящего Договора и повлекшее за собой смерть или инвалидность Страхователя (Застрахованного лица).

Под «Болезнью (заболеванием)» понимается любое нарушение состояния здоровья Страхователя (Застрахованного лица), не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления настоящего Договора в силу, либо обострение в период действия настоящего Договора хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование (*Приложение №2*) и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или инвалидность Страхователя (Застрахованного лица).

4.3. В соответствии с Правилами происшедшее событие из числа, перечисленных в п.4.2.3. Правил, не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

- самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и заболеваний в результате покушения на самоубийство в первые два года действия Договора за исключением тех случаев, когда Страхователь (Застрахованное лицо) был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

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

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

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

- нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий;

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

4.4.В соответствии с Правилами происшедшие события, указанные в п.4.2. не могут быть признаны страховыми, если они наступили вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

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

4.5.Договор, предусматривающий страхование предмета ипотеки, может быть заключен на случай наступления всех или любой комбинацией событий, перечисленных в п. 4.2.1. и п.4.2.2. Правил.

Договор, предусматривающий страхование жизни и здоровья, может быть заключен на случай наступления всех или любой комбинацией из событий, перечисленных в п. 4.2.3. Правил.

5. Страховая сумма.

5.1.Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в Договоре соглашением Страховщика и Страхователя и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2.При страховании предмета ипотеки страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения Договора. Такой стоимостью считается документально подтвержденная действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора.

5.2.1. При определении страховой суммы по Договору стороны вправе назначить экспертизу (страховую оценку) предмета ипотеки в целях установления его действительной стоимости.

5.2.2.Действительная (страховая) стоимость недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, определяется:

- по земельному участку — на основании оценки, которая не может быть ниже его нормативной цены или в соответствии с оценкой, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по имущественному комплексу - исходя из пообъектного состава передаваемого в ипотеку имущества предприятия в соответствии с оценкой, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по жилым домам и иным строениям (дачам, садовым домам, гаражам и т.д.) – на основании документов, подтверждающих затраты на их строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных организацией — профессиональным оценщиком, либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора, которая не должна превышать его действительной (страховой) стоимости, подтвержденной материалами профессионального оценщика, осуществлявшего оценку предмета ипотеки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по квартирам - на основании договора купли-продажи, справки БТИ (Бюро технической инвентаризации) или в соответствии с оценкой, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по строящимся жилым домам - на основании оценки, осуществляемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, документов, свидетельствующих о стоимости произведенных строительных работ и заготовленных для проведения данных работ стройматериалов и оборудования (договоры купли-продажи, счета, фактуры и т.д.);

- по жилым домам и квартирам, купленным за счет кредита банка или иной кредитной организации - на основании кредитного договора, договора купли-продажи, документов банка или иной кредитной организации, выдавших кредит.

5.2.3.Страховая стоимость предмета ипотеки, указанная в Договоре, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора своим правом в соответствии с гражданским законодательством на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.2.4. Договором страховая сумма может быть установлена ниже действительной (страховой) стоимости. При этом, страховая сумма по каждому объекту страхования на момент заключения Договора не может быть менее размера остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору (закладной), увеличенному на 10% (десять процентов).

5.2.5. Страховая сумма застрахованного имущества (предмета ипотеки) может быть увеличена, если в период действия Договора страховая стоимость данного имущества увеличилась в соответствии с переоценкой имущества, подтвержденной материалами профессионального оценщика.

5.2.6. При наличии у Страхователя нескольких объектов права собственности, в отношении которых предполагается заключение Договора, страховая сумма устанавливается сторонами по каждому объекту права собственности.

5.3. При страховании жизни и здоровья Страхователя (Застрахованного лица) страховая сумма по Договору определяется по соглашению Страхователя и Страховщика и не может быть на момент заключения Договора менее размера остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору (закладной), увеличенной на 10% (десять процентов).

5.4. Договор по каждому объекту страхования может быть заключен на условиях уменьшения страховой суммы в течение действия Договора соразмерно изменению остатка задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем по кредитному договору (закладной) на каждую конкретную дату (годовой период страхования, месячный период страхования - далее по тексту период страхования) действия Договора путем составления графика изменения страховой суммы, согласованной при заключении Договора.

5.4.1. Изменение страховой суммы по Договору может производиться путем подписания сторонами дополнительного соглашения к Договору, при условии предоставления Страхователем (Застрахованным лицом) документа, подписанного Выгодоприобретателем, подтверждающего уменьшение суммы задолженности по ипотечному кредиту (остаток задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем) на момент подписания сторонами дополнительного соглашения.

5.4.2. Размер остатка задолженности определяется согласно условию договора об ипотеке, согласно которому обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в соответствующие сроки и размерах.

5.5. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в Договоре может быть указан эквивалент страховой суммы, выраженный в иностранной валюте (в дальнейшем по тексту - валютный эквивалент).

5.6. В Договоре может быть предусмотрена франшиза: условная или безусловная.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика по обязательствам определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза может быть определена соглашением сторон в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. Страховая премия.

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

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору, Страховщик вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, рассчитанные с учетом особенностей предмета ипотеки, представленной Страхователем документации о его назначении или ином целевом использовании, наличия охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны, иных обстоятельств, связанных с исполнением договора об ипотеке, степени страхового риска. При заключении Договора для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска.

6.3. При заключении Договора на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней, с момента истечения предыдущего годового периода страхования по Договору, или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении Договора. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в договоре ипотеки, объеме обязательств Страховщика, страховой сумме и т.п., если они имели место.

6.3.1. Страховая премия по Договору уплачивается путем перечисления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика или путем уплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) в кассу Страховщика.

6.3.2. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса (при уплате наличными денежными средствами) или дата поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (при уплате путем безналичного расчета).

6.3.3. Если иное не оговорено в Договоре, страховая премия уплачивается единовременно за годичный срок страхования. Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется от даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования до даты исполнения обязательства Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору (закладной) плюс один рабочий день.

6.4. При заключении Договора Страхователю может быть предоставлено право на оплату страховой премии в рассрочку. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе зачесть сумму просроченного взноса при определении размера страховой выплаты.

6.5. При заключении Договора на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующих размерах (в проценте от суммы годовой премии), если иное не оговорено в Договоре:

1 мес. - 20%	7 мес. - 75%
2 мес. - 30%	8 мес. - 80%
3 мес. - 40%	9 мес. - 85%
4 мес. - 50%	10 мес. - 90%
5 мес. - 60%	11 мес. - 95%
6 мес. - 70%	

При этом неполный месяц оплачивается как полный.

6.6. Страховая премия по Договору уплачивается в российских рублях. При страховании с валютным эквивалентом в Договоре может быть указан рублевый эквивалент страховой премии, выраженный в иностранной валюте.

7. Порядок заключения договора страхования.

7.1. Для заключения Договора Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, в котором сообщает следующее:

7.1.1. Свое полное наименование (для юридического лица), юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс.

7.1.2. Свою фамилию, имя, отчество (для физического лица), адрес регистрации и адрес фактического места жительства, телефон.

7.1.3. Информацию о предмете ипотеки (включая отличительные признаки, технические и эксплуатационные характеристики предмета ипотеки, характер, условия и особенности его содержания и т.д.).

7.1.4. Другую информацию обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Кроме того, к заявлению Страхователя прикладываются следующие документы или их копии по требованию Страховщика:

7.1.5. Договор об ипотеке, по которому действительное требование обеспечено предметом ипотеки (заложенным объектом недвижимости), заверенный нотариально и прошедший государственную регистрацию в органе, осуществляющем государственную регистрацию ипотеки. Государственная регистрация ипотеки удостоверяется путем надписи на договоре об ипотеке, содержащей полное наименование органа, зарегистрировавшего ипотеку, дату, место регистрации, регистрационный номер.

7.1.6. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество.

7.1.7. Кредитный или иной договор, содержащий обеспечиваемое ипотекой обязательство (прилагается в случае, если ипотека является составной частью и одним из условий указанных договоров).

7.1.8. Закладная (если права залогодержателя удостоверены закладной).

7.1.9. Копии документов, приложенных к закладной, и определяющих условия договора, обеспеченного договором ипотеки, и условия договора ипотеки, или необходимые для осуществления залогодержателем своих прав по закладной.

7.1.10. Акт инвентаризации, бухгалтерский баланс, заключение независимого аудитора (если предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс).

7.1.11. Документы, подтверждающие платежеспособность залогодателя.

7.1.12. Документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли - продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним.

7.1.13. Документы, подтверждающие регистрацию права собственности и права залога в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

7.1.14. Документы, подтверждающие регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

7.1.15. Заключение независимого профессионального оценщика, осуществлявшего оценку предмета ипотеки (земельного участка, имущественного комплекса, жилого дома, строения, квартиры и т.д.).

7.1.16. Документы, свидетельствующие о техническом и эксплуатационном состоянии предмета ипотеки (лицевой счет, справка о стоимости, план земельного участка, экспликация, технический паспорт и т.п.).

7.1.17. Анкета Страхователя (Застрахованного лица).

7.1.18. Иные документы, свидетельствующие о праве на объект недвижимости, являющийся предметом ипотеки, его стоимости.

7.2. В заявлении (или в характеристике предмета ипотеки) Страхователя отражаются повреждения, дефекты и иные особенности, имеющиеся в предмете ипотеки на момент заключения Договора.

7.3. При заключении Договора Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, Договоре или в его письменном запросе.

7.4. Если после заключения Договора будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.5. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления на основании заявления Страхователя Договора, подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком, к которым прилагаются Правила.

7.6. При заключении Договора Страховщик вправе произвести осмотр предмета ипотеки. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.7. При заключении Договора между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- О конкретном объекте страхования (недвижимое имущество - предмет ипотеки, владение, пользование, распоряжение имуществом правом на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки; жизнь, здоровье, трудоспособность Страхователя (Застрахованного)).

- О характере событий, на случай наступления которых осуществляется страхование (страхового случая).

- О сроке действия Договора и размере страховой суммы с учетом обеспеченного ипотекой обязательства согласно договору об ипотеке.

7.8. По соглашению сторон, Договор может быть заключен на случай наступления всех событий, указанных в п.4.2 либо Правил их комбинаций.

8. Действие Договора.

8.1. Договор может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок, но не менее срока действия обязательства Страхователя перед Выгодоприобретателем по погашению задолженности по кредитному договору (закладной) плюс один рабочий день.

8.2. Договор вступает в силу с 00 часов дня поступления страховой премии (или первой ее части) на расчетный счет или в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено Договором.

8.3. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения распространяется на страховые случаи, происшедшие с 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата первого страхового взноса или фактическое предоставление кредита (займа) по кредитному договору, но не ранее даты вступления Договора в силу до 24 час. 00 мин. дня указанного в Договоре как день окончания действия Договора.

8.4. Договор прекращается досрочно:

- с 00 часов даты осуществления страховой выплаты в полном размере страховой суммы; при этом Договор прекращается по тому объекту страхования, по которому исчерпана страховая сумма.

- в 24 часа даты, указанной в уведомлении о намерении досрочного расторжения Договора;

- с 00 часов дня исключения Страховщика или Страхователя из государственного реестра предприятий в случае ликвидации Страховщика или Страхователя в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

- с 00 часов дня исполнения (досрочного исполнения) Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по кредитному договору (закладной) в полном объеме; при этом Страховщик по требованию Страхователя (Застрахованного лица) в срок и порядке, установленные Договором возвращает Страхователю (Застрахованному лицу) остаток уплаченной страховой премии (взноса), рассчитываемой пропорционально времени, в течение которого не действовал Договор (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки.

- в 24 часа указанной в Договоре даты внесения очередной части страховой премии, подлежащей уплате в рассрочку, если страховой взнос на эту дату не поступил на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено в Договоре;

- по взаимному соглашению сторон Договора. О намерении досрочного прекращения Договора стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя, не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.5. Договор 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.

8.6. Договор может быть досрочно прекращен в одностороннем порядке по требованию Страхователя или по соглашению сторон.

8.7. Страхователь вправе отказаться от Договора в любое время, предупредив об отказе Страховщика письменно за 30 дней до предполагаемой даты прекращения, если иное не предусмотрено Договором, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, то уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

8.8. При досрочном прекращении Договора в связи с тем, что возможность наступления страхового случая отпала по причинам иным, чем страховой случай, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.9. В случае если Страхователь произвел оплату страховой премии (страхового взноса), но к нему не перешло право собственности на недвижимое имущество, либо залог недвижимого имущества (ипотека) не был зарегистрирован в государственном реестре прав, Договор считается не заключенным в отношении страхования предмета ипотеки и

Страховщик обязан в течение срока, согласованного при заключении Договора вернуть Страхователю полученную от него часть страховой премии (страхового взноса) в размере, соответствующем оплате за страхование предмета ипотеки.

8.10. В случае если Договор о предоставлении кредита (займа) не был подписан или кредит (займ) не был предоставлен, Договор считается не вступившим в силу, а Страховщик обязуется в течение срока, согласованного сторонами при заключении Договора вернуть Страхователю полученную от него страховую премию (страховой взнос).

8.11. В случае не оплаты первого страхового взноса в срок и в размере, согласованных при заключении Договора, Договор считается не вступившим в силу, при этом Страховщик возвращает Страхователю полученный не в полном объеме страховой взнос в течение 15 рабочих дней.

9. Изменение степени риска.

9.1. Страхователь обязан незамедлительно (не позднее двух дней с момента, как только это станет известно), сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора.

9.3. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию со Страховщиком дополнительные меры безопасности.

9.4. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков.

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

9.5. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия Договора проверять состояние застрахованного предмета ипотеки.

10. Права и обязанности сторон.

10.1. Страхователь обязан:

10.1.1. При заключении Договора и в период его действия сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в заявлении на страхование, которое является приложением к Договору, а также в приложениях к нему.

10.1.2. Оплачивать страховые взносы в сроки и в размере, указанные в разделе 4 настоящего Договора.

10.1.3. По требованию Страховщика до начала действия Договора пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом.

10.1.4. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным имуществом, после заключения Договора.

Страхователь обязуется сообщать Страховщику в течение 30 (Тридцати) рабочих дней, начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения:

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности,
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней,

- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (существенными признаются обстоятельства, оговоренные в заявлении на страхование)

10.1.5. Уведомлять Страховщика в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, о совершении следующих событий:

- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном недвижимом имуществе (жилом помещении, сооружении, строении);

- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных со сносом стен, перепланировкой и т.п.;

- о поломках систем охранной или пожарной сигнализации в застрахованном недвижимом имуществе;

- о передаче застрахованного недвижимого имущества (жилого помещения) или его части в наем (поднаем, аренду);

- об оставлении застрахованного недвижимого имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;

- обо всех изменениях в данных, сообщенных при заключении Договора и отраженных в заявлении на страхование;

- о прекращении обязательств по Кредитному договору;

- об изменении срока действия или размера обязательств по Кредитному договору;

– о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц;

– о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);

– о других ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора и оговоренных в Заявлении на страхование.

10.1.6. При получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за убытки, причиненные застрахованному имуществу, немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата была произведена, Страхователь обязан перечислить Страховщику полученное от третьих лиц возмещение, но не более суммы произведенной страховой выплаты по соответствующему страховому случаю.

В случае если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата не была произведена, размер страховой выплаты определяется за вычетом сумм, полученных Страхователем от третьих лиц.

10.1.7. Возвратить Страховщику полученную по Договору страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством РФ или Правилами полностью или частично лишает Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

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

10.2.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы;

10.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (Трех) дней - по имущественному страхованию, и 30 (Тридцати) дней - по личному страхованию, 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, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены;

10.2.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией, относительно наступившего события, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне (право суброгации);

10.2.4. 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;

10.2.5. Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя и/или Застрахованного лица, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 7 (Семи) календарных дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

10.2.6. 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, имеющем признаки страхового случая.

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и Правил;

10.3.2. Получать от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса;

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

10.3.4. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии условиями Договора;

10.3.5. Расторгнуть Договор в случаях и на условиях, предусмотренных Договором.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. Предоставить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю Договор со всеми предусмотренными приложениями к нему;

10.4.2. Не разглашать сведения о Договоре, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

10.4.3. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных Договором, при этом пределом ответственности Страховщика по Договору является размер страховой суммы;

10.4.3.1. Принять от Выгодоприобретателя излишне направленные ему суммы страхового возмещения, превышающие размер задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем, и перечислить их согласно условиям Договора.

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

10.4.5. В течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения уведомления о смене Выгодоприобретателя направить предыдущему Выгодоприобретателю извещение о произведенной смене Выгодоприобретателя согласно условий Договора.

10.5. Страховщик имеет право:

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

10.5.2. Потребовать при заключении Договора, а также в любое время действия Договора медицинского освидетельствования Застрахованного лица;

10.5.3. Расторгнуть Договор в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных Договором, в том числе в случае неуплаты очередного страхового взноса в соответствии с условиями Договора;

10.5.4. Отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, 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;

10.5.5. Отказать в осуществлении страховой выплаты, если в результате расследования будет установлено, что в период действия Договора страхования имело место сообщение Страхователем Страховщику в заявлении на страхование или в ином письменном документе, переданном Страхователем Страховщику при заключении настоящего Договора, заведомо ложных сведений об объекте страхования и степени риска;

10.5.6. Отказать в осуществлении страховой выплаты:

10.5.6.1. При несвоевременном уведомлении Страховщика либо компетентных органов о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если не будет доказано, что:

- Страхователь не знал и не мог знать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и/или не имел возможности своевременно уведомить Страховщика либо компетентные органы о наступлении такого события;

- Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;

- отсутствие у Страховщика сведений о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату;

10.5.6.2. При непредставлении Страхователем документов и сведений, необходимых для установления причин, характера произошедшего события или предоставления заведомо ложных документов и сведений.

10.5.6.3. В случаях, когда произошедшее событие подпадает под исключения, указанные в Договоре.

10.5.7. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем;

10.5.8. Пересмотреть размер очередного страхового взноса в случае изменения степени страхового риска в период действия Договора.

11. Порядок определения размера убытков и суммы страховой выплаты.

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям Договора и Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о страховой выплате.

11.3. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются Договор и следующие документы (или их копии), надлежащим образом заверенные:

11.3.1. При страховании предмета ипотеки:

- В случае пожара - заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности с указанием даты последнего обследования предмета ипотеки (имущественного комплекса и т.д.) государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) застрахованных предметов ипотеки с указанием степени повреждения, документы подразделений МЧС РФ, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

- В случае аварии - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) предметов ипотеки с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

- В случае противоправных действий третьих лиц - заключения компетентных органов (правоохранительных, следственных, органов прокуратуры), документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

- В случае стихийных бедствий - акты, заключения государственных комиссий, документы местных органов исполнительной власти, подразделений МЧС РФ, компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.2. В случае утраты застрахованного имущества (предмета ипотеки) вследствие утраты Страхователем права собственности на предмет ипотеки: решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли - продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при утрате прав на недвижимое имущество), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, копии свидетельских показаний, заключения экспертов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.3. При страховании жизни и здоровья Страхователя (Застрахованного лица):

- В случае смерти Страхователя (Застрахованного лица) - свидетельство ЗАГСа о смерти, справка медицинского учреждения о причине смерти или решение суда об объявлении Страхователя (Застрахованного лица) умершим.

- В случае наступления инвалидность I и II группы Страхователя (застрахованного лица)- справка (свидетельство) из Государственного учреждения медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности и выписка из истории болезни.

- В случае временной утраты трудоспособности Страхователем (Застрахованным лицом) - листок нетрудоспособности (или его копия, заверенная в установленном порядке) и справка медицинского учреждения, подтверждающая факт несчастного случая или заболевания с указанием диагноза и сроков лечения, а также (в случае стационарного лечения) выписной эпикриз из истории болезни. В случае переломов и закрытых черепно-мозговых травм — рентгенограмма с заключением врача.

Дополнительно к перечисленным документам Страховщику должны быть предоставлены:

- документы (паспорт, военный билет и т.п.), удостоверяющие личность (для Страхователя - физического лица, Застрахованного лица);

- документы, подтверждающие вступление в права наследования имущества, являющегося предметом ипотеки (нотариально заверенное свидетельство о праве на наследство), и документы (паспорт, военный билет и т.п.), удостоверяющие личность (для Выгодоприобретателей);

- справка залогодержателя о размере ссудной задолженности Страхователя на момент наступления события;

- акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (при несчастном случае на производстве);

- иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая и вред, причиненный жизни и здоровью Страхователя.

11.4. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии, гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ, медицинские учреждения, местные органы исполнительной власти и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

11.4.1. При необходимости работа по определению причин и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

11.4.2. Страховщик вправе сократить перечень документов, согласованных при заключении Договора и необходимых для решения вопроса о признании наступившего события страховым случаем, а также затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определения величины убытки.

11.5. В течение 15 рабочих дней после получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и составляет и подписывает страховой акт (принимает решение о признании события страховым случаем и принимает решение об осуществлении страховой выплаты) или принимает решение о непризнании события страховым случаем и принимает решение об отказе в страховой выплате.

11.5.2. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты подписания страхового акта Страховщик направляет Страхователю (Застрахованному лицу) и Выгодоприобретателю уведомление о признании события страховым случаем с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю либо уведомление о непризнании события страховым случаем с мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Выгодоприобретателю по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документов, Страхователю по почте.

11.5.3. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании события страховым случаем Выгодоприобретатель направляет Страховщику уведомление о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору на дату получения данного уведомления (для получения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно п. 11.5.7 Правил)

11.5.4. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя согласно п. 11.5.3. Правил Страховщик производит страховую выплату.

11.5.5. Сумма страховой выплаты, причитающаяся по Договору Страхователю (Застрахованному лицу) с согласия последнего перечисляется на счет Выгодоприобретателя в пределах суммы задолженности (основной долг, проценты, пени, штрафы) Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору, но не более страховой суммы, с соблюдением условий п.п. Правил.

11.5.6. Сумма страховой выплаты, оставшаяся после выплаты Выгодоприобретателя всех причитающихся ему в соответствии с условиями Договора сумм, выплачивается Страховщиком:

а) по личному страхованию: - по п.4.2.3.2 Правил - второму Выгодоприобретателю, а если он не назначен Застрахованному лицу

- по п.4.2.3.1. Правил в случае смерти Страхователя (Застрахованного лица) – наследникам Страхователя

б) по страхованию имущества: - второму Выгодоприобретателю, а если он не назначен – Страхователю либо, в случае смерти Страхователя – наследникам Страхователя.

11.5.7. Выгодоприобретатель вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чем в письменной форме уведомляет Страховщика согласно п.11.5.3 Правил. В этом случае страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком в соответствии с порядком, указанным в п.11.5.6. Правил.

11.6. При наступлении событий, указанных в п.4.2.1. размер возмещаемого ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

- в случае гибели (утраты) предмета ипотеки - в размере страховой суммы по имущественному, установленной Договором на дату наступления страхового случая.

Погибшим (утраченным) считается имущество, если затраты на его ремонт превышают его действительную стоимость или стоимость замены на аналогичное имущество на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

- при повреждении предмета ипотеки - в размере стоимости ремонта, необходимого для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно до наступления страхового события, исходя из цен действовавших на момент наступления страхового случая, но не выше страховой суммы, установленной Договором.

Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая.

Стоимость восстановления имущества включает: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению; расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением события, признанного страховым случаем, расходы по расчистке места страхового случая, расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению убытков.

В сумму ущерба не включаются: работы, материальные затраты, не связанные с заменой, восстановлением поврежденных частей, узлов, деталей застрахованного имущества; дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ.

11.6.1. Размер страховой выплаты определяется исходя из размера возмещаемого ущерба за минусом стоимости остатков предмета ипотеки, годных к использованию и применению по назначению и /или реализации, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества, если иной порядок не предусмотрен Договором, с учетом согласованной в Договоре франшизы. Размер страховой выплаты по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора не может превышать размера страховой суммы по имущественному страхованию, установленному на дату наступления страхового случая по Договору.

11.7. При наступлении событий, указанных в п.4.2.2. Правил (утрата Страхователем имущества (предмета ипотеки) вследствие утраты Страхователем права собственности на имущество), размер убытков Страхователя определяются Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда о признании сделки по поводу приобретения Страхователем имущества (приобретения права собственности) недействительной и возникновением в связи с этим обязанности Страхователя вернуть приобретенное имущество прежним его собственникам (владельцам) или лицам, определенным судом в качестве собственников (владельцев).

11.7.1. Если по решению суда Страхователь утрачивает право на предмет ипотеки полностью, размер убытков определяется величиной действительной стоимости предмета ипотеки. Страховая выплата производится в размере страховой суммы, согласованной сторонами по имущественному страхованию на момент наступления страхового случая в Договоре.

11.7.2. Если по решению суда Страхователь утрачивает право на предмет ипотеки частично, размер убытков определяется как доля действительной стоимости, пропорциональной отношению стоимости части предмета ипотеки, на которую утрачено право, к полной действительной стоимости. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком как доля страховой суммы, согласованной сторонами в Договоре, пропорциональная стоимости части застрахованного имущества, на которую утрачено право, к стоимости застрахованного имущества, рассчитанной на дату заключения Договора.

11.8. При страховании жизни и здоровья Страхователя размер страховой выплаты определяется в следующем порядке:

11.8.1. В случае смерти Страхователя (Застрахованного лица) (п.4.2.3.1 Правил) - в размере страховой суммы по личному страхованию, установленной в Договоре на дату наступления страхового случая в соответствии с условиями Договора.

11.8.2. В случае наступления инвалидность I и II группы Страхователя (Застрахованного лица) (п.4.2.3.2. Правил) - в размере страховой суммы по личному страхованию, установленной в Договоре на дату наступления страхового случая в соответствии с условиями Договора.

11.8.3. По риску временной утраты Страхователем (Застрахованным лицом) трудоспособности (п. 4.2.3.3. Правил): в размере до 0.05% от страховой суммы по личному страхованию установленной в Договоре на дату наступления страхового случая в соответствии с условиями Договора. За каждый день нетрудоспособности, подтвержденной документами лечебного учреждения, начиная с 30 дня нетрудоспособности и не более чем за 120 дней нетрудоспособности;

11.9. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размера причиненных убытков и суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

11.10. При наличии судебного спора между сторонами размер причиненных убытков и суммы страхового возмещения определяется на основании решения суда, вступившего в законную силу.

12. Страховая выплата.

12.1. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с Договором на основании:

- заявления Страхователя (залогодателя) о наступлении события;
- заявления залогодержателя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения/обеспечения;
- Страхового акта;
- договора об ипотеке между залогодержателем (Выгодоприобретателем) и залогодателем;
- документов, указанных в разделе 11 Правил, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении Договора.

12.2. Страховая выплата производится залогодержателю (Выгодоприобретателю) после подписания акта о страховом случае в сроки, предусмотренные Договором.

12.3. Страховщик производит страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора, с учетом преимущественного права залогодержателя (Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты, установленного на основании действующего, на момент наступления страхового случая между ним и залогодателем (Страхователем) обязательства, обеспеченного ипотекой:

12.3.1. По согласованию с Выгодоприобретателем (залогодержателем) страховая выплата может быть произведена полностью или частично Страхователю (физическому или юридическому лицу) - должнику по договору, обеспеченному ипотекой.

12.3.2. В случае если задолженность Страхователя перед Выгодоприобретателем по обязательствам, обеспеченным ипотекой погашена полностью или частично, то право получения страховой выплаты в части, превышающей задолженность (превышающей остаток ссудной задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем на момент наступления страхового случая) Страхователя перед Выгодоприобретателем, переходит к Страхователю.

12.4. При страховании с валютным эквивалентом страховая выплата производится в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в Договоре, на дату осуществления выплаты (перечисления).

При этом если с момента уплаты страховой премии до момента осуществления страховой выплаты официальный курс российского рубля понизился по отношению к иностранной валюте, указанной в Договоре, страховая выплата рассчитывается с учетом образовавшейся курсовой разницы, но при условии, что понижение курса российского рубля не превысило за данный период времени десяти процентов (далее по тексту - предельный размер понижения курса).

Если понижение курса российского рубля превысит указанный выше показатель, страховое возмещение рассчитывается Страховщиком исходя из предельного размера понижения курса.

12.5. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность произведенной залогодержателю (Выгодоприобретателю, Страхователю) страховой выплаты, а именно – получение денежного возмещения от третьих лиц и страховой выплаты от другого Страховщика, оно должно быть возвращено Страховщику в 5-ти дневный срок после получения от Страховщика требования о возврате.

12.6. Если убытки возникли по вине третьих лиц и возмещены ими в полном размере, страховая выплата не производится, а при частичном – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

12.7. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если:

12.7.1. Страхователем (Выгодоприобретателем) совершены умышленные действия, направленные на наступление события.

Наличие умысла в действиях Страхователя или его представителей определяется на основании заключения соответствующих компетентных органов (правоохранительных, следственных, прокуратуры) или решения суда.

В случаях предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от страховой выплаты при наступлении события вследствие грубой неосторожности Страхователя или Выгодоприобретателя (ч.2 п.1 ст.963 ГК РФ).

12.7.2. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о предмете ипотеки, праве собственности на имущество, о состоянии здоровья на момент заключения Договора.

12.7.3. Страхователь не сообщил Страховщику об изменениях в предмете ипотеки, степени риска, в условиях договора об ипотеке и т.д.

Страховщик имеет право отказать в страховой выплате в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.8.Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

13. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)

13.1.К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненные убытки.

Страхователь обязан предоставить Страховщику необходимую для реализации этого права информацию и документы, подтверждающие это право и находящиеся в его распоряжении, включая, по требованию Страховщика, заверенное свидетельство о переходе указанных прав.

13.2.Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказывается от своего права требования к лицу, ответственному за возникновение убытков, или осуществление этого права окажется по его вине невозможным, то Страховщик в соответствующем размере освобождается от своих обязанностей по страховой выплате, а в случае состоявшейся страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученную страховую выплату.

14. Исковая давность. Порядок разрешения споров.

14.1.Иск по требованиям, вытекающим из Договора, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах, характере и размере убытков приглашаются независимые эксперты. Расходы по проведению экспертизы оплачиваются поровну обеими сторонами или в полном объеме приглашающей стороной.

14.3.Все споры по Договору разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном или арбитражном порядке в пределах срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

1. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ИПОТЕКИ.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Пожар (Взрыв).	0.17
2. Авария (Залив).	0.09
3. Противоправные действия третьих лиц.	0.07
4. Стихийные бедствия.	0.08
Другие риски.	
5. Падение летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза.	0.04
6. Наезд транспортных средств.	0.05
7. Конструктивные дефекты имущества, неизвестные Страхователю на момент заключения договора страхования.	0.07
ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ	0.57

2. СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ УТРАТЫ СТРАХОВАТЕЛЕМ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ПРЕДМЕТ ИПОТЕКИ.

СТРАХОВЫЕ РИСК И	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1	2
<p>Утрата Страхователем права собственности на имущество, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие :</p>	
<p>1) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими);</p>	0.07
<p>2) признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя;</p>	0.05
<p>3) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами;</p>	0.05
<p>4) 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.);</p>	0.07
<p>5) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (мелкие ошибки и незначительные расхождения между представляемыми и действительными последствиями сделки не могут служить основанием ее недействительности);</p>	0.05
<p>6) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;</p>	0.07
<p>7) признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию);</p>	0.05

1	2
8) признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;	0.07
9) истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.);	0.07
10) признания сделки недействительной по иным основаниям в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.	0.05
ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ	0.60

3. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ СТРАХОВАТЕЛЯ.

СТРАХОВЫЕ РИСК И	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Временная нетрудоспособность Страхователя в результате несчастного случая или болезни (п.3.3.3.1. Правил страхования).	0.06
2. Получение Страхователем инвалидности I, II или III группы в результате несчастного случая или болезни (п. 3.3.3.2. Правил страхования).	0.11
3. Смерть Страхователя по любой причине (п. 3.3.3.3. Правил страхования).	0.26
ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ	0.43

По договору страхования, заключенному на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии : при страховании на срок 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из условий ипотечного договора (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), особенностей предмета ипотеки (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.3 до 0.9), специфики деятельности Страхователя (повышающие от 1.1 до 4.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), местонахождения предмета ипотеки (повышающие от 1.1 до 3.0 или понижающие от 0.3 до 0.9), состояния противопожарной, водопроводной, канализационной и отопительной систем (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), наличия и состояния охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1.2 до 4.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), возраста и состояния здоровья Застрахованного лица (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.3 до 0.9), профессии (рода деятельности) Застрахованного (повышающие от 1.5 до 5.0 или понижающие от 0.5 до 0.9), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 10.0 или понижающие от 0.1 до 0.9).

Генеральный директор

Т.М.Гай