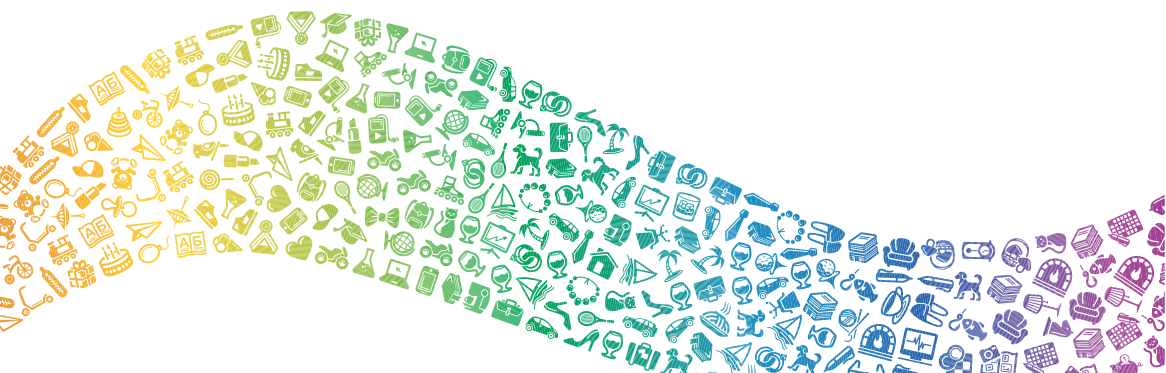




ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ



ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»

Утверждены
Генеральным директором
ОСАО «Ингосстрах»
А.В. Григорьевым
«21» ноября 2006 года

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

I Раздел. Общие положения	2
II Раздел. Субъекты страхования	3
III Раздел. Объект страхования	4
IV Раздел. Страховые риски. Страховой случай	5
§ 1 Страховые риски	5
§ 2 Страховой случай	7
V Раздел. Заключение договора страхования	9
§ 3 Заявление на страхование	9
§ 4 Форма договора страхования	10
§ 5 Территория действия договора страхования.	10
§ 6 Вступление договора страхования в силу	10
VI Раздел. Страховая сумма. Франшиза	11
§ 7 Страховая сумма	11
§ 8 Франшиза	12
VII Раздел. Страховая премия и страховые взносы	13
VIII Раздел. Изменение и прекращение договоров страхования.	14
IX Раздел. Права и обязанности сторон	16
X Раздел. Обязанности сторон при наступлении страхового случая. Страховое возмещение	18
§ 9 Обязанности сторон при наступлении страхового случая	18
§ 10 Объем ответственности Страховщика	22
§ 11 Исключения из объема ответственности Страховщика	25
XI Раздел. Отказ в выплате страхового возмещения	27
XII Раздел. Переход прав требования	28
XIII Раздел. Уведомления. Сроки давности и порядок разрешения споров	29
Приложение	30

I РАЗДЕЛ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее — Правила) определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с исполнением обязательства, обеспеченного ипотекой, или связанных с предметом ипотеки.

Статья 2. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

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

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, а также являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом), предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

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

Договор об ипотеке — договор о залоге недвижимого имущества, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Несчастный случай — кратковременное (в течение нескольких часов), непреднамеренное, непредвиденное стечение обстоятельств и условий, при котором причиняется вред здоровью Застрахованного лица или наступает его смерть.

Статья 3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

II РАЗДЕЛ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Статья 4. Страховщиком по договору страхования является Открытое страховое акционерное общество “ИНГОССТРАХ”, зарегистрированное в г.Москве и имеющее лицензию на осуществление комплексного ипотечного страхования. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

Статья 5. Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование (Залогодатель или Залогодержатель), заключившие со Страховщиком договор комплексного ипотечного страхования.

Статья 6. Застрахованное лицо — 1) при страховании рисков смерти и утраты трудоспособности — дееспособное физическое лицо, названное в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности, застрахованы в соответствии с настоящими Правилами; 2) при страховании гражданской ответственности — дееспособное физическое или юридическое лицо (страхователь или иное лицо, названное в договоре страхования), чьи имущественные интересы, связанные с наступлением гражданской ответственности, застрахованы в соответствии с настоящими Правилами; 3) при страховании риска потери доходов — дееспособное физическое лицо в возрасте от 20 до 50 лет, названное в договоре страхования, имеющее постоянную работу со стажем не менее одного года по последнему месту работы, не имеющее на момент заключения договора страхования предупреждений о сокращении или выходе на пенсию.

Договор страхования в части страхования рисков, связанных со смертью и утратой трудоспособности, не заключается в отношении имущественных интересов лиц, являющихся инвалидами I и II группы, носителями ВИЧ-инфекции, больных онкологическими, хроническими сердечно-сосудистыми заболеваниями, психическими расстройствами, СПИДом. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком требования признания договора недействительным и применения последствий недействительности сделки, совершенной под влиянием обмана.

Статья 7. Выгодоприобретатель — лицо, в пользу которого заключен договор страхования. При этом, в частности:

— договор страхования имущества может быть заключен в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества;

— договор страхования рисков смерти и утраты трудоспособности в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен только с письменного согласия застрахованного лица;

— договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред.

III РАЗДЕЛ. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Статья 8. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с исполнением договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой или связанного с предметом ипотеки.

В том числе объектом страхования могут являться имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки; имущественные интересы, связанные с возможными претензиями третьих лиц о компенсации причиненного вреда; имущественные интересы, связанные с возможными финансовыми потерями страхователя (застрахованного лица); а также имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности застрахованным лицом.

Статья 9. Под недвижимостью (недвижимым имуществом) понимается — названное в Договоре страхования недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

1) земельные участки, в том числе земельные участки с расположенными на них обособленными водными объектами (замкнутыми водоемами), многолетние насаждения, залог которых допускается законодательством;

2) имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности (предприятие);

3) здания, строения, сооружения, нежилые помещения и condominiumы;

4) жилые дома, квартиры, прочие жилые помещения, а также части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

5) дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

6) воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты;

7) объекты незавершенного строительства недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Из вышеперечисленного списка исключается недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание; а также имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

Часть имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь), не может быть самостоятельным предметом договора страхования.

IV РАЗДЕЛ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

§ 1 Страховые риски

Статья 10. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Договор страхования может быть заключен по любому из ниженазванных рисков, их совокупности или любой их комбинации.

Статья 11. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик обеспечивает страховую защиту от рисков гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, рисков гражданской ответственности, рисков смерти и утраты трудоспособности в результате несчастных случаев и/или болезней, рисков утраты застрахованного имущества в результате прекращения на него права собственности, либо ограничения и/или обременения прав на него, а также риска потери доходов (финансовых рисков), согласно перечню страховых рисков изложенных в настоящей статье и Дополнительных условиях к настоящим Правилам страхования.

1. Риски гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества:

1.1. Пожар + взрыв. Под пожаром понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие на недвижимое имущество возникшего в результате такого огня дыма, продуктов горения либо высокой температуры независимо от того, где произошло возгорание. Взрыв — взрыв, в том числе взрыв газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, используемых для хранения, транспортировки или переработки (использования) газов или взрывчатых веществ в бытовых или промышленных целях.

1.2. Залив — воздействие воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных и охлаждающих систем и систем пожаротушения, стиральных и посудомоечных машин, а также в результате проникновения воды из соседних помещений, либо при проведении правомерных действий по тушению пожара.

1.3. Противоправные действия — совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении застрахованного недвижимого имущества, (разбоя, вандализма, умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе совершенное из хулиганских побуждений, путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, и т.п.).

1.4. Стихийное бедствие — внешнее воздействие на застрахованное недвижимое имущество природных явлений: бури, вихря, урагана, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере; ливня, града или резкого перепада температур, носящих особо опасный характер и не являющегося обычными для местности, в которой находится недвижимое имущество; удара молнии; наводнения; землетрясения и оседания грунта, если возможность таких явлений была надлежащим образом учтена при проектировании и сооружении объектов недвижимого имущества (если иного не предусмотрено договором страхования); извержения вулкана или действия подземного огня, оползня или горного обвала.

1.5. Падение летательных аппаратов или их частей — падение на застрахованное недвижимое имущество летательных аппаратов или их частей, грузов или иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействие на застрахованное недвижимое имущество воз-

душной ударной волны, образующейся вследствие преодоления летательными аппаратами звукового барьера.

1.6. **Падение инородных объектов** — падение деревьев или их частей, наружных антенн, а также иных инородных объектов на застрахованное недвижимое имущество.

1.7. **Наезд/навал** — наезд наземных транспортных средств, навал судов на застрахованное недвижимое имущество.

1.8. **Бой стекол** — бой оконных стекол, зеркал и витрин, иных стекол, укрепленных в стенах, бой стеклянных дверей, потолков.

1.9. **Опасности пути** — события, происшедшие с застрахованным недвижимым имуществом вследствие случайностей и опасностей в процессе эксплуатации воздушных, морских судов, а также судов внутреннего плавания, а также по другим причинам внезапного и непредвиденного характера.

1.10. **Ущерб** — совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1.1–1.5 настоящей статьи.

1.11. **Защита от ущерба** — совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1.1–1.7 настоящей статьи.

1.12. **Полная защита от ущерба** — совокупность рисков, перечисленных в пунктах 1.1–1.8 настоящей статьи.

Примечание: по риску «Опасности пути», указанному в пункте 1.9, на страхование могут быть приняты только воздушные и морские суда, а также суда внутреннего плавания.

2. Риски гражданской ответственности

2.1. **Гражданская ответственность, связанная с эксплуатацией предмета ипотеки** — предъявление претензий (исков) по обязательствам, возникшим по причине причинения ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации предмета ипотеки, ответственность по которым предусмотрена законодательством Российской Федерации.

2.2. **Гражданская ответственность** — предъявление претензий (исков) по обязательствам, возникшим вследствие причинения ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, за исключением гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией предмета ипотеки, эксплуатацией транспортных средств, профессиональной ответственности, ответственности по делам о защите чести, достоинства и деловой репутации, а также о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав.

3. Риски смерти и утраты трудоспособности

3.1. **Смерть** — смерть по любой причине.

3.2. **Инвалидность 1 группы НС** — установление застрахованному лицу 1 группы инвалидности (для иностранных граждан — полная или частичная утрата трудоспособности в результате случаев, указанных в Приложении № 6 к настоящим Правилам, являющихся основанием для присвоения 1 группы инвалидности гражданам РФ) в результате несчастного случая.

3.3. **Инвалидность 1 группы** — установление застрахованному лицу 1 группы инвалидности (для иностранных граждан — полная или частичная утрата трудоспособности в результате случаев, указанных в Приложении № 6 к настоящим Правилам, являющихся основанием для присвоения 1 группы инвалидности гражданам РФ) в результате заболевания или несчастного случая.

3.4. **Инвалидность 2 группы НС** — установление застрахованному лицу 2 группы инвалидности (для иностранных граждан — полная или частичная утрата трудоспособности в результате

случаев, указанных в Приложении № 6 к настоящим Правилам, являющихся основанием для присвоения 2 группы инвалидности гражданам РФ) в результате несчастного случая.

3.5. **Инвалидность 2 группы** — установление застрахованному лицу 2 группы инвалидности (для иностранных граждан — полная или частичная утрата трудоспособности в результате случаев, указанных в Приложении № 6 к настоящим Правилам, являющихся основанием для присвоения 2 группы инвалидности гражданам РФ) в результате заболевания или несчастного случая.

3.6. **Инвалидность в результате НС** — совокупность рисков, перечисленных в пунктах 3.2 и 3.4 настоящей статьи.

3.7. **Инвалидность** — совокупность рисков, перечисленных в пунктах 3.2–3.5 пунктах настоящей статьи.

3.8. **Временная утрата трудоспособности** — временная нетрудоспособность, явившаяся следствием несчастного случая, имевшего место в течение действия договора страхования, или болезни, которая впервые проявила себя в период действия договора страхования, длившаяся непрерывно на протяжении не менее 90 дней, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если иного не предусмотрено специальной оговоркой в договоре страхования, Страховщик не принимает на страхование риск временной нетрудоспособности, если она явилась результатом нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов.

4. **Прекращение права собственности** (утрата застрахованного имущества в результате прекращения на него права собственности) — предъявление исков третьими лицами на предмет ипотеки, последствием которых может явиться потеря застрахованного недвижимого имущества в результате прекращения на него права собственности вследствие вступившего в законную силу решения (постановления) суда: о признании сделки об отчуждении предмета страхования недействительной; или удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Выгодоприобретателю).

По особому соглашению сторон и за отдельную плату в договоре страхования, может быть предусмотрено дополнительное страхование риска ограничения (обременения) по решению (постановлению) суда прав владения, пользования, распоряжения Страхователя (Выгодоприобретателя) застрахованным имуществом правами третьих лиц.

Статья 12. По соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования, Страховщик может предоставить страховую защиту от рисков, указанных в соответствующих Дополнительных условиях к настоящим Правилам, в том числе защиту от риска потери доходов, риска непригодности земельного участка и/или водного объекта и риска гибели/ущерба многолетних насаждений.

Страхование по рискам, указанным в настоящей статье дополнительно регламентируется соответствующими Дополнительными условиями к настоящим Правилам.

§ 2 Страховой случай

Статья 13. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных выше (статьи 11 и 12 Правил), предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, порче, утрате (гибели) недвижимого имущества, утрате трудоспособности или смерти Застрахованного лица, или послужившее основанием для предъявления требований третьих лиц к Страхователю (Застрахованному лицу) по возмещению причиненного им ущерба, либо

к финансовым потерям Страхователя (Застрахованного лица), и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение (страховую сумму).

Статья 14. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким рискам, из числа указанных в статьях 11 и 12 Правил, при условии применения к тарифной ставке соответствующих коэффициентов. Также договор страхования может быть заключен только на случай гибели (уничтожения) и утраты (пропажи) недвижимого имущества вследствие одного или нескольких событий, из числа указанных в статьях 11 и 12 Правил.

Статья 15. Не являются страховыми случаями следующие события:

- 1) событие, произошедшее за пределами территории действия договора страхования;
- 2) возмещение убытков, не связанных с исполнением обязательства, обеспеченного ипотекой, за исключением убытков, причиненных непосредственно предмету ипотеки или непосредственно связанных с предметом ипотеки;
- 3) предметом претензии является возмещение морального вреда;
- 4) предметом претензии является возмещение неустойки, процентов за просрочку, штрафов и прочих косвенных расходов, возникших вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства;
- 5) претензии, связанные с оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных обеспеченным ипотекой обязательством либо федеральным законом;
- 6) событие, явившееся следствием умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, исключая страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью;

Примечание: для целей настоящих правил лицо признается действующим умышленно, если оно осознавало опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность или неизбежность наступления страхового случая и желало его наступления, либо допускало наступление страхового случая или относилось к возможным последствиям своих действий (бездействия) безразлично.

7) гибель или повреждение недвижимого имущества явились следствием хранения, изготовления или использования в пределах застрахованного недвижимого имущества взрывчатых, легко- и/или самовоспламеняющихся веществ или материалов, взрывоопасных устройств, проведения химических, физических или иных взрыво- и/или пожароопасных опытов или экспериментов.

8) событие явилось следствием действий (бездействия) Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

Договором страхования может быть предусмотрен иной перечень событий, не являющихся страховыми случаями.

V РАЗДЕЛ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

Статья 16. Под договором страхования в настоящих 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 возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы причиненный вследствие этого события реальный ущерб или выплатить страховую сумму.

§ 3. Заявление на страхование

Статья 17. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя или его представителя, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

Статья 18. Страхователь или его представитель обязаны сообщить в Заявлении Страховщику, все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными могут быть признаны по меньшей мере обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Заявлении на страхование, Договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Заявление с отсутствием ответов на поставленные вопросы считается не поданным. При этом договор страхования не заключается.

Статья 19. Одновременно с Заявлением Страхователь или его представитель представляет Страховщику:

- заверенные копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь — юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность;
- паспортные данные — для Страхователя — физического лица;
- документы, подтверждающие состояние здоровья Застрахованного лица, в соответствии с запросом Страховщика;
- копию договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой;
- копию договора об ипотеке;
- правоустанавливающие документы на предмет ипотеки;
- справку органов технической инвентаризации, экспликацию с поэтажным планом и т.д.;
- справку о правах третьих лиц на предмет ипотеки (выписка из домовой книги, земельного кадастра и т.д.);
- характеристику жилого помещения (копия финансового лицевого счета);
- бухгалтерские балансы Страхователя — юридического лица на последнюю отчетную дату;
- данные о нахождении предмета ипотеки на балансе юридического лица;
- выписку из Единого государственного реестра прав (о субъекте права, правоустанавливающих документах, отсутствии обременений);
- в случаях предусмотренных законодательством — разрешение органов опеки и попечительства на совершение сделки купли-продажи;
- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

— другие документы и информацию, необходимые для оценки страхового риска.

По усмотрению Страховщика перечень указанных в настоящей статье документов может быть сокращен.

§ 4. Форма договора страхования

Статья 20. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного сторонами — Договора страхования, либо в форме страхового Полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком, который вручается Страхователю на основании его письменного заявления. К договору страхования прилагаются настоящие Правила, являющиеся его неотъемлемой частью.

Статья 21. Договор страхования (Полис) составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из сторон, имеющих равную юридическую силу. В случае если договор страхования (Полис) переводится на иностранный язык, то в случае буквального толкования договора (Полиса) русский текст имеет решающее значение.

Статья 22. В случае утери Страхователем договора страхования (Полиса), по его письменному Заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой полис или Договор страхования считаются недействительными и никаких выплат по ним не производится.

Статья 23. В договоре страхования (Полисе) указываются:

1. лица и объекты, в отношении которых действует договор страхования;
2. застрахованное имущество, иные имущественные интересы, являющиеся объектом страхования, застрахованные лица;
3. страховой риск, страховой случай;
4. страховая сумма;
5. территория страхования;
6. срок действия договора;
7. размер страховой премии.

§ 5. Территория действия договора страхования

Статья 24. Договор страхования действует на указанной в нем территории. В договоре страхования для разных застрахованных рисков может быть предусмотрена разная территория действия договора. Если застрахованное имущество или застрахованное лицо покидает территорию страхования, договор в отношении него не действует.

§ 6. Вступление договора страхования в силу

Статья 25. Стороны могут самостоятельно определить порядок и условия вступления в силу Договора страхования, либо договориться о применении одного из следующих правил:

- 1) Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку).
- 2) Договор страхования в части страхования рисков гибели (уничтожения) утраты (пропажи), повреждения застрахованного недвижимого имущества, а также риска гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией предмета ипотеки (пункт 2.1 статьи 11 Правил), а также риска потери предмета ипотеки в результате прекращения на него права собственности, вступает в силу с даты оплаты страховой премии или первого ее взноса, либо с момента перехода к Страхователю (Залогодателю) права собственности на недвижимое имущество в зависимости от того, что произошло позднее.

В части страхования риска гражданской ответственности (пункт 2.2 статьи 11 Правил), рисков смерти и утраты трудоспособности, а также риска утраты доходов Страхователя (Застрахованного лица) договор страхования вступает в силу с даты оплаты страховой премии или первого ее взноса, либо с момента фактического предоставления кредита (займа), в зависимости от того, что произошло позднее.

Статья 26. В случае если Страхователь произвел оплату страховой премии (первого взноса), но к нему (к Залогодателю) не перешло право собственности на недвижимое имущество, либо залог недвижимого имущества (ипотека) не зарегистрирован в государственном реестре прав, либо не подписан договор о предоставлении кредита (займа) или кредит (займ) не предоставлен, страхование, обусловленное Договором не вступает в силу, а Страховщик обязуется вернуть полученную страховую премию в течение 15-ти рабочих дней с даты получения письменного уведомления Страхователя об указанных выше обстоятельствах.

Статья 27. Договор страхования заключается на срок действия договора об ипотеке, если иное не предусмотрено Договором страхования.

VI РАЗДЕЛ.

СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

§ 7. Страховая сумма

Статья 28. Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

Статья 29. Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся страховая сумма соразмерно снижению суммы долга перед кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой. При этом страховая сумма определяется формулой $C = C1 - D$, где C — страховая сумма, $C1$ — страховая сумма, установленная на момент договора страхования, D — размер фактически погашенной задолженности.

Статья 30. Страховая сумма устанавливается:

1) при страховании рисков гибели (уничтожения), утраты (пропажи), порчи, повреждения недвижимого имущества, а также рисков прекращения права собственности и/или риска ограничения (обременения) по решению (постановлению) суда прав владения, пользования, распоряжения Страхователя (Выгодоприобретателя) застрахованным недвижимым имуществом — исходя из действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) или исходя из размера обязательств перед кредитором по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой.

2) при страховании рисков гражданской ответственности — исходя из размера предполагаемых убытков, которые могут быть причинены лицам в результате страхового случая (страховых случаев).

3) при страховании рисков смерти и утраты трудоспособности, а также риска потери доходов — исходя из размера обязательств перед кредитором по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой.

Статья 31. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость недвижимого имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

Действительная стоимость определяется как наиболее вероятная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Статья 32. Соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту, или совокупности объектов, указанных в страховом полисе на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

Статья 33. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии, если договором страхования не предусмотрено иное, причиненный ущерб возмещается в пределах страховой суммы в полном объеме, несмотря на неполное страхование.

Договором страхования может быть предусмотрена оговорка, в соответствии с которой при неполном страховании Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

§ 8. Франшиза

Статья 34. По соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрена франшиза — освобождение Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенный размер. Часть общей суммы ущерба, равная размеру франшизы, полностью остается на самостоятельной ответственности Страхователя (Застрахованного лица).

Статья 35. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении Договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

В Договоре страхования (страховом полисе) может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.

Статья 36. При установлении в Договоре страхования (Полисе) условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, если его размер не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.

Статья 37. При установлении в Договоре страхования (Полисе) безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером ущерба за минусом франшизы.

Статья 38. Если в Договоре страхования (Полисе) согласована франшиза, то она применяется ко всем страховым случаям независимо от их количества в течение срока действия Договора страхования.

VII РАЗДЕЛ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

Статья 39. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Статья 40. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страховыми тарифами. Размер страховой премии устанавливается по каждому из принимаемых на страхование рисков, либо по договору страхования в целом в определенной сумме (в денежном выражении), либо в проценте от страховой суммы.

В случае установления отдельных страховых периодов (периодов ответственности страховщика) в договоре страхования, расчет страховой премии производится за каждый отдельный страховой период.

Статья 41. Страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от определяемых Страховщиком факторов риска: рода деятельности Страхователя (Застрахованного лица); стажа его работы; пола, возраста, состояния здоровья Страхователя (Застрахованного лица); технических характеристик предмета ипотеки; количества сделок, проведенных с предметом ипотеки и иных факторов риска.

Статья 42. Страховая премия уплачивается Страхователем после получения от Страховщика счета на оплату страховой премии или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты. Страховая премия уплачивается одновременно или, по соглашению сторон, может вноситься в рассрочку — страховыми взносами в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, предусмотренным договором страхования.

Статья 43. При безналичной форме оплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается путем перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 5 рабочих дней со дня подписания Договора страхования всей суммы страховой премии, либо суммы ее первого взноса.

Статья 44. При оплате страховой премии наличными деньгами, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается при заключении договора страхования внесением в кассу Страховщика всей суммы страховой премии, либо суммы ее первого взноса.

Статья 45. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора страхования	Размер премии в % к размеру годовой премии
До 1 месяца	20%
До 2 месяцев	30%
До 3 месяцев	40%
До 4 месяцев	50%
До 5 месяцев	60%
До 6 месяцев	70%
До 7 месяцев	75%
До 8 месяцев	80%
До 9 месяцев	85%
До 10 месяцев	90%
До 11 месяцев	95%

Статья 46. Днем оплаты страховой премии считается:

— при безналичной форме оплаты — день поступления денежных средств на счет Страховщика;

— при оплате наличными деньгами — день внесения денежных средств в кассу Страховщика.

Статья 47. При уплате страховой премии в рассрочку в случае неуплаты страхового взноса (взноса за отдельный страховой период) в установленные сроки или уплаты страхового взноса в меньшей сумме обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения (страховой суммы) не распространяются на события, признаваемые в соответствии с настоящими Правилами в качестве страховых случаев и включенные в договор страхования, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в Договоре страхования (Полисе) как день уплаты очередного взноса, до восстановления ответственности Страховщика.

Статья 48. Ответственность Страховщика восстанавливается с 24 часов 00 минут дня уплаты суммы задолженности, то есть просроченного (уплаченного в меньшем размере) взноса и распространяется исключительно на будущие события, предусмотренные настоящими Правилами в качестве страховых случаев и включенные в Договор страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередного страхового взноса.

Статья 49. При досрочном погашении долга по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, Страховщик вправе при уплате очередного страхового взноса производить перерасчет премии и устанавливать новый график уплаты предстоящих страховых взносов.

VIII. РАЗДЕЛ. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Статья 50. Изменение условий договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

Статья 51. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщать Страховщику обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования. Факт надлежащего исполнения данной обязанности должен быть подтвержден письменным доказательством.

Статья 52. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Статья 53. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора. Соглашение о расторжении договора совершается в письменной форме.

Статья 54. В случае если Страхователь не известил Страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

Статья 55. Договор страхования прекращается в случаях:

1) истечения срока его действия, указанного в договоре как день его окончания (в 00 часов дня, следующего за датой окончания Договора страхования);

2) исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме (возмещение ущерба/вреда в размере страховой суммы);

3) исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой, в полном объеме (с момента исполнения обязательства);

4) добровольной или принудительной ликвидации Страхователя — юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с кредиторами, установления контроля за деятельностью Страхователя — юридического лица со стороны какого-либо государственного органа (в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами);

5) ликвидации Страховщика — юридического лица в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации (в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами);

6) признания Договора страхования недействительным по решению суда (в 00 часов дня, с которого Договор страхования признан недействительным);

7) по заявлению Страхователя;

8) по соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя, не менее чем за 14 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное;

9) прекращения правоспособности Страхователя — юридического лица, а равно и ограничения дееспособности Страхователя — физического лица — в момент вступления в силу решения о таком прекращении или ограничении дееспособности.

10) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования.

В случаях, предусмотренных законодательством, договором страхования может быть предусмотрено условие о необходимости получения согласия кредитора по обязательству, обеспеченному ипотекой, на прекращение договора страхования.

Статья 56. 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 в случае гибели застрахованного имущества (смерти застрахованного лица) по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Статья 57. Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) настоящих Правил и договора страхования, в частности при неуплате очередного страхового взноса при установлении рассрочки платежа, при отказе от изменения условий договора в связи с наступлением обстоятельств, повлекших изменение степени риска. При этом Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за не истекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных расходов, если Договором страхования не определено иное.

Статья 58. Для целей расчета суммы возвращаемой части страховой премии за не истекший период величина внесенной Страхователем страховой премии исчисляется в валюте оплаты страховой премии.

Статья 59. Сумма страховой премии за не истекший период действия Договора страхования, подлежащая возврату, исчисляется по формуле:

в случае уплаты страховой премии в рассрочку:

$$Pr = 0,9 \cdot Pp \cdot n/365,$$

где Pr — сумма страховой премии, подлежащая возврату, Pp — сумма страхового взноса, оплаченного за тот период действия договора страхования, в котором происходит расторжение этого договора, n — число дней, оставшихся до истечения периода действия договора страхования, в котором происходит расторжение этого договора;

— при единовременной уплате страховой премии:

$$Pr = 0,9 \cdot Pp \cdot n/N,$$

где Pr — сумма страховой премии, подлежащая возврату, Pp — сумма уплаченной страховой премии, n — число дней, оставшихся до истечения периода действия договора страхования, N — срок, на который был заключен Договор страхования.

В случае расторжения по инициативе Страхователя Договора страхования, а также в случае выплаты страхового возмещения (обеспечения) по гибели (уничтожению), порче, утрате (пропаже), прекращении права собственности, а также смерти или инвалидности Страхователя (Застрахованного лица) возврат уплаченной страховой премии не производится, если иного не предусмотрено Договором.

IX РАЗДЕЛ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Статья 60. Страховщик обязан:

а) вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил;

б) не разглашать сведения о договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

Статья 61. Страховщик имеет право:

а) потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица;

б) проводить осмотры имущества, указанного в заявлении на страхование, ознакомиться с состоянием и условиями эксплуатации имущества, соответствующей документацией;

в) запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу для определения обоснованности предъявленных требований и установления наличия (отсутствия) страхового случая;

д) проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

е) проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящих Правил страхования;

ж) 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.

Статья 62. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) по требованию Страховщика пройти медицинское освидетельствование или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом, а также обеспечить осмотр недвижимого имущества, принимаемого на страхование;

б) письменно сообщить Страховщику при заключении договора обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями, а также ответить на все письменные запросы Страховщика;

в) принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, и самим договором об ипотеке, риск по которому является предметом Договора страхования;

г) в случае прекращения обязательств по договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, незамедлительно сообщить об этом Страховщику;

д) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

е) 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 (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения (страховой суммы).

Статья 63. Страхователь имеет право:

а) требовать предоставления Страховщиком его лицензии и условий страхования;

в) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, при этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

Статья 64. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности сторон.

X РАЗДЕЛ.

ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

§ 9. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

Статья 65. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины и размер ущерба (вреда) от событий, предусмотренных договором страхования.

Статья 66. При наступлении страхового случая, предусмотренного в Договоре страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) незамедлительно заявить о случившемся в компетентные органы, в том числе сообщить о происшедшем в результате:

— противоправных действий третьих лиц — в органы милиции;

— пожара — в органы пожарного надзора;

— взрыва или залива — в соответствующие органы аварийной службы, а также коммунальные службы, обслуживающие застрахованное недвижимое имущество.

б) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (30-ти дней для страхования рисков смерти и утраты трудоспособности), за исключением выходных и праздничных дней, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены;

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

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

г) сохранить поврежденный объект в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину происшествия (убытка) по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового случая (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

д) 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;

е) не признавать ответственность по выдвинутому против него иску Третьего лица и не урегулировать иск без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не поддерживать и не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

ж) 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;

з) предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, обеспечить участие Страховщика в установлении причин и размера нанесенного ущерба.

Статья 67. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику письменное заявление о страховом случае, Договор страхования (Полис), а также оригиналы документов, позволяющих судить о причине и характере возникшего события и размере ущерба (вреда), в том числе:

(а) в случае гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества:

— документы специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), государственных органов, в том числе органов, осуществляющих надзор и контроль за состоянием окружающей среды, позволяющие судить о причине и характере возникшего события;

— иные документы и сведения, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

(б) в случае смерти Застрахованного лица или утраты трудоспособности:

1) в связи со смертью Застрахованного:

— акт о несчастном случае на производстве, если страховой случай произошел во время исполнения Застрахованным служебных обязанностей;

— оригинал свидетельства о смерти Застрахованного или его нотариально заверенная копия, либо официальный ответ ЗАГСа на запрос;

— оригинал медицинского заключения о причине смерти;

— оригинал справки, выданной федеральным органом исполнительной власти, ведающим вопросами внутренних дел или его территориальными органами (в случае необходимости);

2) в связи с установлением Застрахованному группы инвалидности (полная или частичная утрата трудоспособности);

— акт о несчастном случае на производстве, если страховой случай произошел во время исполнения Застрахованным служебных обязанностей;

— оригинал справки, выданной федеральным органом исполнительной власти, ведающим вопросами внутренних дел или его территориальными органами (в случае необходимости);

— оригинал справки об установлении группы инвалидности, выданной Государственной службой медико-социальной экспертизы;

— справка компетентного органа иностранного государства, подтверждающая полную или частичную утрату трудоспособности (предоставляется легализованный или апостилированный документ с нотариально заверенным переводом на русский язык) — для иностранных граждан;

— оригинал выписки из истории болезни;

3) в связи с временной нетрудоспособностью:

— оригинал выписки из истории болезни Застрахованного;

— копии закрытых листков временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного;

— иные документы и сведения, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

(в) в части расходов, направленных на уменьшение размеров убытков, если такие расходы были разумными и необходимыми или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже при условии, что соответствующие меры оказались безуспешными:

— предоставить документы, подтверждающие соответствующие расходы.

(г) при наступлении страхового случая по страхованию риска потери имущества в результате прекращения права собственности:

— правоустанавливающие документы на застрахованное имущество;

— копия искового заявления, повестка в суд;

— иные документы относительно всех обстоятельств дела, в том числе содержащие информацию по данному событию, включая имена и адреса всех лиц, вовлеченных в данное событие.

(д) в случае наступления страхового случая по страхованию рисков гражданской ответственности:

1) при повреждении имущества третьих лиц:

— документы специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), государственных органов, позволяющие судить о причине и характере возникшего события;

— калькуляция (смета) стоимости восстановительного ремонта поврежденного имущества, счета и иные документы по факту ремонта (восстановления), чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы;

— иные документы и сведения, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

2) в случае причинения ущерба жизни и здоровью третьих лиц:

— оригинал свидетельства о смерти потерпевшего или его нотариально заверенная копия;

— оригинал справки, выданной федеральным органом исполнительной власти, ведающим вопросами внутренних дел или его территориальными органами (в случае необходимости);

— оригинал выписки из истории болезни;

— копии закрытых листков временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров;

— счета, чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы;

— в случае судебного разбирательства — вступившее в законную силу решение суда, определяющее размер причиненного вреда;

— иные документы и сведения, необходимые Страховщику для решения вопроса о выплате страхового возмещения.

Статья 68. Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части ущерба (вреда) не подтвержденной такими документами.

Статья 69. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба в натуре при повреждении или гибели имущества путем осуществления восстановительного ремонта или предоставлении аналогичного имущества.

Статья 70. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в 14-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней). Указанный срок исчисляется с даты поступления Страховщику Заявления о страховом случае с приложением документов, указанных в статье 67 настоящих Правил и дополнительно затребованных Страховщиком документов, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Статья 71. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации. К таким документам могут быть отнесены заключения (справки) правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы); экономические и бухгалтерские материалы и расчеты; учетные документы; счета и квитанции; заключения и расчеты юридических, консалтинговых, аудиторских и других специализированных фирм (при наличии у них государственной лицензии); вступившее в законную силу решение суда общей юрисдикции или арбитражного суда и т.д.

Договором страхования могут быть установлены иные сроки и порядок осуществления страховой выплаты.

Статья 72. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

Статья 73. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения — до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства, но на срок не более 30 дней с момента получения Заявления Страхователя о выплате страхового возмещения;

б) если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности или достоверности документов, подтверждающих страховой случай — до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность или достоверность таких документов;

в) если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, начат судебный процесс или проводятся административное расследование против Страхователя (Выгодоприобретателя) или его уполномоченных лиц, а также ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая — до момента прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия, либо до окончания срока предварительного расследования или завершения судебного разбирательства.

§ 10. Объем ответственности Страховщика

Статья 74. Перечень убытков, возмещаемых Страховщиком, определяется в договоре страхования (полисе). При этом в указанный перечень могут быть внесены как все перечисленные ниже виды убытков, так и только некоторые из них.

Статья 75. Если в тексте Договора страхования (Полисе) не содержится перечень убытков, возмещаемых Страховщиком, ответственность Страховщика распространяется на все перечисленные ниже убытки по соответствующим застрахованным рискам, за исключением убытков, возмещаемых в специально оговоренных случаях.

Статья 76. Если в тексте договора страхования (полисе) указаны только оговорки, то ответственность Страховщика распространяется на все перечисленные ниже убытки по соответствующим застрахованным рискам, включая убытки, возмещаемые по специальной договоренности, в отношении которых указана оговорка.

Страховое покрытие по рискам гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества

Статья 77. При наступлении страхового случая по рискам гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

в случае уничтожения или утраты недвижимого имущества — действительную стоимость имущества за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению, если иного не установлено договором страхования. В любом случае страховое возмещение выплачивается в размере, не превышающем страховую сумму;

в случае повреждения недвижимого имущества — стоимость восстановления поврежденного недвижимого имущества.

Статья 78. Гибель (уничтожение) имущества имеет место, если восстановительные расходы превышают действительную стоимость имущества.

Статья 79. Под стоимостью восстановления (восстановительными расходами) понимаются затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

Статья 80. В случае страхования имущества на полную его стоимость договором страхования может быть предусмотрено, что в стоимость восстановления включаются затраты на полное восстановление имущества (приведение его в состояние, в котором оно находилось на момент заключения договора страхования).

Статья 81. В стоимость восстановления включаются:

— расходы на материалы, запасные части, детали, узлы и агрегаты, необходимые для ремонта (восстановления);

— расходы на оплату работ по ремонту.

По усмотрению Страховщика, в случае страхования на полную стоимость, в стоимость восстановления могут включаться расходы по доставке материалов, запасных частей, деталей, узлов и агрегатов к месту ремонта, осуществляемой специализированной организацией (за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта), а также другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Статья 82. Если иное не предусмотрено договором страхования из суммы восстановительных расходов производится вычет на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей.

Статья 83. Если это специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает также судебные издержки по ведению дел по предполагаемым страховым случаям.

Общая сумма выплат по таким расходам с учетом суммы страхового возмещения не может превышать страховую сумму по договору страхования.

Статья 84. При наступлении страхового случая по рискам гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества, Страховщик также возмещает убытки, произошедшие вследствие мер, принятых для спасения застрахованного имущества, для тушения пожара или предупреждения его распространения, а также разумные и целесообразные расходы, произведенные с целью уменьшения убытков, произведенные по согласованию со Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безрезультатными.

Суммы возмещения по этим расходам не могут вместе с суммами возмещения за погибшее (уничтоженное), утраченное (пропавшее) или поврежденное имущество превышать страховую сумму, установленную в договоре страхования.

Страховое покрытие по рискам гражданской ответственности (п.2.1 и п.2.2 статьи 11 Правил)

Статья 85. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности Страховщик возмещает прямой реальный имущественный ущерб, причиненный третьим лицам в результате повреждения или гибели (уничтожения) принадлежащего им имущества, а также ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц.

Страховое возмещение по рискам гражданской ответственности выплачивается только в период действия договора ипотеки.

Статья 86. В случае гибели (уничтожения) имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает действительную стоимость имущества за вычетом процента износа и стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

В случае повреждения имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает расходы на восстановление (ремонт) с учетом процента износа в пределах действительной стоимости имущества.

Статья 87. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности Страховщик также возмещает ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц, в том числе расходы на погребение, либо расходы, необходимые для восстановления здоровья, а именно: расходы на лечение, дополнительное питание, затраты на приобретение лекарств, посторонний уход, протезирование, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, а также разницу между средним заработком и пособием, полученным по листку временной нетрудоспособности).

Статья 88. Страховщик возмещает также расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям, необходимые и целесообразные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица), а также необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни, здоровья и/или имущества

третьих лиц, определению размера ущерба (вреда) и/или уменьшению убытков, если событие признано страховым случаем.

Страховое покрытие по рискам смерти и утраты трудоспособности

Статья 89. При наступлении страхового случая по риску смерти, а также при наступлении страхового случая по рискам утраты трудоспособности, указанным в п.3.2–3.7 настоящих Правил, если иного не предусмотрено договором страхования, Страховщик выплачивает страховое обеспечение в размере страховой суммы, установленной для Застрахованного лица по названному риску в Договоре страхования (Полисе).

Статья 90. При наступлении страхового случая по риску временной утраты трудоспособности Страховщик возмещает 1/30 часть от размера ежемесячного платежа должника в счет погашения долга по договору или иному обязательству, обеспеченному договором ипотеки, за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,2 процента от страховой суммы, установленной по Договору страхования, за каждый день нетрудоспособности. При этом период ответственности Страховщика по случаям временной утраты трудоспособности не может превышать 90 дней в течение одного оплаченного страхового года, если иного не предусмотрено Договором страхования.

При множественности Застрахованных лиц размер страхового обеспечения определяется долей Застрахованного лица в общей сумме задолженности по договору или иному обязательству, обеспеченному договором ипотеки.

Страховое покрытие по риску прекращения права собственности

Статья 91. При наступлении страхового случая по риску прекращения права собственности, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) лишается права собственности на застрахованное недвижимое имущество полностью — страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы. В случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) лишается права собственности на застрахованное недвижимое имущество частично — страховое возмещение выплачивается в доле страховой суммы, пропорциональной стоимости части застрахованного имущества, на которую утрачено право, в общей стоимости застрахованного недвижимого имущества.

В случае если договором страхования предусмотрено страхование от риска ограничения (обременения) прав владения, пользования, распоряжения застрахованным имуществом, Страховщик выплачивает страховое возмещение в пределах доли страховой суммы, пропорциональной стоимости части имущества, на которую право владения/пользования/распоряжения ограничено, в общей стоимости застрахованного недвижимого имущества.

Статья 92. Выплата страхового возмещения по риску прекращения права собственности производится соответственно с учетом наличия/отсутствия франшизы и сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате реституции.

Статья 93. Если иное не оговорено в договоре страхования (страховом Полисе), Страховщик отвечает за страховые случаи, наступившие по исковому заявлению в отношении застрахованного имущества, поданному в период срока действия договора страхования.

Ответственность Страховщика в отношении дополнительного страхования риска ограничения (обременения) прав владения, пользования, распоряжения предметом ипотеки распространяется на ситуации, возникшие в связи с самим договором об ипотеке, а также ситуации, возникшие в связи со сделкой по отчуждению имущества, непосредственно предшествовавшей ипотеке.

§ 11. Исключения из объема ответственности Страховщика

Статья 94. Страховщик не несет ответственности по случаям, возникшим в результате:

1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок и их последствий;
4. изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций;

5. признания судом недействительным договора, обеспеченного договором об ипотеке, и/или договора об ипотеке;

6. изменения профиля предпринимательской деятельности Страхователя — Залогодержателя;

7. курсовой разницы валют;

8. связанных с несением расходов, направленных на погашение задолженности Залогодателя по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;

9. понесенных Страхователем в результате события, хотя и произошедшего в течение срока действия Договора страхования, но причины наступления которого начали действовать до вступления Договора страхования в силу.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные исключения из страхового покрытия.

Статья 95. При наступлении страхового случая по риску гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества Страховщик не возмещает:

1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому;

2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по Договору страхования;

3. убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери и/или окна;

4. убытки, возникшие вследствие обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

5. убытки, связанные с разрушением или повреждением застрахованных зданий и сооружений, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации;

6. убытки вследствие кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

7. убытки, возникшие вследствие производства ремонта или реконструкции застрахованного имущества;

8. убытки от внезапного замерзания инженерного оборудования, находящегося непосредственно в застрахованных зданиях (помещениях), за исключением случаев стихийного бедствия;

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

Статья 96. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности (п.п. 2.1 и 2.2 статьи 11 Правил) Страховщик не возмещает:

1. вред, причиненный за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении Договора страхования;

2. убытки по требованиям, предъявляемым Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же Договору, друг к другу;

3. вред, происшедший вследствие не устранения Страхователем (или должником по договору об ипотеке) в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно превышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

Статья 97. При наступлении страхового случая по рискам смерти и утраты трудоспособности Страховщик не предоставляет обеспечение, если страховой случай произошел в результате:

1. самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до самоубийства преступными действиями третьих лиц (исключение действует только в течение первых двух лет страхования);

2. убийства (исключение действует только в течение первых двух лет страхования), если иное не предусмотрено договором страхования;

3. управления любым транспортным средством без права на управление либо передачи Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

4. СПИД (ВИЧ-инфекция) независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение;

5. предыдущей нетрудоспособности, о которой не было заявлено Страховщику;

6. занятия Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия;

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

Статья 98. При наступлении страхового случая по риску потери имущества в результате прекращения права собственности, Страховщик не возмещает:

1. ущерб, связанный с исковыми требованиями, возникающими в связи с фактом, ситуацией, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), или Страхователь (Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению к нему искового требования, или по которым дано уведомление согласно условиям предшествующего страхования.

2. ущерб, связанный с исковыми требованиями, возникшими в результате заключения Страхователем (Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал в последствии предметом страхования, о противоправности которой он знал или должен был знать, а также сделки, совершенной с нарушением норм закона.

3. ущерб, связанный с исковыми требованиями к Страхователю (Выгодоприобретателю), совершившему преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым событием.

Статья 99. В Договоре страхования Страховщик и Страхователь могут договориться о выплате страхового возмещения (обеспечения) в соответствии с Договором страхования, по страховым событиям, произошедшим в результате обстоятельств, указанных в пунктах 1, 6, 7, 8 статьи 95 и пунктах 2, 6, 7 статьи 97 настоящих Правил при условии применения соответствующего коэффициента к тарифной ставке.

Статья 100. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от третьих лиц, а в случае заключения договоров имущественного страхования с несколькими страховщиками (двойного страхования) — в пропорции страховой суммы по заключенному на основании настоящих Правил договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

XI РАЗДЕЛ.

ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Статья 101. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

1) Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщик в предусмотренный Договором страхования срок указанным в договоре страхования способом, 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;

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

3) убытки возникли вследствие того, что Страхователь (Застрахованное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему в сложившихся обстоятельствах мер, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены Страхователю;

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

5) компетентные органы не подтвердили факт наступления страхового случая;

6) Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

7) Страхователь не представил документы, свидетельствующие об обстоятельствах страхового случая;

8) в других случаях, предусмотренных законодательными актами или условиями Договора страхования.

Статья 102. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

Статья 103. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде.

XII РАЗДЕЛ. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Статья 104. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Статья 105. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему в письменном виде все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

Статья 106. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

XIII РАЗДЕЛ.

УВЕДОМЛЕНИЯ. СРОКИ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Статья 107. Стороны Договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

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

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 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.

Статья 108. Иск по требованиям, вытекающим из Договора комплексного ипотечного страхования, может быть предъявлен Страховщику в течение срока исковой давности, установленной законодательством Российской Федерации.

Статья 109. Споры по Договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами. При необходимости стороны Договора страхования совместно избирают эксперта из числа лиц, имеющих лицензию на право заниматься юридической практикой.

Статья 110. При недостижении согласия спор решается судом (судом общей юрисдикции или арбитражным судом в соответствии с их компетенцией) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 111. При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

ТАБЛИЦА ПОЛНОЙ ИЛИ ЧАСТИЧНОЙ УТРАТЫ ТРУДОСПОСОБНОСТИ

I. Случаи утраты трудоспособности, приравненные к случаям установления 1 группы инвалидности

1. Полная потеря зрения обоих глаз
2. Полное неизлечимое умственное помешательство
3. Потеря обеих рук или обеих кистей
4. Полная двусторонняя глухота вследствие травм
5. Удаление нижней челюсти
6. Потеря речи
7. Потеря одной руки и одной ноги
8. Потеря одной руки и одной стопы
9. Потеря одной кисти и одной стопы
10. Потеря одной кисти и одной ноги
11. Потеря обеих ног
12. Потеря обеих ступней

II. Случаи утраты трудоспособности, приравненные к случаям установления 2 группы инвалидности

А. Голова

13. Потеря костей черепа
 - не менее 6 кв. см
 - от 3 до 6 кв. см
 - менее 3 кв. см
14. Частичное удаление нижней челюсти, восходящее рассечение полностью или половины верхнечелюстной кости
15. Потеря одного глаза
16. Полная односторонняя глухота

Б. Верхние конечности

17. Потеря одной руки или кисти одной руки
18. Значительная потеря костей руки (постоянное и неизлечимое повреждение)
19. Полный паралич верхней конечности (неизлечимое повреждение нервов)
20. Полный паралич циркумфлексного нерва
21. Анкилоз плечевого сустава
22. Анкилоз локтевого сустава
 - в благоприятной позиции (15 градусов около прямого угла)
 - в неблагоприятной позиции
23. Обширная потеря костей предплечья (постоянное и неизлечимое повреждение)
24. Полный паралич среднего нерва
25. Полный паралич лучевого нерва at the torsion cradle

26. Полный паралич лучевого нерва предплечья
27. Полный паралич лучевого нерва руки
28. Полный паралич subital нерва
29. Анкилоз лучезапястного сустава в благоприятной позиции (рука расположена прямо и ладонью вниз)
30. Анкилоз лучезапястного сустава в неблагоприятной позиции (рука в согнутом положении или неестественном растяжении или ладонью вверх)
31. Полная потеря большого пальца руки
32. Частичная потеря большого пальца руки на уровне ногтевой фаланги
33. Полный анкилоз большого пальца руки
34. Полная ампутация указательного пальца
35. Ампутация двух фаланг указательного пальца
36. Ампутация ногтевой фаланги указательного пальца руки
37. Одновременная ампутация большого и указательного пальца руки
38. Ампутация большого пальца и другого, не указательного пальца
39. Ампутация двух пальцев руки (кроме большого и указательного пальцев)
40. Ампутация трех пальцев руки (кроме большого и указательного)
41. Ампутация четырех пальцев руки (включая большой палец)
42. Ампутация четырех пальцев (исключая большой палец)
43. Ампутация среднего пальца
44. Ампутация безымянного пальца или мизинца

С. Нижние конечности

45. Ампутация бедренной кости (верхней половины)
46. Ампутация бедренной кости (нижней половины) и голени
47. Полная потеря стопы (тибио-тарзальное расчленение)
48. Частичная потеря стопы (sub-ankle-bone disarticulation)
49. Частичная потеря стопы (medio-tarsal disarticulation)
50. Частичная потеря стопы (tarso-metatarsal disarticulation)
51. Полный паралич нижней конечности (неизлечимое повреждение нерва)
52. Полный паралич внешнего popliticsciatic nerve
53. Полный паралич внутреннего popliticsciatic nerve
54. Полный паралич двух нервов (poplitic sciatic external and intenal)
55. Анкилоз бедра
56. Анкилоз колена
57. Потеря части бедренной кости или обеих костей голени (неизлечимое состояние)
58. Потеря части кости коленной чашечки со значительным отделением фрагментов и выраженным затруднением движений при растягивании ноги
59. Потеря части кости коленной чашечки при сохранении движений
60. Укорачивание нижней конечности более, чем на 5 см
61. Укорачивание нижней конечности от 3 см до 5 см
62. Укорачивание нижней конечности от 1 см до 3 см
63. Полная ампутация всех пальцев ноги

- 64. Ампутация четырех пальцев ноги (включая большой палец)
- 65. Ампутация четырех пальцев
- 66. Анкилоз большого пальца ноги
- 67. Ампутация двух пальцев
- 68. Ампутация одного пальца ноги (кроме большого)

Удобно!

На сайте www.ingos.ru Вам доступны следующие сервисы:



Личный кабинет
Договоры, история страхования



Оплата очередных
взносов онлайн



Мобильные
приложения

О наличии услуги уточняйте у представителя компании в Вашем регионе или на сайте www.ingos.ru

Мобильное приложение
ОСАО «Ингосстрах»



Москва
8 (495) 956 55 55

Другие регионы РФ
8 (800) 100 77 55

www.ingos.ru