

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ТУРИКУМ»**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР  
АО СК «ТУРИКУМ»**

\_\_\_\_\_  
**СОТОВА МАРИНА ГЕОРГИЕВНА**



**Приказ № 103/24 от «17» декабря 2024 г.**

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**№ 90.380.24**

МОСКВА, 2024 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Общие положения.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Субъекты страхования. Термины и определения.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Объекты страхования.....</b>	<b>10</b>
<b>4. Страховые риски и страховые случаи. Исключения из страхования.....</b>	<b>13</b>
<b>5. Страховая сумма. Страховая стоимость. Лимит возмещения.....</b>	<b>28</b>
<b>6. Страховой тариф. Страховая премия (Страховые взносы).....</b>	<b>30</b>
<b>7. Порядок заключения договора страхования.....</b>	<b>32</b>
<b>8. Прекращение договора страхования.....</b>	<b>43</b>
<b>9. Последствия изменения степени риска.....</b>	<b>45</b>
<b>10. Права и обязанности сторон.....</b>	<b>46</b>
<b>11. Взаимодействие сторон при наступлении страхового случая.....</b>	<b>53</b>
<b>12. Размер страхового возмещения.....</b>	<b>61</b>
<b>13. Выплата страхового возмещения.....</b>	<b>65</b>
<b>14. Основания освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения.....</b>	<b>67</b>
<b>15. Суброгация.....</b>	<b>68</b>
<b>16. Рассмотрение споров.....</b>	<b>68</b>
<b>17. ФОРС-МАЖОР.....</b>	<b>69</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество Страховая компания «ТУРИКУМ» (сокращенное наименование – АО СК «ТУРИКУМ») на основании настоящих Правил комплексного ипотечного страхования (далее - Правила) и действующего законодательства Российской Федерации заключает договоры добровольного страхования (далее – Договор, Договор страхования), которые могут включать:

1.1.1. страхование граждан - заемщиков (созаемщиков) от несчастных случаев и болезней (далее – **«страхование от несчастных случаев и болезней»**). Если по договору застрахован сам Страхователь, то он является Застрахованным лицом;

1.1.2. страхование недвижимого имущества, переданного в залог (ипотеку) в обеспечение обязательств по кредитному договору (договору займа), от риска утраты (гибели) или повреждения (далее – **«страхование имущества»**);

1.1.3. страхование недвижимого имущества, переданного в залог (ипотеку) в обеспечение обязательств по кредитному договору (договору займа), от риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, а также от риска ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество (далее – **«страхование титула»**).

1.2. Страхование по Правилам осуществляется в соответствии со следующими видами добровольного страхования:

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование финансовых рисков.

1.3. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренными условиями Договора страхования события (страхового случая) произвести выплату страхового возмещения (страховую выплату – в части личного страхования) Страхователю или лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу), в пределах определенной Договором страхования суммы (страховой суммы).

1.4. Правила содержат общие условия страхования, определяют взаимоотношения Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица и Страховщика и являются неотъемлемой частью каждого конкретного Договора страхования. Перечень рисков, приведенный в Правилах, является исчерпывающим.

1.5. Индивидуальные условия страхования излагаются в конкретном Договоре страхования, который может содержать как исключения из Правил, так и дополнения, изменения к ним, не противоречащие законодательству Российской Федерации. При наличии противоречий между положениями Правил и условиями Договора страхования преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

1.6. В случае, если отдельные положения Правил будут признаны в установленном законодательством Российской Федерации порядке недействительными или вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, актами надзорного органа, они применению не подлежат, остальные положения Правил сохраняют силу.

Условия, содержащиеся в Правилах страхования, не включенные в текст Договора (полиса) страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре (полисе)

страхования прямо указывается на применение Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с Договором (полисом) страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора (полиса) страхования Правил удостоверяется записью в Договоре (полисе) страхования, в т.ч. подписью Страхователя. Направление Правил по указанному Страхователем адресу электронной почты, указание ссылки на адрес размещения Правил на официальном сайте Страховщика в Договоре страхования (полисе) или вручение Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил, является надлежащим вручением Правил.

1.7. Все иные не предусмотренные Правилами условия регулируются законодательством Российской Федерации.

1.8. Страховщик вправе на основе Правил формировать Полисные условия страхования (в т.ч. выдержки из Правил), страховые программы к отдельному Договору страхования или отдельной группе Договоров страхования, заключаемых на основе Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и Правилам. Такие Полисные условия и/или условия программы страхования прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью. В этом случае вручение Страхователю Полисных условий и/или условий программы страхования должно быть удостоверено записью в Договоре страхования, в т.ч. подписью Страхователя.

1.9. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключаемых на основе Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

### 2.1. Субъекты страхования:

2.1.1. **Страховщик** – АО СК «ТУРИКУМ» – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и действующая в соответствии с лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации.

2.1.2. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также юридическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

2.1.3. **Застрахованное лицо (также Застрахованный)** – дееспособное физическое лицо, являющееся Заемщиком (созаемщиком) по Кредитному договору или Договору займа, указанное в Договоре страхования, имущественный интерес которого, связанный с причинением вреда здоровью, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни, является объектом страхования, в отношении которого заключен Договор страхования. Возраст Застрахованного принимается равным числу полных лет.

2.1.4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

#### 2.1.4.1. Договор страхования заключается:

а) **по страхованию от несчастных случаев и болезней** – в пользу Выгодоприобретателя-1 – Кредитора (Залогодержателя) в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования), и

Выгодоприобретателя-2 – Застрахованного лица, а в случае его смерти – наследников Застрахованного лица или иного назначенного им лица, в оставшейся части страховой выплаты.

Договор страхования в части страхования от несчастных случаев и болезней в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица;

б) **по страхованию имущества и страхованию титула** – в пользу Выгодоприобретателя-1 - Кредитора (Залогодержателя) в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования), а в случае уступки прав по кредитному договору (договору займа) (передачи прав по закладной) – лица, которому осуществлена такая уступка прав по кредитному договору (договору займа) (передаче прав по закладной), и Выгодоприобретателя-2 - Залогодателя в оставшейся части страховой выплаты.

Договор страхования в части страхования имущества и страхования титула недействителен при отсутствии у Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества.

Проверка наличия имущественного интереса осуществляется Страховщиком на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении Договора страхования и/или при обращении за страховой выплатой.

2.1.4.2. Договором страхования может быть предусмотрен предел суммы страховой выплаты, при недостижении которого исполнение Договора страхования производится в пользу Выгодоприобретателя-2, без уведомления Выгодоприобретателя-1.

2.1.4.3. Выгодоприобретатель-1 имеет право на полный или частичный отказ от страховой выплаты в пользу Выгодоприобретателя-2.

2.1.4.4. Договором страхования может быть установлен иной порядок назначения Выгодоприобретателей (в т.ч. в части размера страховой выплаты), если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

2.2. Основные термины, используемые в Правилах:

**Болезнь (заболевание)** – заболевание Застрахованного, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное квалифицированным врачом в течение срока страхования, либо обострение в течение срока страхования заболевания, имевшегося у Застрахованного лица до даты заключения Договора, в случае если Страховщик был поставлен (в письменной форме) в известность о таком заболевании и Застрахованное лицо принято Страховщиком на страхование с учетом этого обстоятельства, если они повлекли за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование.

**Договор индивидуального страхования** – Договор страхования, Страхователем по которому является Заемщик.

**Договор коллективного страхования** – Договор страхования, Страхователем по которому является Кредитор/займодавец, а Застрахованными лицами (застрахованным имуществом) – Заемщики - физические лица (имущество Заемщиков).

**Договор страхования (также Полис)** – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) произвести выплату страхового возмещения (страховую выплату) Страхователю или лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу), в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

Договор страхования может быть заключен как по инициативе Залогодателя, так и Залогодержателя.

**Договор об ипотеке** – договор, заключенный с соблюдением Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ), а также положений Федерального закона от 16.07.1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее - Закон об ипотеке), по которому одна сторона - Залогодержатель имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику по кредитному договору/договору займа из стоимости недвижимого имущества другой стороны - Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации. Обременение по договору об ипотеке должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном Федеральным законом от 13.07.2015 года № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

**Заемщик (созаемщик)** – юридическое или дееспособное физическое лицо, являющееся стороной по кредитному договору/договору займа, получающее кредит/займ и принимающее на себя обязательство возвратить его в установленный срок и уплатить проценты за время пользования кредитом/займом.

**Залогодатель** – юридическое или дееспособное физическое лицо, которое является собственником заложенного недвижимого имущества, а также являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом), предоставившим недвижимое имущество в залог (ипотеку) для обеспечения обязательств по возврату кредита/займа.

**Залогодержатель** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющееся залогодержателем по договору об ипотеке и/или являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющее право в случае неисполнения должником указанных обязательств получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этим обязательствам из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

**Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на преимущественное перед другими кредиторами заемщика получение исполнения по кредитному договору/договору займа, обеспеченного ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на имущество, обремененное ипотекой.

**Ипотека** – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательства по кредитному договору/договору займа или иного обязательства.

**Инвалидность** - стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации<sup>1</sup>.

**Инвалидность I группы** - установление Застрахованному лицу органом медико-социальной экспертизы (МСЭ) I группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни (заболевания).

**Инвалидность II группы** - установление Застрахованному лицу органом МСЭ II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни (заболевания).

На страхование на случай установления инвалидности I или II группы не принимаются лица, являющиеся на дату заключения Договора страхования инвалидами I группы. На страхование на

<sup>1</sup> Для иностранных граждан – полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления I или II группы инвалидности гражданам Российской Федерации и документально подтвержденная уполномоченным органом.

случай установления инвалидности II группы не принимаются лица, являющиеся на дату заключения Договора страхования инвалидами II группы.

**Кредитный договор/договор займа** – договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым кредитор/займодавец предоставляет заемщику кредит/займ на условиях возврата кредитору/займодавцу полученной денежной суммы в определенный срок и уплаты процентов за пользование кредитом/займом, или иной договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства.

**Кредитор/займодавец** – юридическое лицо, независимо от организационно-правовой формы, являющееся стороной кредитного договора/договора займа, которое предоставило кредит/займ на условиях, предусмотренных кредитным договором/договором займа, и имеющее право требовать от другой стороны – должника исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

**Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте Страховщика, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со Страховщиком.

**Мобильное приложение** – программное обеспечение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, применяемое Страхователем (Выгодоприобретателем) для обмена информацией в электронной форме между ним и Страховщиком с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Порядок использования мобильного приложения размещается на официальных сайтах Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Несчастный случай** – фактически произошедшее в течение срока страхования, предусмотренного Договором страхования, внезапное, кратковременное (до нескольких часов), непредвиденное, непреднамеренное, внешнее по отношению к Застрахованному воздействие на организм Застрахованного, характер, время и место которого могут быть однозначно определены, не являющееся следствием заболевания или медицинских манипуляций (за исключением неправильных медицинских манипуляций<sup>2</sup>), и которое повлекло за собой телесное повреждение (повреждение структуры живых тканей и анатомической целостности органов), случайное острое отравление (исключая пищевую токсикоинфекцию, отравление алкогольными, наркотическими, токсическими, опьяняющими (одурманивающими) веществами, а также сильнодействующими или психотропными веществами, принятыми без предписания врача, или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки) или иное нарушение функций организма, или смерть Застрахованного, произошедшее независимо от воли самого Застрахованного, Страхователя и/или Выгодоприобретателя

К несчастным случаям не относятся любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные).

**Официальный сайт Страховщика** – официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности Страховщика, указанный в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

**Офис Страховщика** – специально оборудованное помещение, в котором Страховщик осуществляет заключение и/или расторжение Договоров страхования и/или прием документов для рассмотрения вопроса о признании заявленного события страховым случаем, и/или прием заявлений, иных обращений Получателей страховых услуг, иных лиц, обращающихся к Страховщику.

<sup>2</sup>для целей Правил – действия, произведенные в течение срока страхования медицинскими работниками медицинских организаций, имеющих выданные в установленном законодательством порядке лицензии на соответствующие виды медицинской деятельности, с нарушением техники и стандартов медицинского вмешательства, подтвержденные решением судебных органов и приведшие в течение срока страхования к событиям, на случай которых осуществлялось страхование.

**Предмет ипотеки** – недвижимое имущество, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору/договору займа, предоставляемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании Закона об ипотеке при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона).

**Получатель страховых услуг** – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся к Страховщику с намерением заключить Договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также Страхователь, Застрахованное лицо и (или) Выгодоприобретатель по заключенному Договору страхования.

**Потребитель финансовых услуг** – физическое лицо, являющееся стороной договора страхования, либо лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Представитель Страховщика** – лицо, действующее от имени Страховщика и по его поручению: работник Страховщика, страховой агент (страховой брокер), полномочия которого подтверждены соответствующим документом (доверенность, агентский договор, договор поручения и т.п.).

**Страховые услуги** – финансовые услуги Страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению Договоров страхования.

**Страховая стоимость** – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по Договору.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Несколько случаев причинения вреда, произошедшие в результате одного события или находящиеся в причинной связи с одним событием, рассматриваются как один страховой случай.

**Страховая выплата** – денежная сумма, которая определена Договором страхования, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) при наступлении страхового случая.

**Смерть** – прекращение физиологических функций, являющихся основой жизнедеятельности организма. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

При объявлении судом Застрахованного лица умершим событие признается страховым случаем, если в решении суда указано, что Застрахованное лицо пропало без вести при обстоятельствах, угрожающих смертью или дающих основание предполагать его гибель от определённого несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели находится на период действия Договора страхования.

**Страховой агент** – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет Страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.



**Страховой брокер** - юридическое лицо (коммерческая организация) или постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, осуществляющее деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению Договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (Страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц, либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению Договоров страхования от имени и за счет Страхователей или Страховщика.

**Страховой продукт (страховая программа)** – условия страхования, разработанные Страховщиком на основании Правил и предназначенные для заключения Договоров (полисов) страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий Договора), в том числе в дистанционной форме, с определенной категорией Страхователей (Застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам.

**Третьи лица** – любые лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, членов их семей;

б) собственников застрахованного имущества;

в) лиц, сдающих/принимающих застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, найма, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

г) работников и лиц, действующих по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) и членов его семьи; лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении либо на территории страхования.

**Территория страхования:**

– по страхованию имущества и страхованию титула – адрес застрахованного недвижимого имущества;

– по страхованию от несчастных случаев и болезней – весь мир, за исключением регионов, в которых объявлено чрезвычайное, военное или иное специальное положение, проводятся боевые (военные) операции или боевые (военные) действия, войсковые и иные подобные мероприятия (операции), в т.ч. против террористов или вооруженных формирований, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**Франшиза** – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в процентах или в абсолютной цифре.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы, и ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы. Договором страхования может быть предусмотрена «временная франшиза» – период времени от начала срока действия Договора страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь.

Франшиза может быть установлена: единая на весь Договор страхования; по объектам страхования; по причине наступления страхового случая (по рискам).

Если в Договоре страхования не указан вид франшизы, считается, что установлена безусловная франшиза по каждому страховому случаю.

**Члены семьи Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя)** – лица, проживающие совместно со Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем), и/или лица, ведущие с ним совместное хозяйство: близкие родственники (супруг(-а), в том числе не находящиеся в зарегистрированных отношениях, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные; лица, находящиеся на иждивении Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя).

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с Правилами объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения недвижимого имущества, переданного в залог (ипотеку) в обеспечение обязательств по кредитному договору/договору займа;

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни;

3.1.3. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском:

а) утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество;

б) ограничения или обременения (полностью или частично) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.

3.2. На страхование по Правилам принимается следующее недвижимое имущество, являющееся предметом залога (ипотеки) в обеспечение обязательств по кредитному договору/договору займа:

3.2.1. строения – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения.

**Строение** – отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

**Жилой дом** – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования (погреб (при наличии), крыльцо, веранда/пристрой, терраса, лоджии/балконы, баня и гараж (при нахождении под крышей жилого дома), предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком здании, имеющем назначение «жилое».

3.2.2. сооружения – ограждения, стационарные бассейны, беседки, инженерные и другие сооружения в пределах территории страхования, являющиеся объектами капитального строительства, не являющиеся элементами ландшафтного дизайна.

3.2.3. помещения – квартиры, комнаты, апартаменты, нежилые помещения.

**Квартира** – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме (обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме) или таунхаусе, состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного

использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

**Апартаменты** - структурно обособленное помещение в multifunctional здании, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком здании, предназначенное для проживания граждан и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием.

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

**Нежилое помещение** - помещение, которое предназначено для коммерческих, производственных, административных или хозяйственных целей и не предназначено для проживания людей.

3.2.4. таунхаусы – жилые части и помещения малоэтажных домов с изолированными входами, включая квартиры и отдельные комнаты, а также нежилые помещения вспомогательного использования, предназначенные для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком помещении;

3.2.5. машино-места – индивидуально-определенные части здания или сооружения, предназначенные исключительно для размещения транспортного средства, которые не ограничены либо частично ограничены строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которых описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке;

3.2.6. объекты незавершенного строительства – объекты, в которых завершены следующие конструктивные элементы: фундамент (если он предусмотрен проектом), внешние (наружные) стены, крыша, а также застекленные (закрытые) внешние оконные и дверные проемы (за исключением технологических вентиляционных отверстий), если это предусмотрено их конструкцией или проектом, и не завершены или завершены частично иные элементы (перекрытия, лестницы, перегородки и т.п.).

3.2.7. земельные участки – часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка.

3.3. По Договору страхования застрахованными являются:

3.3.1. при страховании строения, сооружения, помещения, таунхауса, объекта незавершенного строительства – конструктивные элементы, имеющиеся на дату заключения Договора страхования.

Под **конструктивными элементами** понимаются:

- для помещений: несущие и ненесущие стены, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), перегородки, оконные блоки (включая остекление), двери (исключая межкомнатные двери), а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), межэтажные лестницы в помещении;

- для строения, сооружения, таунхауса, объекта незавершенного строительства: несущие и ненесущие стены, перегородки, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), оконные блоки (включая остекление), входные двери, внешняя отделка, крыша (в том числе кровля), фундамент, а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), крыльцо.

Под внешней отделкой понимаются все виды внешних штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, отделка ступеней и перил, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного недвижимого имущества.

3.3.2. при страховании машино-места – конструктивные элементы машино-места (в пределах границ машино-места, которые описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке).

Под **конструктивными элементами машино-места** понимаются стены, перегородки, колонны, столбы.

3.3.3. при страховании земельного участка – часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка.

3.4. По соглашению сторон за дополнительную страховую премию также могут быть застрахованы внутренняя отделка и инженерное оборудование (сети) объекта недвижимости.

Под **внутренней отделкой** (включая отделку балконов и лоджий) понимаются все виды внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; покрытие стен, потолка, пола всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, межкомнатные дверные конструкции (включая остекление и дверные замки), межкомнатные конструкции; встроенная мебель.

Под **инженерным оборудованием и инженерными сетями** понимаются системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), водонагревания (проточные, накопительные водонагреватели), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Залогодателю (т.е. общедомовых систем).

Застрахованными считаются внутренняя отделка и инженерное оборудование (сети), имеющиеся на дату заключения Договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.

При страховании строения, сооружения, таунхауса, объекта незавершенного строительства инженерное оборудование (сети) считаются застрахованными в пределах периметра данного объекта недвижимости, если в Договоре страхования прямо не указано на страхование инженерного оборудования в пределах земельного участка, на котором находится данный объект недвижимости.

Если в Договоре страхования прямо не предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования (сетей), то они не являются застрахованными и страховые выплаты в случае их повреждения или гибели не производятся.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование (сети) не могут быть застрахованы без страхования элементов недвижимого имущества, указанных в п. 3.3.1 и п. 3.3.2 Правил.

3.5. По Правилам по страхованию имущества не принимается на страхование:

3.5.1. имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом ипотеки;

3.5.2. имущество, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном законодательством Российской Федерации порядке предусмотрена приватизация либо приватизация запрещена;

3.5.3. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

3.5.4. имущество, находящееся в аварийном состоянии (физический износ которого составляет 75 и более процентов), а также недвижимое имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

3.5.5. имущество, находящееся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности (в том числе земельные участки, предприятия, индивидуальные и многоквартирные жилые дома, квартиры и иное недвижимое имущество);

3.5.6. земельные участки (земельные угодья) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств;

3.5.7. 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;

3.5.8. полевые (т.е. неприусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;

3.5.9. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения Договора страхования;

3.5.10. элементы ландшафтного дизайна и элементы природного ландшафта. Под элементами ландшафтного дизайна понимаются сооружения, изготовленные с целью исполнения технического или эстетичного функционала с использованием природного ландшафта и естественной растительности (дорожки, патио, цветник, альпинарий, рокарий, водоем, фонтан и системы полива (в том числе инженерное оборудование, обеспечивающее их работу), системы освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т. п.).

3.5.11. объекты незавершенного строительства, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент/стены/крыша/внешние оконные и дверные проемы ничем не закрыты.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**

**4.1. По страхованию имущества, за исключением земельного участка** страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие:

##### **4.1.1. Пожара.**

4.1.1.1. Под «пожаром» понимается процесс неконтролируемого горения (огня), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедший за его пределы.

4.1.1.2. Возмещению также подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения пожара, а также в результате воздействия продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), горячих газов в результате пожара и средств, применяемых при пожаротушении (в т.ч. из соседних помещений, рядом стоящих зданий) с целью предотвращения дальнейшего распространения огня (залив водой, огнетушащими смесями и пр.).

Если пожар возник вне территории страхования (вне застрахованного помещения), но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такое событие также считается страховым случаем.

По риску «Пожар» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- повреждения огнем, возникшим не в результате пожара;
- обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т. д.);
- пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества, либо иного имущества на территории страхования.

Самовозгорание – явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагревания, – тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания;

Убытки от повреждения огнем, возникшим в результате стихийных бедствий, покрываются только в том случае, если застрахован риск «стихийные бедствия» (п. 4.1.4 Правил).

#### **4.1.2. Взрыва (включая взрыв паровых котлов, газохранилищ, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей).**

4.1.2.1. Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс освобождения значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

Возмещению подлежит ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, системы паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок, емкостей или механизмов, используемых для хранения и работающих под давлением, и других аналогичных устройств.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару (если он является объектом застрахованного имущества), покрываются страхованием и в том случае, если его стенки не имеют разрывов.

Если источник взрыва находился вне территории страхования, но взрыв причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

4.1.2.2. По риску «Взрыв» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- преднамеренного подрыва, используемого в бытовых, промышленных, строительных или военных целях, а также в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов;
- взрыва, произошедшего в результате проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);
- взрыва паров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, аэрозолей, а также в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ. Под взрывчатыми веществами понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме;

- вакуумом или разряжением газа в резервуаре;
- взрыва, вызванного противоправными действиями третьих лиц. Данный риск может быть застрахован в соответствии с п. 4.1.7 Правил.

#### 4.1.3. Удара молнии.

Под «ударом молнии» подразумевается прямой грозовой разряд, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, в отношении застрахованного имущества (или его элементов), пострадавшего в результате удара молнии, возмещению подлежат исключительно убытки, возникшие в результате прямого попадания молнии в застрахованное имущество.

#### 4.1.4. Стихийных бедствий.

4.1.4.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, под «стихийным бедствием» понимается причинение вреда застрахованному имуществу в результате воздействия следующих природных явлений или процессов геофизического, геологического, гидрологического, атмосферного, метеорологического и другого происхождения (рисков), подтвержденных документами органов Федеральной гидрометеорологической службы или Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС России) или иными компетентными органами:

а) землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположено это застрахованное имущество.

Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано в местности, где расположена территория страхования, компетентными сейсмографическими службами.

б) наводнение – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затопления территории водой, являющегося стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений).

Не относится к наводнению:

- затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников;

в) сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 17 м/с, но не более 33 м/с.

г) град – атмосферные осадки, выпадающие в виде ледяных образований разной величины.

Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, возникший только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

д) извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

е) обвал - отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

ж) оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Убытки от оползня, оседания, просадки или иного движения грунта включаются в сумму страхового возмещения только в случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

Данный риск (оползень) не применяется при страховании квартир и комнат в многоквартирных домах.

з) паводок – фаза водного режима реки (водоема), вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным, увеличением расходов и уровней воды.

и) сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

к) ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 33 м/с.

л) цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

м) сильный снег – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней, и иного оборудования, расположенного на внешней стороне объекта недвижимости, в т.ч. последующее повреждение движимого имущества, расположенного внутри него. Понятие сильного снега не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени, с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

н) сильный дождь – выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

о) смерч – сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленной от облака к подстилающей поверхности.

п) снежная лавина – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.



р) тайфун – атмосферный вихрь, достигающий штормовой и ураганной силы. В тайфуне наблюдаются интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, способных вызвать наводнение.

с) подтопление – повышение уровня грунтовых вод, нарушающее нормальное использование территории, строительство и эксплуатацию расположенных на ней объектов.

т) просадка и оседание грунтов – уплотнение грунта вследствие нарушения структурной прочности грунта под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня подпочвенных вод, обрушения карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа, за исключением случаев, вызванных дефектами внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленных нарушением норм и правил производства строительных работ.

у) вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси.

ф) камнепад – падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с крутых горных склонов и стен.

4.1.4.2. Также возмещается ущерб имуществу, причиненный как непосредственным, так и косвенным воздействием вышеуказанных стихийных бедствий и природных явлений (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, деревьев и т.п.).

4.1.4.3. Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия Договора страхования произойдет более одного природного явления определенного вида, не исключенных условиями Договора страхования, или вызванных одной причиной (например, землетрясения, вулканического извержения, цунами и т.д.), то такие события признаются одним страховым случаем.

4.1.4.4. Событие не признается страховым случаем, и Страховщик не возмещает ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через незакрытые или неплотно прикрытые окна, двери, пороги, вентиляционные люки или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов, если только эти отверстия не возникли под воздействием стихийных бедствий;

- землетрясения, снежной лавины, оползня, обвала, камнепада, селя, оседания и просадки или иного движения грунта, вызванных проведением в непосредственной близости от места нахождения застрахованного имущества различного рода строительных работ, в частности: выемка грунта или прокладка подземных коммуникаций, засыпка пустот или другие земляные работы; снос, капитальный ремонт или реконструкция зданий; взрывные работы или работы по добыче полезных ископаемых; промерзание и оттаивание почвы;

- повреждения или гибели застрахованного имущества под воздействием природных сил вследствие ветхости (износа) застрахованного имущества или ветхости (износа) строений, сооружений, помещений, в том числе в которых находилось застрахованное имущество;

- падения на него каких-либо предметов, объектов не в результате стихийных бедствий и опасных природных явлений;

- проникновения в застрахованный объект незавершенного строительства (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в связи с его ненадлежащей консервацией и (или) герметизацией, если иное не предусмотрено Договором страхования.

4.1.4.5. Договором страхования или отдельным письменным соглашением Сторон к страховому случаю также могут быть отнесены гибель или утрата застрахованного имущества в результате иных стихийных бедствий.

**4.1.5. Залива в результате внезапных аварий инженерных систем, проникновения жидкостей из других помещений.**

4.1.5.1. Под заливом понимается внезапное и непредвиденное воздействие жидкости вследствие:

а) аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных систем, систем кондиционирования воздуха, противопожарных систем, произошедшей внутри или вне застрахованного помещения; включения (срабатываний) противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения.

Под «аварией» понимается внезапное повреждение или выход из строя по причине разрушения водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных) систем или иных гидравлических систем и/или соединенных с ними инженерного оборудования, устройств, повлекшие причинение ущерба застрахованному имуществу.

Не являются аварией деформационные изменения тела трубы водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных) систем или иных гидравлических систем и/или их соединений, имевшие место в пределах территории страхования, в форме сквозного отверстия, произошедшие по причине точечной коррозии, естественного износа или ржавления (в том числе «свищ»).

б) проникновения жидкости из других (чужих) помещений, не принадлежавших Страхователю (Выгодоприобретателю);

в) выхода жидкости в результате засора тела трубопровода канализационной системы, относящейся к общедомовому имуществу.

4.1.5.2. Убытки от внезапного включения (срабатывания) противопожарных систем включаются в сумму страхового возмещения, только если они не явились следствием:

а) реконструкции (перепланировки) или ремонта застрахованного строения, сооружения, помещения, а также монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции систем пожаротушения на территории страхования;

б) высокой температуры или дыма, возникших при пожаре, строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

4.1.5.3. Убытки, возникшие в результате включения (срабатывания) противопожарных систем при пожаре, включаются в сумму страхового возмещения только в том случае, если застрахован риск «пожар» (п. 4.1.1 Правил).

4.1.5.4. При признании событий, указанных в пп. 4.1.5.1 Правил, страховыми случаями также подлежат возмещению:

а) расходы по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных помещениях трубопроводов, перечисленных в пп. 4.1.5.1.а) Правил систем, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) расходы по устранению убытков от внезапного замерзания систем, указанных в пп. 4.1.5.1 Правил, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т. д., если причиной внезапного замерзания не является:

– отключение электроэнергии, и/или отопления, и/или газоснабжения по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе в результате задолженности Страхователя (Выгодоприобретателя) за пользование соответствующими видами услуг;

– задувание ветром отопительного котла любого типа.

в) расходы по размораживанию указанных в пп. 4.1.5.1 Правил систем.

4.1.5.5. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не является страховым случаем:

а) повреждение застрахованного имущества водой, если оно произошло ни по одной из указанных в пп. 4.1.5.1 Правил причин, например, вследствие уборки и чистки помещений, наводнения, затопления или повышения уровня грунтовых вод;

б) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие естественного износа, коррозии или ржавления (в том числе «свища») систем, указанных в пп. 4.1.5.1 Правил, находящихся в пределах застрахованного помещения, за исключением естественного износа, коррозии или ржавления (в том числе «свища») внутридомовых инженерных систем, включенных в состав общего имущества;

в) причинение ущерба застрахованному имуществу до начала срока страхования, но обнаруженного после даты начала срока страхования;

г) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие повреждения инженерного оборудования из-за замерзания в нем жидкости по причине:

– отключения электроэнергии, отопления, газоснабжения в результате задолженности Страхователя (Выгодоприобретателя) за пользование соответствующими видами услуг;

– задувания ветром отопительного котла любого типа;

– невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мероприятий по техническому обслуживанию систем, указанных в пп. 4.1.5.1 Правил, требований и рекомендаций изготовителя по эксплуатации систем, указанных в пп. 4.1.5.1 Правил, предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

д) проникновения в застрахованное строение, помещение, сооружение (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые или неплотно прикрытые окна и двери, вентиляционные люки, кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, конструктивные отверстия, межпанельные швы, а также отверстия и щели, вызванные дефектами и/или ветхостью строения;

е) проникновения в застрахованный объект незавершенного строительства (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в связи с его ненадлежащей консервацией и (или) герметизацией.

**4.1.6. Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, а также падение иных предметов (например, метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей).**

**4.1.7. Противоправных действий третьих лиц.**

4.1.7.1. Под **противоправными действиями третьих лиц** понимается совершение третьими лицами следующих незаконных действий, квалифицируемых Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ):

а) Кража с незаконным проникновением.

Под *кражей с незаконным проникновением* понимается тайное хищение застрахованного имущества, совершенное путем несанкционированного проникновения в закрытое помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его исчезновение из указанного помещения:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);

- посредством проделывания отверстий/проломов в перегородках, стенах, полах, потолках, крышах и т.д.;

- посредством взлома дверей, окон, стен, полов, потолков, кровли, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов (результатами трасологической экспертизы);

- изъятия предметов из закрытых помещений, в которые ранее проникли обычным путем, и тайно продолжали оставаться до их закрытия и использовали отмычки, поддельные ключи или иные технические средства при выходе из помещений/строений;

- посредством использования ключей (оригиналов или дубликатов), похищенных в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя.

Кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ и при этом правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения на территорию страхования, или п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ .

*б) Грабеж с незаконным проникновением в жилище и (или) с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (далее – «грабеж»).*

Под *грабежом* понимается а) открытое хищение застрахованного имущества с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище (на территории страхования) и б) открытое хищение застрахованного имущества с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, действующим по их поручению или выполняющим для них работу и иным лицам, находящимся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторам застрахованного имущества).

Грабеж имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «в» или «г» ч. 2 статьи 161 УК РФ;

*в) Разбой.*

Под *разбоем* понимается:

- применение к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, действующим по их поручению или выполняющим для них работу и иным лицам, находящимся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторам застрахованного имущества), угрозы и/или насилия, опасного для жизни или здоровья, для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

- угроза применения насилия, опасного для жизни или здоровья Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, лиц, действующих по их поручению или выполняющих для них работу и иных лиц, находящихся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторов застрахованного имущества), в результате чего Страхователь (Выгодоприобретатель) или вышеуказанные лица, передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования.

Разбой имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 162 УК РФ.;

*г) Умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества.*

Под *умышленным уничтожением или повреждением застрахованного имущества* понимается умышленно совершенное третьими лицами деяния, повлекшего причинение значительного ущерба и, как следствие, утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества.

Умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 167 УК РФ.

д) *Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности.*

Под уничтожением или повреждением застрахованного имущества по неосторожности понимается совершенное третьими лицами путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности деяния, повлекшего утрату (гибель) или повреждение имущества.

Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности имеет место, 1) если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в крупном размере возбуждено уголовное дело по статье 168 УК РФ, либо 2) если имело место уничтожение или повреждение застрахованного имущества, однако в возбуждении уголовного дела отказано (либо уголовное дело прекращено), поскольку стоимость уничтоженного или поврежденного имущества менее размера, установленного статьей 168 УК РФ.

е) *Хулиганство.*

Под *хулиганством* понимается грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

Хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 213 УК РФ.

ж) *Вандализм.*

Под *вандализмом* понимается осквернение зданий и иных сооружений, порча имущества в общественных местах.

Вандализм имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 214 УК РФ.

з) *террористический акт*, только если это дополнительно предусмотрено Договором страхования.

Под *террористическим актом* понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями.

Террористический акт имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 205 УК РФ.

и) *диверсия*, только если это дополнительно предусмотрено Договором страхования.

Под *диверсией* понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения либо на нанесение вреда здоровью людей и (или) компонентам природной среды в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Диверсия имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 281 УК РФ.

4.1.7.2. При включении в Договор страхования рисков, указанных в пп. «з» и «и» п. 4.1.7.1. Правил, случаи утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате этих событий считаются застрахованными вне зависимости от того, осуществлялись ли такие деяния непосредственно в отношении застрахованного имущества или нет. Имущество не считается застрахованным и Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по рискам, указанным в пп. «з», «и» Правил, если эти риски дополнительно не предусмотрены Договором страхования. Данные риски могут быть включены в Договор страхования при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

4.1.7.3. Если по факту событий, указанных в пп. «а» - «и» п. п. 4.1.7.1 Правил, компетентными органами отказано в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления вследствие малозначительности причиненного ущерба либо отсутствием ущерба вследствие того, что утраченное, погибшее или поврежденное имущество является застрахованным, то такое событие признается страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» только в случае, когда в предоставленных документах из компетентных органов зафиксирован факт утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате событий, указанных в пп. «а» - «и» п. 4.1.7.1 Правил.

4.1.7.4. Не является страховым случаем по риску «противоправные действия третьих лиц» причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие:

- умысла лиц, не являющихся третьими лицами, за исключением действий работников Страхователя (Залогодателя), совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

- мошенничества (ст. 159 УК РФ), присвоения или растраты (ст. 160 УК РФ), злоупотребления полномочиями (ст. 201 УК РФ) и иных статей УК РФ, чем описанных в п.4.1.7 Правил.

#### **4.1.8. Наезда транспортного средства, не управляемого собственником застрахованного имущества или Страхователем (Залогодателем).**

Под «наездом транспортных средств» понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате воздействия транспортного средства, при условии, что это транспортное средство не управлялось собственником застрахованного имущества или Страхователем.

#### **4.1.9. Конструктивных дефектов (только если это предусмотрено Договором страхования).**

4.1.9.1. Под «конструктивным дефектом» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ и/или проектирования. При страховании квартир, комнат, нежилых помещений, расположенных в многоквартирном доме, конструктивным дефектом также признаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций здания/строения, в котором расположены застрахованные квартиры, комнаты, нежилые помещения, существенные для устойчивости такого строения, обусловленные нарушением третьими лицами норм эксплуатации и/или содержания такого строения, допущенные по независящим от Страхователя причинам.

4.1.9.2. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем с учетом следующих обстоятельств:

4.1.9.2.1. Для квартир, комнат, нежилых помещений, расположенных в многоквартирном доме:

а) имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) здания, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения Договора страхования конструктивных дефектов;

б) в отношении застрахованного имущества уполномоченным органом принято одно из следующих решений:

- о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства непригодным для проживания граждан;

- о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу;

- о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства подлежащим капитальному ремонту либо реконструкции.

4.1.9.2.2. Для индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения:

а) имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения Договора страхования конструктивных дефектов;

б) в отношении застрахованного имущества межведомственной комиссией принято одно из следующих решений:

- о выявлении оснований для признания помещения подлежащим капитальному ремонту или реконструкции;

- о наличии оснований для признания объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу;

- о выявлении оснований для признания помещения непригодным для проживания;

в) причиной вынесения решений, указанных в пп. «б» п. 4.1.9.2.2 Правил, в отношении застрахованного имущества явились конструктивные дефекты, обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ и/или проектирования.

4.1.9.3. Имущество не считается застрахованным, и Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по риску «конструктивный дефект» (п. 4.1.9 Правил), если этот риск дополнительно не был предусмотрен Договором страхования.

4.2. События, предусмотренные п. 4.1 Правил, не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие:

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

4.2.2. нарушения Страхователем (Залогодателем) правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления.

4.3. По страхованию земельного участка страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате событий, предусмотренных п.п. 4.1.1 - 4.1.8 Правил, выраженные в нарушении возможности дальнейшего использования

земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления рискового события, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.

4.4. События, предусмотренные п. 4.3 Правил, не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие:

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

4.4.2. подтвержденного документами компетентных органов нарушения Страхователем (Залогодателем) правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления.

**4.5. По страхованию от несчастных случаев и болезней** страховым случаем является:

4.5.1. смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни;

4.5.2. установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни.

4.6. Если иное не установлено Договором страхования, смерть или установление I или II группы инвалидности, произошедшие по истечении срока действия Договора страхования и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, произошедшего/впервые диагностированной в период действия Договора страхования, также признаются страховыми случаями, если они наступили в течение одного года со дня наступления несчастного случая/впервые диагностированного заболевания.

4.7. Не являются страховыми случаями предусмотренные п. 4.5 Правил события:

4.7.1. находящиеся в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) Застрахованного лица;

4.7.2. наступившие вследствие заболеваний, указанных в перечне социально значимых заболеваний (утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих»), цирроза печени, сердечно-сосудистого заболевания, диагностированного до заключения Договора страхования, в отношении которого Страхователь (Застрахованное лицо) при заключении Договора страхования сообщил ложные сведения.

4.7.3. наступившие вследствие управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права на управление и/или управления транспортным средством, аппаратом, прибором, либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права на управление данным транспортным средством, аппаратом или прибором либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

4.7.4. наступившие вследствие нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий; отбывания наказания в виде лишения свободы, пребывания в местах содержания под стражей.

4.7.5. наступившие вследствие занятия экстремальными видами спорта (катания на горных лыжах, сноуборде, прыжков с парашютом, полетов на дельтаплане или параплане, пилотирования



летательных аппаратов, скалолазания, альпинизма, дайвинга, автоспорта, мотоспорта, любых единоборств и др.), которые не были заявлены Страховщику в письменном виде до заключения Договора страхования или в период действия Договора страхования до начала занятий указанными видами спорта.

4.7.6. наступившие вследствие действий Застрахованного лица, связанных с развившимся у него психическим заболеванием.

4.7.7. наступившие вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица, а также лиц, действующих по их поручению, направленного на наступление страхового случая.

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

4.8. По страхованию титула страховым случаем является:

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

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

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

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

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

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

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

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

г) совершение Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением права собственности на застрахованное имущество (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами);

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

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

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

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

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

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

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

Вышеуказанный перечень может быть уточнен или сокращен Договором страхования.

4.8.1.2. Датой наступления страхового события, указанного в п. 4.8.1 Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

**4.8.2. Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество** правом пользования третьих лиц по основаниям, возникшим до приобретения Залогодателем права собственности на такое имущество, не связанное с его утратой по причинам, не зависящим от Залогодателя, о которых Залогодатель не знал до совершения сделки и в момент ее совершения, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда (в том числе вступившим в силу после окончания срока действия Договора страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия Договора страхования) об удовлетворении:

- иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением;
- иска о вселении.

4.8.2.1. Датой наступления страхового события, указанного в п. 4.8.2 Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к ограничению (обременению) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

4.9. События, предусмотренные п. 4.8 Правил, не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие:

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

4.9.2. когда Страхователь (Залогодатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);

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

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

4.9.5. признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке;

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

4.9.7. вследствие изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 272 Гражданского кодекса РФ;

4.9.8. вследствие обращения взыскания на застрахованное недвижимое имущество по обязательствам третьих лиц;

4.9.9. конфискации (безвозмездного изъятия у Выгодоприобретателя объекта недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

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

4.9.11. утраты (обременения) недвижимого имущества в результате обстоятельств, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю) и/или не были указаны в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования;

4.9.12. государственной регистрации ограничений прав, установленных в публичных интересах в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- обеспечение беспрепятственного доступа, прохода, проезда;
- обеспечение возможности размещения межевых, геодезических и иных знаков;
- обеспечение возможности прокладки и использования линий электропередачи, связи и трубопроводов, систем водоснабжения, канализации и мелиорации;

4.9.13. обременения права собственности на недвижимое имущество, предусмотренного федеральным законодательством, в том числе:

- обязанность использовать недвижимое имущество по определенному (целевому) назначению;
- иные обязанности, предусмотренные федеральными законами или в установленном ими порядке.

4.10. По соглашению Сторон в Договор страхования могут быть включены как все вышеперечисленные объекты страхования и страховые риски (случаи), так и отдельные из них в любой комбинации.

4.11. По рискам, которые могут быть застрахованы как юридическим, так и физическим лицом, Договор страхования может быть заключен как самим должником по договору, обеспеченному договором об ипотеке, так и кредитором, являющимся Залогодержателем по договору об ипотеке.

4.12. Перечень событий, не являющихся страховыми случаями, указанный в п.п. 4.2, 4.4, 4.9 Правил, может быть уточнен или сокращен Договором страхования.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.1. По Договору страхования, заключаемому с условием единовременной уплаты страховой премии (страхового взноса), страховая сумма по каждому объекту недвижимого имущества/Застрахованному лицу не изменяется в течение срока действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

По Договору страхования с условием уплаты страховой премии (страхового взноса) периодическими платежами, страховая сумма по каждому объекту недвижимого имущества/Застрахованному лицу может изменяться в течение срока действия Договора страхования исходя из графика погашения основного долга Заемщика по кредитному договору (договору займа), если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма устанавливается:

**5.2.1. По страхованию имущества** - не менее остатка основного долга по кредитному договору (договору займа) на дату заключения Договора страхования или начала периода страхования, но не более страховой (действительной) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы устанавливаются по каждому объекту недвижимого имущества и определяются в размере не менее суммы, равной соответствующим частям размера остатка основного долга по кредитному договору (договору займа), рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования или начала периода страхования, но не более страховой (действительной) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

Если Договором предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования (сетей) (п. 3.4 Правил), их стоимость учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу. При этом, если Договором страхования не предусмотрено иное, страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования с внутренней отделкой и инженерным оборудованием (сетями), производятся в пределах следующих лимитов ответственности (предельных сумм страховой выплаты в отношении внутренней отделки и инженерного оборудования (сетей)):

- по страхованию внутренней отделки недвижимого имущества - 15 % от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данная внутренняя отделка, на дату наступления страхового случая;

- по страхованию инженерного оборудования (сетей) недвижимого имущества - 10 % от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данное инженерное оборудование (сети), на дату наступления страхового случая.

**5.2.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней** - в размере, равном основной сумме долга по кредитному договору (договору займа). При расчете размера страховой суммы может учитываться также размер процентов за пользование кредитом (займом).

При страховании нескольких Застрахованных лиц по одному Договору страхования для каждого Застрахованного лица определяется индивидуальная страховая сумма, в пределах которой производится выплата страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим с данным Застрахованным лицом. При этом общая страховая сумма по всем Застрахованным лицам не может превышать основную сумму долга по кредитному договору (договору займа), включая/исключая размер процентов за пользование кредитом (займом).

**5.2.3. По страхованию титула** – не менее остатка основного долга по кредитному договору (договору займа) на дату заключения Договора страхования или начала периода страхования, но не более страховой (действительной) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

При страховании титульных рисков по нескольким объектам недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы устанавливаются по каждому объекту недвижимого имущества и определяются в размере не менее суммы, равной соответствующим частям размера остатка основного долга по кредитному договору (договору займа), рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования или начала периода страхования, но не более страховой (действительной) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

5.3. Страховая сумма по страхованию имущества и страхованию титула не может превышать страховую (действительную) стоимость имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

Страховая (действительная) стоимость имущества устанавливается на основании предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков, акты экспертизы (определения страховой стоимости), проведенной представителями Страхователя, иные документы, подтверждающие стоимость имущества), а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика, если осмотр производился.

5.4. Если страховая сумма по страхованию имущества установлена ниже страховой (действительной) стоимости застрахованного имущества (неполное имущественное страхование), страховая выплата осуществляется Страховщиком в пределах страховой суммы с применением пропорционального уменьшения выплаты за неполное имущественное страхование.

Договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения при неполном имущественном страховании осуществляется в пределах страховой суммы без применения пропорционального уменьшения выплаты за неполное имущественное страхование.

5.5. Если страховая сумма по страхованию имущества и/или страхованию титула превышает страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5.6. Если страховая сумма по страхованию имущества и/или страхованию титула превышает страховую (действительную) стоимость в результате страхования одного объекта по нескольким Договорам страхования, то страховая выплата по каждому Договору страхования осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Договорам страхования данного объекта.

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

5.8. Договор страхования может предусматривать неагрегатную или агрегатную страховую сумму.

5.8.1. Неагрегатной страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю

(независимо от их числа), произошедшему в период срока действия Договора страхования. Неагрегатная страховая сумма по Договору не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения в течение срока действия Договора страхования, но не более одного года. При установлении неагрегатной страховой суммы Договор страхования прекращается с момента осуществления страховой выплаты в случае гибели (утраты) застрахованного имущества.

5.8.2. Агрегатной страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период срока действия Договора страхования. Агрегатная страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком в период действия Договора страхового возмещения.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, то считается, что страховая сумма является агрегатной.

После выплаты страхового возмещения по имуществу или титулу при агрегатной страховой сумме Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера, установленного при заключении Договора страхования, путем заключения на условиях Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок действия Договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, определенной Страховщиком с учетом степени страхового риска на дату заключения дополнительного соглашения.

5.9. Страховая сумма устанавливается в рублях.

По соглашению сторон в Договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.

При страховании с валютным эквивалентом размер страховой суммы и франшизы в целях выплаты страхового возмещения рассчитывается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей валюты на дату наступления страхового случая, если Договором страхования не предусмотрено иное.

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом, отражая такие ограничения соответствующим образом в Договоре страхования.

## **6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)**

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, предусмотренные Договором страхования. Страховая премия рассчитывается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму.

Страховым взносом является часть страховой премии при ее уплате в рассрочку.

6.2. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в т.ч. наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями Договора страхования.

Страховщик также имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, размер которых определяется в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

6.3. Страховая премия уплачивается Страхователем в российских рублях.

Страховая премия может быть указана в иностранной валюте. При «страховании в эквиваленте» уплата страховой премии производится Страхователем в рублях, в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, на дату уплаты.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами Договора страхования в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть уплачена Страхователем в иностранной валюте. Страховая премия может уплачиваться Страхователем единовременно или в рассрочку (страховыми взносами) в наличной либо безналичной форме. При уплате страховой премии в рассрочку размер страховых взносов и сроки их уплаты определяются Договором страхования.

6.4. Под уплатой страховой премии (страхового взноса) понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (страхового взноса) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

6.5. Уплата страховой премии может производиться в наличной или безналичной форме, единовременно или в рассрочку, в размере и сроки, установленные Договором страхования.

6.6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

- при наличной форме - дата внесения денежных средств в кассу Страховщика или получения денежных средств представителем Страховщика;
- при безналичной форме - дата (момент) подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика.

Страхователь имеет право передать свою обязанность по уплате страховой премии иному лицу. В этом случае он несет ответственность за действия такого лица по своевременной уплате страховой премии.

Страховщик не освобождается от обязанности исполнения Договора страхования в случае несвоевременного либо не в полном объеме перечисления страховой премии Страховщику представителем Страховщика.

6.7. Договором страхования может быть предусмотрено, что, если до уплаты очередного страхового взноса Страхователь заявил о наступлении страхового случая, Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии. В этом случае Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии либо удержать неоплаченную часть страховой премии из страховой выплаты. Если размер неоплаченной части страховой премии на дату признания события страховым превышает размер страховой выплаты по указанному событию, сумма превышения уплачивается Страхователем в сроки, установленные Договором страхования.

6.8. Договор страхования может быть заключен на любой срок до 1 года или на один год. По соглашению Страхователя со Страховщиком Договор страхования может быть заключен на срок более одного года.

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок действия Договора в месяцах										
до 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии, %										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При заключении Договора страхования на срок более одного года общая страховая премия по Договору страхования определяется пропорционально полным месяцам всего периода страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования. В этом случае неполный месяц принимается за полный.

6.9. Если иное не предусмотрено Договором индивидуального страхования, при неуплате/уплате не в полном объеме страховой премии или ее первого страхового взноса в

установленный Договором страхования срок, Договор индивидуального страхования считается не вступившим в силу. При уплате страховой премии в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю полученную сумму в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

Условия вступления в силу и последствия неоплаты страховой премии (очередного взноса) Договора коллективного страхования определяются Договором.

6.10. Договором страхования может быть предусмотрена отсрочка уплаты страховой премии (первого страхового взноса). В этом случае Договор страхования вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре страхования как дата начала срока действия страхования.

При наступлении страхового случая в период отсрочки Страховщик имеет право потребовать уплаты Страхователем всей неуплаченной суммы страховой премии перед осуществлением страховой выплаты или вычесть сумму неуплаченной страховой премии из суммы страховой выплаты, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность Договора страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя (его представителя).

В случае заключения Договора страхования на основании устного заявления Страхователя согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика Договора страхования (страхового полиса) (п. 2 ст. 940 Гражданского кодекса РФ) и/или уплатой страховой премии (ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1).

7.3. По просьбе Страхователя (его представителя) и с его слов Заявление на страхование и прилагаемые к нему документы (при наличии) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

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

Заявление на страхование подписывается Страхователем (Застрахованным лицом) или его представителем.

Письменное Заявление на страхование является неотъемлемой частью Договора страхования. Ответственность за достоверность всех сведений, предоставленных Страховщику при заключении Договора страхования, несет Страхователь (Застрахованное лицо).

7.4. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить Договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

7.5. Договор страхования может быть составлен в виде электронного документа или обмена электронными документами или иными данными. При этом в случае направления Страховщиком Страхователю - физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной



квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса). Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот Договор на предложенных Страховщиком условиях.

По требованию Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) Страховщик обязан предоставить распечатанные на бумажном носителе и заверенные им копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

При осуществлении страхования информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) - физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Страхователя – физического лица.

7.6. В письменном либо устном заявлении Страхователь сообщает (указывает) с целью осуществления идентификации Получателя страховой услуги следующие данные:

7.6.1. *юридическое лицо*: наименование, регистрационные сведения, банковские реквизиты, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;

7.6.2. *индивидуальный предприниматель*: фамилию, имя и отчество (при наличии), регистрационные сведения, данные документа, удостоверяющего личность, и иные необходимые сведения;

7.6.3. *физическое лицо*: фамилию, имя и отчество (при наличии), дату и место рождения, место регистрации, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность, и иные необходимые сведения.

Страхователь (Застрахованное лицо) обязан предоставить Страховщику документы, необходимые для соблюдения Страховщиком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных незаконным путем. В письменном либо устном заявлении Страхователь (Застрахованное лицо) сообщает (указывает) Страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (факторах риска).

К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска (факторам риска), относятся:

7.6.4. *по страхованию имущества*: сведения о недвижимом имуществе (адрес, площадь, назначение, год постройки, материал стен, перекрытий, кровли и др.); о проведении строительных, ремонтных и/или отделочных работ, проведении перепланировки/переоборудования; наличии средств (систем) противопожарной защиты, безопасности и охраны; о передаче недвижимого имущества в безвозмездное пользование, аренду, наем/поднаем, сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые произошли до заключения Договора страхования;

7.6.5. *по страхованию титула*: адрес недвижимого имущества; информация об обременении недвижимого имущества; о количестве и характере предыдущих сделок в отношении объекта недвижимости; о наличии граждан (помимо Страхователя), имеющих право владения,

пользования или распоряжения недвижимым имуществом; о наличии судебных разбирательств, претензий со стороны третьих лиц; о стоимости и состоянии недвижимого имущества;

7.6.6. по страхованию от несчастных случаев и болезней: общие сведения о застрахованном лице (Ф.И.О., дата рождения, пол, род деятельности); о наличии/отсутствии социально значимых заболеваний (перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации), циррозе печени, сердечно-сосудистых заболеваниях; наличие в настоящий момент или когда-либо ранее группы инвалидности; направлений на медико-социальную экспертизу; о занятости и профессиональной деятельности застрахованного лица (связана ли профессиональная деятельность с вредом для здоровья, повышенным риском), о занятии спортом на различном уровне; иная информация, определенно оговоренная в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

7.6.7. сведения о действующих и заключаемых Договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества, Застрахованных лиц;

7.6.8. срок страхования;

7.6.9. размер страховой суммы

7.6.10. набор страховых рисков;

7.6.11. наличие условия о франшизе;

7.6.12. порядок уплаты страховой премии;

7.6.13. иные сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

7.7. При заключении Договора страхования Страхователь (его представитель) предоставляет Страховщику следующие документы) (оригиналы или копии) и сведения:

7.7.1. В целях идентификации Страхователя, Залогодателя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя Страховщиком:

а) для физических лиц:

- документ, удостоверяющий личность Страхователя - физического лица; миграционная карта (сведения о ее номере, датах начала и окончания срока пребывания на территории Российской Федерации), подтверждающая право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для Страхователей - иностранных граждан или лиц без гражданства, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации), или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, содержащий сведения о датах начала и окончания срока действия права пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;

- страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС);

б) для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ);

- выписка из ЕГРЮЛ;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
  - документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица;
  - в) для юридических лиц – нерезидентов:
    - свидетельство о регистрации, выданное в стране регистрации;
    - свидетельство о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации;
  - г) для индивидуальных предпринимателей:
    - документы, перечисленные в подпункте «а» п. 7.7.1 Правил;
    - свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- 7.7.2. документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия); документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, действующего от его имени;
- 7.7.3. учредительные документы, лицензии, иные документы, на основании которых Страхователь (Залогодатель) - юридическое лицо / индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность;
- 7.7.4. бухгалтерский баланс Страхователя (Залогодателя) - юридического лица на последнюю отчетную дату;
- 7.7.5. отчет об оценке недвижимого имущества/договор купли-продажи;
- 7.7.6. документ, устанавливающий обязательство, обеспеченное ипотекой;
- 7.7.7. кредитный договор, договор займа или документы об ином обязательстве, в обеспечение которого установлен залог в отношении имущества, принимаемого на страхование;
- 7.7.8. документы, подтверждающие регистрацию ипотеки в Едином государственном реестре недвижимости (при наличии);
- 7.7.9. документы, выданные бюро технической инвентаризации (БТИ), а также документ, подтверждающий права третьих лиц на недвижимое имущество (предмет ипотеки) (выписка из домовой книги и т.п.);
- 7.7.10. в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - разрешение/согласие уполномоченных органов/органов опеки и попечительства на совершение сделки купли-продажи и передачи в залог;
- 7.7.11. копия финансово-лицевого счета недвижимого имущества;
- 7.7.12. документы, удостоверяющие личность собственника предмета ипотеки и третьих лиц, имеющих имущественные права в отношении застрахованного имущества, в том числе зарегистрированных в квартире (доме): копии паспортов, свидетельства о рождении несовершеннолетних детей, свидетельства о смерти, свидетельства о браке;
- 7.7.13. документы, свидетельствующие о возникновении и переходе права собственности на предмет ипотеки от момента первичного возникновения права собственности (при наличии);
- 7.7.14. справки из психоневрологического диспансера (ПНД) / наркологического диспансера (НД) на собственников объекта недвижимости;

7.7.15. документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам, квитанции или справки об уплате налогов;

7.7.16. при наличии в семье несовершеннолетних детей - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства в случаях, предусмотренных законом;

7.7.17. нотариально удостоверенное согласие супруги(-а) на отчуждение/залог недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом;

7.7.18. документы на переустройство (перепланировку) жилого помещения (иного недвижимого имущества), выданные уполномоченным органом исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, либо заявление от Страхователя – при наличии перепланировки;

7.7.19. заключения экспертных организаций, подготовленные в отношении принимаемого на страхование имущества;

7.7.20. документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя, Залогодателя), основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;

7.7.21. медицинские документы, содержащие сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе Страховщик вправе потребовать заполнения соответствующих форм анкет, прохождения Застрахованным лицом медицинского освидетельствования либо потребовать медицинские документы из медицинской организации, где проходило лечение или наблюдалось Застрахованное лицо; проведения медицинских обследований каждого принимаемого на страхование лица для оценки фактического состояния его здоровья в соответствии с п. 2 ст. 945 Гражданского кодекса Российской Федерации; справки из диспансеров по месту жительства (психоневрологического, наркологического, онкологического, кожно-венерологического - состоит/не состоит на учете); справки учреждений эпидемиологического надзора; результаты проведенного медицинского осмотра и данные проведенных медицинских обследований Застрахованного лица (электрокардиографии, рентгенографии или рентгеноскопии, компьютерного исследования, анализов крови, мочи и т.п.);

7.7.22. документы, выданные по месту работы/учебы потенциального Застрахованного лица, содержащие информацию о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы (справки, трудовые договоры, контракты и т.п.);

7.7.23. документов и сведений о занятиях спортом на любительской, профессиональной или разовой основе, а также документов и сведений об активном отдыхе, документов и сведений о длительном пребывании за границей, в том числе заполнения соответствующих форм анкет: справка из спортивного учреждения (клуба), подтверждающая занятие спортом (с указанием конкретного вида спорта), интенсивности спортивной нагрузки, с указанием количества соревнований, в которых предполагается участие Застрахованного; заявочный лист допуска команды на участие в соревнованиях; копия лицензии спортивной организации, членом которой является Застрахованный; копия лицензии Застрахованного, если вид спортивной деятельности Застрахованного требует специального лицензирования;

7.7.24. документы, подтверждающие доходы потенциального Застрахованного лица (справки 2НДФЛ / ЗНДФЛ / налоговые декларации, трудовые договоры, контракты);

7.7.25. согласия от Застрахованных(-ого) лиц(-а) и продавца недвижимого имущества на получение из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких) информации (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории;

7.7.26. документы для исполнения Страховщиком требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.8. Страховщик может сократить перечень документов, изложенный в п. 7.7 Правил, или принять взамен иные документы (сведения) из числа предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом).

7.9. Все документы, предоставляемые Страховщику в виде копий, должны быть отчетливо читаемы, а содержащиеся в них подписи и печати должны быть хорошо различимы.

7.10. Перед заключением Договора страхования Страховщик (его представитель) проверяет наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении имущества, в отношении которого заключается Договор страхования (по страхованию имущества и титульному страхованию), для чего Страхователь по требованию Страховщика обязан предоставить ему документы, подтверждающие его права на имущество и наличие имущественного интереса в сохранении имущества. Ответственность за достоверность сведений, указанных в предоставленных документах, несет Страхователь.

При заключении Договора страхования без проверки имущественного интереса Страхователя в сохранении застрахованного имущества Страховщик информирует его о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества.

При этом, при наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель, Залогодатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества.

7.11. По требованию Страховщика (его представителя) до заключения Договора страхования Страхователь обязан предоставить имущество для преддоговорного осмотра.

По решению Страховщика преддоговорной осмотр может производиться по представленным Страхователем фотографиям имущества.

Согласование места и времени проведения осмотра имущества, принимаемого на страхование, осуществляется перед заключением Договора страхования представителем Страховщика и Страхователем (его представителем) любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт и результат согласования. Страховщик вправе производить фото- и видеосъемку предоставленного на страхование имущества.

В случае привлечения Страховщиком сторонней независимой экспертной организации, осуществляющей проведение преддоговорного осмотра, она определяется Страховщиком.

Результаты проведенного осмотра фиксируются Страховщиком (его представителем) или представителем независимой экспертной организации, привлеченным Страховщиком, в присутствии Страхователя (его представителя) в письменной форме в Описании квартиры/строения, которое подписывается Страховщиком (его представителем) или представителем независимой экспертной организации и Страхователем (его представителем).

Описание недвижимого имущества является неотъемлемой частью Договора страхования и хранится у Страховщика. По требованию Страхователя (его представителя) ему может быть выдана копия данного документа.

При проведении осмотра Страховщик вправе производить фото- и видеосъемку предоставленного на страхование имущества. Фотографии и видеозапись имущества, принимаемого на страхование, в случае их произведения являются приложением к Описанию квартиры/строения.

Если по результатам осмотра имущества будут обнаружены какие-либо повреждения, в Описании квартиры/строения указывается характер и степень таких повреждений.

Страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения за имеющиеся на момент заключения Договора страхования повреждения имущества.

7.12. Срок действия Договора страхования указывается календарными датами, которые определяют его начало и окончание.

При заключении Договора страхования срок страхования не может превышать срок действия кредитного договора (договора займа).

7.13. Договор индивидуального страхования вступает в силу (возникают права и обязанности сторон Договора страхования) при условии уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в полном объеме в срок, установленный Договором страхования.

Договор коллективного страхования вступает в силу с даты, указанной в Договоре как дата начала действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.14. В течение срока действия Договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых, а также даты начала и окончания действия указываются в Договоре страхования либо в приложениях к нему.

7.14.1. Срок страхования (продолжительность периода страхования) указывается в Договоре коллективного страхования в отношении каждого Застрахованного.

7.14.2. В Договоре индивидуального страхования, если Договором не предусмотрено иное и если Договором предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления Договора страхования в силу по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

Если Договором индивидуального страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет 1 (один) год (если иное не предусмотрено Договором страхования).

Дата начала первого периода страхования совпадает с датой вступления в силу Договора страхования.

Срок каждого последующего периода страхования начинает исчисляться с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода страхования.

Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

Страхование в каждом оплачиваемом периоде страхования заканчивается в 24 часа 00 минут даты окончания соответствующего периода страхования.

7.15. Страхование, обусловленное Договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется:

7.15.1. по страхованию от несчастных случаев и болезней:

а) по Договорам индивидуального страхования - на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку), за исключением случая, когда Договором страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

При этом в случае, если по условиям уже заключенного Договора страхования и вновь заключаемого Договора страхования объем страхового покрытия совпадает, ответственность Страховщика по вновь заключаемому Договору страхования может начать действовать в день, следующий за днем окончания срока страхования по ранее заключенному Договору страхования, если условие об этом предусмотрено Договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок начала страхования в соответствии с требованиями законодательства.

б) по Договорам коллективного страхования – на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре как дата начала срока страхования для конкретного Застрахованного;

7.15.2. по страхованию имущества, титульному страхованию:

а) по Договорам индивидуального страхования - на страховые случаи, произошедшие после вступления Договора страхования в силу, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который начали действовать все следующие события:

- регистрация права собственности на застрахованное имущество;
- уплата Страхователем (Залогодателем) страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку), за исключением случая, когда Договором страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии (первого страхового взноса);
- фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям кредитного договора (договора займа). Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата заключения кредитного договора (договора займа).

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок начала страхования, обусловленного Договором страхования;

б) по Договорам коллективного страхования - на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре как дата начала срока страхования, либо в дату регистрации права собственности на застрахованное имущество, либо в дату заключения договора (договора займа), в зависимости от того, какая дата является наиболее поздней.

7.16. Если в Договоре (полисе) страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия излагаются в Договоре (полисе) страхования либо на его оборотной стороне, либо прилагаются к Договору (полису) страхования как его неотъемлемая часть, либо Договор (полис) страхования содержит ссылку на адрес размещения таких условий на официальном сайте Страховщика, либо Страхователь информируется о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты, или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

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

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

7.17. Создание и отправка Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении Договора страхования и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения Договора страхования осуществляется с использованием официальных сайтов Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или мобильных приложений Страховщика, страхового агента, страхового брокера, если такая возможность имеется.

7.18. Перед заключением Договора страхования Страховщик (страховой агент, страховой брокер) (его представитель):

- информирует Страхователя о положениях Правил, программ страхования (в случае формирования), порядке их применения, вручает Страхователю Правила, о чем делается соответствующая отметка в Договоре страхования или приложениях к нему;

- разъясняет условия, на которых может быть заключен Договор страхования, включающие информацию об объекте страхования, страховых рисках, порядке расчета страхового тарифа, размере страховой премии, страховой суммы и (или) порядок определения размера страховой премии, страховой суммы, а также порядке и условиях осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в т.ч. перечне документов, которые необходимо представить вместе с Заявлением о событии, имеющем признаки страхового случая;

- разъясняет обстоятельства, влияющие на размер страховой премии, информирует о способах и сроках уплаты премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- разъясняет порядок применения Страховщиком франшизы (если применяется), информирует об исключениях из перечня страховых событий, о действиях Получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера;

- разъясняет дополнительные условия, связанные с заключением Договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования Получателя страховых услуг или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также перечне документов и информации, необходимых для заключения Договора страхования;

- разъясняет примерный расчет размера страховой премии, сформированный на основании представленного Страхователем устного или письменного Заявления на страхование, уведомляет Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- разъясняет условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае его отказа от Договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- разъясняет сроки рассмотрения обращений относительно страховой выплаты, случаи продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от государственных органов и органов местного самоуправления и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или с размером страховой выплаты;

- доводит до Получателя страховой услуги информацию о его праве получить информацию о принципах расчета ущерба, причиненного имуществу Выгодоприобретателя, в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа имущества при наличии в Договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом его износа;

- доводит до Получателя страховой услуги информацию о его праве запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

- информирует Получателя страховой услуги об адресах мест приема документов при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями Договора страхования и/или программой страхования, а также своевременно информирует Получателя страховой услуги об изменениях таких адресов на официальном сайте Страховщика, а также непосредственно Получателя страховых услуг при его обращении. В случае невозможности информирования Получателя страховых услуг до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении события



Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в Договоре страхования, при обращении Получателя страховых услуг.

7.19. Страховщик разъясняет положения Правил по требованию Страхователя, лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования.

Информация, указанная в п. 7.18 Правил, доводится до Получателя страховой услуги (любого обратившегося лица без исключения) бесплатно в устной форме при его личном взаимодействии с представителем Страховщика или третьим лицом, действующим от имени Страховщика, при обращении с намерением заключить Договор страхования.

По запросу Получателя страховой услуги информация, указанная в п. 7.18 Правил, может быть предоставлена в удобной для него форме, в т.ч. на бумажном носителе или в электронной форме, в т.ч. посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Страховщик обязан обеспечить возможность взаимодействия с Получателем страховых услуг способами, установленными Договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

7.20. Заключить от имени Страховщика Договор страхования имеет право работник Страховщика, страховой агент (страховой брокер), полномочия которого подтверждены соответствующим документом (доверенность, агентский договор, договор поручения и т.п.).

Страховой агент, страховой брокер не вправе подписывать от имени Страховщика Договор страхования в виде электронного документа электронной подписью страхового агента, страхового брокера, а также получать страховую премию (страховые взносы) от Страхователя по такому Договору страхования.

Страховой брокер не вправе заключать Договор страхования в виде электронного документа от имени и за счет Страхователя - физического лица или от своего имени, но за счет Страхователя - физического лица. В случае заключения страховым брокером Договора страхования в виде электронного документа от своего имени, но за счет Страхователя - юридического лица Договор должен быть подписан усиленными квалифицированными электронными подписями Страховщика, страхового брокера, Страхователя - юридического лица.

7.21. По требованию Страхователя документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего (заключающего) от имени Страховщика Договор страхования, предоставляется Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

7.22. В Договоре страхования обязательно указываются:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании Договора страхования работником Страховщика) лица, подписывающего от имени Страховщика Договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем его полномочия;

- фамилия, имя, отчество (при наличии) агента (брокера) (при подписании Договора страхования агентом (брокером) - физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем), подписывающего от имени Страховщика Договор страхования; сведения о документе, подтверждающем его полномочия;

- наименование агента (брокера) - юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя агента (брокера), подписывающего Договор страхования; сведения о документе, подтверждающем его полномочия.

7.23. При подписании Договора страхования Страховщик, руководствуясь п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, вправе согласовать со Страхователем использование факсимильного воспроизведения подписей (с помощью средств механического, электронного или иного копирования) лиц, уполномоченных от имени Страховщика подписывать Договор страхования и приложения к нему.

В указанном случае факсимильное воспроизведение подписей уполномоченных лиц Страховщика в Договоре страхования и приложениях к нему, а также в сопровождающих их документах (письмах, актах, заявлениях и пр.) признается сторонами Договора страхования аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Страховщика и является надлежащим подписанием документов со стороны Страховщика.

7.24. Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет бесплатно один раз по действующему Договору страхования копии Договора страхования (полиса), иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (Правил, программ страхования, дополнительных условий страхования, иных документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

7.25. При заключении Договора страхования стороны Договора могут изменить (дополнить или исключить) определенные условия Правил при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации. Условия Договора страхования, отличающиеся от условий Правил, имеют приоритет.

7.26. Все изменения условий Договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме. К изменениям, требующим уведомления Страховщика, но не требующим заключения дополнительного соглашения и доплаты страховой премии, относятся изменения информационного характера, не влияющие на изменение степени страхового риска.

7.27. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением Договора страхования считаются направленными сторонами в адрес друг друга, указанный в Договоре страхования, только если они совершены в письменной форме, в том числе через личный кабинет на официальном сайте Страховщика.

7.28. В случае изменения адресов, номеров телефонов и (или) реквизитов, указанных в Договоре страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика в форме, позволяющей зафиксировать такое уведомление. Если Страховщик не был уведомлен об изменении номеров телефонов и (или) реквизитов другой стороны в указанный срок, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по адресу, указанному в Договоре страхования, будут считаться надлежащим образом доставленными.

Юридически значимое сообщение/уведомление, сделанное в письменной форме, может быть направлено Стороной Договора страхования в адрес другой Стороны посредством электронной почты, факсимильной и другой связи, позволяющей достоверно установить, от кого исходило сообщение/уведомление и кому оно адресовано.

Страховщик уведомляет Страхователя об изменении своих контактных данных, в том числе места нахождения, адреса, телефона, посредством размещения обновленной информации на официальном сайте Страховщика.

7.29. Страховщик обеспечивает прием заявлений в офисах, посредством почтовой связи, через Личный кабинет (при наличии) или через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении Договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено Договором Страховщика с указанным третьим лицом.

В случае изменения указанных адресов информация об изменениях размещается на официальном сайте Страховщика. Страховщик информирует об указанном Получателя страховых услуг при его обращении.

7.30. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания

Договора страхования недействительным и применения последствий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

## 8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие Договора страхования прекращается в случаях:

8.1.1. неуплаты в установленные Договором размере и сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме. В указанном случае Договор прекращается досрочно.

Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме и досрочном прекращении Договора страхования путём: направления в адрес Страхователя соответствующего уведомления; посредством личного кабинета Страхователя (при наличии), по известному Страховщику номеру телефона или электронному адресу (e-mail) Страхователя. Письмо (сообщение) считается полученным/доставленным, если оно поступило лицу, которому направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено (доставлено) или адресат не ознакомился с ним.

Договор страхования прекращается по истечении 30 дней с даты направления Страховщиком указанного письма, если в указанный период от Страхователя не поступит сумма неуплаченного (просроченного) страхового взноса. При расторжении Договора в соответствии с настоящим пунктом ранее уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.1.2. истечения срока его действия;

8.1.3. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору страхования в полном объеме (при этом возврат части страховой премии Страховщиком не производится);

8.1.4. расторжения Договора страхования по соглашению Страхователя со Страховщиком;

8.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

8.1.6. отказа Страхователя от Договора страхования в связи с тем, что в течение срока, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты уплаты страховой премии по Договору страхования, кредитный договор (договор займа) не был заключен или не был выдан кредит (заем) по кредитному договору (договору займа) (если Договор страхования оформлен до заключения кредитного договора (договора займа) или выдачи кредита (займа) по кредитному договору (договору займа)), при условии отсутствия в период страхования событий, имеющих признаки страхового случая, и если такой(-ие) случай(-и) прекращения предусмотрен(-ы) договором страхования;

При отказе Застрахованного лица (Заемщика) от страхования по Договору коллективного страхования прекращается страхование (страховое покрытие) в отношении конкретного Застрахованного.

8.1.7. Договор коллективного страхования – в случае неоплаты Страхователем премии (первого взноса), если иное не предусмотрено Договором.

8.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования (Застрахованное лицо по Договору коллективного страхования вправе отказаться от страхования) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай (п. 2 ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором страхования не предусмотрено иное, за исключением случаев, предусмотренных п. 8.4 и п.8.5. Правил.

Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за днем получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, если более поздний срок прекращения Договора страхования не указан в заявлении Страхователя. Если Договором страхования предусмотрен возврат страховой премии (ее части), Страховщик производит возврат страховой премии в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

8.4. Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от Договора страхования:

8.4.1. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора страхования, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае уплаченная Страхователем страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования;

8.4.2. в связи с полным досрочным исполнением Страхователем обязательств по кредитному договору (договору займа) (полным досрочным погашением задолженности по кредитному договору (договору займа)), при условии отсутствия в период страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае уплаченная Страхователем страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования;

8.4.3. в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации о Договоре страхования Страховщиком, при условии отсутствия в период страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

8.5. Заемщик (Залогодатель) – физическое лицо вправе отказаться от страхования:

8.5.1. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты выражения Заемщиком согласия на включение его в число застрахованных лиц, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой Страховщику по Договору страхования в отношении конкретного заемщика, подлежат возврату Страхователем (Кредитором) Заемщику (Залогодателю) в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Заемщика (Залогодателя) об отказе от страхования;

8.5.2. в связи с полным досрочным исполнением Заемщиком (Залогодателем) обязательств по кредитному договору (договору займа) (полным досрочным погашением задолженности по кредитному договору (договору займа)), при условии отсутствия в период страхования событий,

имеющих признаки страхового случая. В этом случае денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой Страховщику по Договору страхования в отношении конкретного заемщика, подлежат возврату Страхователем (Кредитором) Заемщику (Залогодателю) за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Заемщика (Залогодателя) об отказе от страхования.

8.5.3. в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации об условиях страхования Страхователем (Кредитором), при условии отсутствия в период страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае денежные средства в сумме, равной размеру страховой премии, уплачиваемой Страховщику по Договору страхования в отношении конкретного заемщика, подлежат возврату Страхователем (Кредитором) Заемщику (Залогодателю) за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Заемщика (Залогодателя) об отказе от страхования.

8.6. При «страховании в эквиваленте» возврат части страховой премии за неистекший срок страхования при прекращении Договора страхования производится в рублях в рублях, в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату возврата, если иное не предусмотрено Договором страхования.

8.7. По запросу Получателя страховых услуг Страховщик один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставляет ему заверенный расчет суммы страховой премии (ее части), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования.

К указанному расчету по запросу Получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования, Правил и программы страхования, на основании которых произведен расчет.

## 9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными изменениями признаются:

### 9.1.1. по страхованию имущества и титула:

- проведение в застрахованном недвижимом имуществе строительных, ремонтных отделочных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т. п.);

- прекращение денежного обязательства по кредитному договору /договору займа; изменение срока действия или размера денежного обязательства по кредитному договору / договору займа (Графика платежей); возмещение убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц или другого Страховщика по другому Договору страхования (двойное страхование);

- гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества;

- изменение режима безопасности (в т. ч. снятие недвижимого имущества с охранной или пожарной сигнализации или их поломка, изменение условий охраны);

- получение предписаний надзорных органов, в том числе пожарного надзора, газовой службы, в отношении застрахованного недвижимого имущества;

- наложение ареста на застрахованное имущество по решению суда;
- начало судебных разбирательств, претензии со стороны третьих лиц;

9.1.2. по страхованию от несчастных случаев и болезней:

- установление диагноза из списка социально значимых заболеваний (перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации), цирроз печени, сердечно-сосудистые заболевания; наличие в настоящий момент или когда-либо ранее группы инвалидности; направление на медико-социальную экспертизу; занятость и профессиональная деятельность застрахованного лица (связана ли профессиональная деятельность с вредом для здоровья, повышенным риском),

- изменение рода деятельности Застрахованного лица (деятельность, связанная с повышенным риском и/или вредная для здоровья);

- установление группы инвалидности или направления на медико-социальную экспертизу;

- занятие Застрахованным лицом видами спорта, сопряженными с повышенной опасностью на любительской, в том числе разовой основе, такими как авто-, мотоспорт, велоспорт на ВМХ-велосипедах, воздушные виды спорта, включая парашютный спорт и парапланеризм, альпинизм (все разновидности, включая скалолазание), горнолыжный спорт (неподготовленные и черные трассы), боевые единоборства, подводное плавание, аквабайк, бейсджампинг, вейкбординг, виндсерфинг, дайвинг на глубине более 40м и кейв-дайвинг, дельтапланеризм, кайтсёрфинг, каньонинг, каякинг по бурной воде / через речные пороги, маунтинбайк, маунтинбординг, паркур, рафтинг, роллерблейдинг, роуп-джампинг, ружинг, сёрфинг, силовой экстрим, скайсёрфинг, скейтбординг, спелеология, стантрайдинг, стритлагинг, сэндбординг, фрибординг, хелискиинг.

- отъезд Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (тридцати) календарных дней;

- существенные изменения в состоянии здоровья Застрахованного лица по сравнению с обстоятельствами, сообщенными при заключении Договора страхования и отраженными в Заявлении на страхование;

- диагностирование у Застрахованного лица вновь выявленных заболеваний, обострение ранее выявленного хронического заболевания, постановка на диспансерный учет;

- существенные изменения обстоятельств, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование или оговоренных в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

9.2. Об указанных значительных изменениях Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента их возникновения, письменно сообщить Страховщику.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий Договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4. Если Страхователь не согласен с изменениями условий Договора страхования и/или уплатой дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.

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

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) имеет право:

10.1.1. перед заключением Договора страхования ознакомиться с Правилами страхования, Программой страхования (в случае применения), получить экземпляр Правил, условия страхования;

10.1.2. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.1.3. обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий Договора страхования;

10.1.4. участвовать в преддоговорном осмотре имущества и в осмотре поврежденного имущества;

10.1.5. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями Договора страхования и Правил;

10.1.6. досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

10.1.7. получить по запросу один раз по одному Договору страхования бесплатно заверенный расчет суммы страховой премии (ее части), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и(или) условия Договора страхования и Правил, на основании которых произведен расчет;

10.1.8. получить по письменному запросу в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней, в письменном виде бесплатно один раз по каждому страховому случаю исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты). Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству;

10.1.9. совершать иные действия (осуществлять права), предусмотренные Договором страхования, Правилами и законодательством Российской Федерации.

### 10.2. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

10.2.1. ознакомиться с условиями страхования и Правилами до заключения Договора страхования;

10.2.2. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и сроки, установленные Договором страхования;

10.2.3. при заключении Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, сообщить Страховщику устно или в письменном заявлении на страхование достоверную информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех ранее заключенных Договорах страхования, либо о полученных отказах в заключении таких Договоров, в отношении объектов/лиц, принимаемых на страхование. Оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении предстрахового осмотра объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу документы, необходимые для определения вероятности наступления страхового случая;

10.2.4. в течение 5 (пяти) рабочих дней сообщить Страховщику о факте дополнительного страхования по тем же рискам и по тем же объектам у других Страховщиков на случай наступления событий, предусмотренных Правилами;

10.2.5. в период действия Договора страхования незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало об этом известно, письменно сообщать Страховщику о ставших ему значительных изменениях обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования; в течение 3 рабочих дней – об изменении сведений и данных Страхователя / Застрахованного лица: паспортных данных, адреса для уведомлений, контактного телефона.

10.2.6. в случае подачи искового заявления наделить Страховщика всеми необходимыми правами для участия в судебном разбирательстве в качестве третьего лица;

10.2.7. незамедлительно информировать Страховщика обо всех ставших ему известными обстоятельствах, которые могут привести к подаче искового заявления о признании недействительной сделки по приобретению застрахованного имущества и утрате в результате этого права собственности на него, а также о самом факте подачи такого искового заявления;

10.2.8. принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению страхового случая;

10.2.9. предоставить отремонтированное/восстановленное застрахованное имущество, страховая выплата за которое была ранее произведена, либо в возмещении которого было отказано Страхователю, Страховщику для осмотра в случае его повреждения;

10.2.10. предоставлять Страховщику по его запросу сведения и документы, необходимые для реализации требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.2.11. при получении страхового возмещения обеспечить Страховщику переход права требования к лицу, виновному в причинении ущерба, а в случае получения указанной суммы непосредственно с виновного лица немедленно сообщить об этом Страховщику;

10.2.12. по требованию Страховщика досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии в случае заявления о событии, имеющем признаки страхового случая Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным);

10.2.13. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, руководствоваться положениями раздела 11 Правил;

10.2.14. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение;

10.2.15. совершать иные действия (исполнять обязанности), предусмотренные Договором страхования, Правилами и законодательством Российской Федерации.

### **10.3. Страховщик имеет право:**

10.3.1. проверять достоверность сведений, предоставленных при заключении Договора Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) (их представителями) и выполнение указанными лицами условий Договора страхования;

10.3.2. получить от Страхователя страховую премию в порядке, сроки и размере, определенные Договором страхования, Правилами, выбранной Программой страхования (если применяется); при расчете страховой премии применять понижающие и повышающие коэффициенты;

10.3.3. перед заключением Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, требовать:



а) представления сведений (документов), позволяющих судить о степени вероятности наступления страхового случая и (или) размере убытков от его наступления;

б) проведения осмотра (экспертизы) имущества, принимаемого на страхование, с последующей оплатой указанного осмотра (экспертизы);

в) проведения медицинского осмотра;

г) предоставления документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование.

10.3.4. потребовать изменения условий Договора страхования при получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска;

10.3.5. направлять запросы в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину события, имеющего признаки страхового случая;

10.3.6. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая; устанавливать размер причиненного ущерба, проводить осмотр поврежденного имущества;

10.3.7. направлять предоставленные для выплаты документы на проведение независимой экспертизы;

10.3.8. назначать экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества перед заключением Договора страхования;

10.3.9. отказать в принятии нечитаемых или оформленных ненадлежащим образом документов, подтверждающих наступление страхового случая, описывающих причины и обстоятельства его наступления, размер убытка;

10.3.10. отказать в страховой выплате в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) обязательств, установленных Договором страхования и (или) Правилами, или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.3.11. направить Страхователю письменное уведомление об уплате страховой премии до указанного в Договоре страхования размера в случае, если на дату наступления страхового случая страховая премия не была уплачена полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов;

10.3.12. отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Залогодатель, Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не уведомил Страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая (в сроки и способом, которые предусмотрены Правилами или Договором), 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 выплатить страховое возмещение (п. 2 ст. 961 ГК РФ);

10.3.13. отсрочить срок рассмотрения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) о событии, имеющем признаки страхового случая:

- до момента предоставления заявления о событии, имеющем признаки страхового случая и всех документов, указанных в разделе 12 Правил, необходимых для принятия решения о страховой выплате;

- до момента принятия решения компетентными органами, если по факту события возбуждено уголовное дело;

- если компетентные органы располагают материалами, подтверждающими отсутствие оснований для признания события страховым случаем или дающими основание Страховщику отказать в страховой выплате до выяснения всех обстоятельств;

- если по инициативе Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины ущерба и/или размера страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая. В этом случае срок принятия решения о признании события страховым случаем (п. 13.1 Правил) отсчитывается с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы;

- если у Страховщика имеются сомнения в подлинности документов, представленных в виде копий, в праве Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) на получение страхового возмещения до тех пор, пока не будут предоставлены необходимые документы: оригиналы документов, ранее предоставленных в форме копий; документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) на получение страхового возмещения. О факте продления сроков рассмотрения заявления о наступлении страхового события Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) письменное уведомление в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения о продлении сроков (в пределах установленных сроков на принятие решения о страховой выплате). По требованию Страховщика Страхователь обязан выдать соответствующие доверенности представителям Страховщика. В этом случае Страховщик принимает решение о страховой выплате (отказе в выплате) в течение срока, предусмотренного Правилами, с даты получения на запросы Страховщика ответов (сведений (информации), документов из компетентных органов (организаций)). Срок каждой дополнительной проверки не может превышать 30 (тридцать) календарных дней;

10.3.14. совершать иные действия (осуществлять права), предусмотренные Договором страхования, Правилами и законодательством Российской Федерации.

#### **10.4. Страховщик обязан:**

10.4.1. перед заключением Договора страхования ознакомить Страхователя с содержанием и предоставить ему один экземпляр Правил, программу страхования (при заключении Договора страхования на условиях программы), дополнительных условий страхования, если они являются неотъемлемой частью Договора страхования; разъяснить условия страхования, порядок применения тарифов и коэффициентов к ним.

Правила могут быть предоставлены Страхователю путем информирования его об адресе их размещения на официальном сайте Страховщика, а также направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил.

Направление Правил или ссылки на адрес размещения Правил на официальном сайте Страховщика по указанному Страхователем адресу электронной почты или вручение Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил, является надлежащим вручением Правил.

10.4.2. выдать Страхователю дубликат Договора страхования в случае его утраты;

10.4.3. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном лице) и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.4.4. после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) заявления о наступлении страхового события и всех документов, предусмотренных Правилами, принять решение о признании заявленного события страховым, произвести расчет суммы страхового возмещения и страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные Правилами,

или уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) об отсутствии оснований в выплате страхового возмещения;

10.4.5. уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) об отсутствии оснований в выплате страхового возмещения, если они имеются, в срок, указанный в п. 13.1.2 Правил;

10.4.6. своевременно информировать Получателей страховых услуг обо всех изменениях адреса, адреса приема документов, связанных с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, путем размещения информации на официальном сайте Страховщика;

10.4.7. совершать иные действия (осуществлять обязанности), предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

**10.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:**

10.5.1. незамедлительно уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения,

10.5.2. следовать указаниям Страховщика, если таковые имеются, и они не противоречат требованиям компетентных органов;

**10.5.3. по страхованию имущества:**

10.5.3.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для предотвращения или уменьшения возможного ущерба (вреда). Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу);

10.5.3.2. уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, в течение 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события;

10.5.3.3. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о событии, имеющего признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы в зависимости от характера произошедшего события и обеспечить документальное оформление произошедшего события с указанием причины его возникновения;

10.5.3.4. предоставлять Страховщику все необходимые документы, подтверждающие стоимость поврежденного или погибшего (утраченного) в результате страхового случая имущества, обеспечить возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размера убытков и иных обстоятельств, связанных со страховым случаем, а также возможность участия в мероприятиях по уменьшению убытка, спасанию застрахованного имущества, работе любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

10.5.3.5. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его представителем Страховщика. Страхователь вправе изменить картину ущерба в случае, если это диктуется требованиями безопасности, приводит к уменьшению ущерба, а также после истечения сроков, согласованных со Страховщиком для осмотра пострадавшего имущества;

10.5.3.6. по требованию Страховщика в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с момента получения Страхователем (его представителем) письменного уведомления доплатить страховую премию до указанного в Договоре страхования размера, в случае если страховая

премия не была полностью уплачена на дату наступления страхового случая, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов;

10.5.3.7. предъявить Страховщику (представителю Страховщика, эксперту) для осмотра и составления акта осмотра поврежденное имущество при наличии соответствующей технической возможности. При отсутствии указанной возможности Страхователь уведомляет об этом Страховщика в любой форме, позволяющей зафиксировать такое уведомление.

Время и место осмотра согласовываются сторонами Договора страхования.

Уполномоченный представитель Страховщика фиксирует согласование места и времени осмотра посредством:

- заключения соглашения по разработанной Страховщиком форме о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;

- направления в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что лицо, подавшее заявление на страховую выплату, было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Осмотр поврежденного имущества проводится по месту нахождения Страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта, за исключением случаев, когда состояние поврежденного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным.

Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если лицо, подавшее заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, не представило Страховщику поврежденное застрахованное имущество либо его остатки для осмотра в согласованные дату, время, место, представитель Страховщика повторно согласовывает с указанным лицом дату, время, место, осмотра поврежденного застрахованного имущества при его обращении к представителю Страховщика. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то оно приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредоставления лицом, подавшим заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, поврежденного застрахованного имущества или его остатков для осмотра в повторно согласованные со Страховщиком место, дату, время, Страховщик (его представитель) возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, а также приложенные к нему документы (как поданные с указанным Заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано представителем Страховщика с лицом, подавшим заявление о событии, имеющем признаки страхового случая.

По усмотрению Страховщика осмотр поврежденного застрахованного имущества может быть произведен по представленным Страхователем фотографиям поврежденного застрахованного имущества. При такой возможности Страховщик уведомляет об этом Страхователя.

#### **10.5.4. по страхованию титула:**

10.5.4.1. уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, в течение 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события;

10.5.4.2. предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документы относительно всех обстоятельств дела;

10.5.4.3. выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Залогодателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Залогодателя) в связи со страховым случаем;

10.5.4.4. при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика к участию в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;

10.5.4.5. в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого спора в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком;

10.5.4.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

#### **10.5.5. по страхованию от несчастных случаев и болезней:**

10.5.5.1. уведомить Страховщика о несчастном случае или заболевании, произошедшем с Застрахованным лицом в течение срока действия Договора страхования, которые могут повлечь за собой наступление страхового события;

10.5.5.2. уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, в течение 30 дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события;

10.5.5.3. по требованию Страховщика пройти Застрахованному лицу освидетельствование в согласованную со Страховщиком дату.

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

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

10.5.5.4. предоставить Страховщику в сроки, указанные в п. 11.1.1 Правил, заявление о наступлении страхового события, а также все необходимые документы для определения причин события и размера страховых выплат в соответствии с п. 11.1 Правил;

10.5.6. совершать иные действия (исполнять обязанности), предусмотренные Договором страхования, Правилами и законодательством Российской Федерации.

## 11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан исполнить требования, указанные в п. 10.5 Правил, и предоставить Страховщику следующие документы:

11.1.1. письменное заявление о событии, имеющем признаки страхового случая по установленной Страховщиком форме, содержащее все обстоятельства произошедшего события.

**По страхованию имущества и страхованию титула** Страхователь (Выгодоприобретатель, Залогодатель) предоставляет Страховщику заявление о наступлении страхового события не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Залогодателю) стало известно о наступлении события.

**По страхованию от несчастных случаев и болезней** Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) предоставляет Страховщику заявление о наступлении страхового события не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) по страхованию от несчастных случаев и болезней не имел возможности в силу объективных обстоятельств известить Страховщика о наступлении страхового случая в пределах 30 (Тридцати) календарных дней, Страховщик принимает к рассмотрению Заявление о наступлении страхового события в пределах срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

11.1.2. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о государственной регистрации юридического лица/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – юридическое лицо, и документ, удостоверяющий полномочия представителя, а также документ, удостоверяющий его личность.

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

С целью проведения идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) (его представителя) при урегулировании требования о страховом возмещении в рамках выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Страховщик вправе требовать предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) (его представителем), сведений и документов, необходимых для исполнения требований указанного закона и иных нормативно-правовых актов в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11.1.3. документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты, если Получателем страховой выплаты является не лицо, обратившее к Страховщику с заявлением о событии, имеющего признаки страхового случая. Срок осуществления страховой выплаты в этом случае начинает течь не ранее получения Страховщиком данного документа;

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

11.1.5. письменное уведомление/справка Выгодоприобретателя (Залогодержателя) о размере денежного обязательства по кредитному договору (договору займа);

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

11.1.7. банковские реквизиты получателя страховой выплаты (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты);

11.1.8. документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем, Залогодателем) в целях уменьшения возможных убытков от страхового случая;

**11.1.9. по страхованию имущества:**

11.1.9.1. документы, подтверждающие право собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество;

11.1.9.2. документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта, акт осмотра места происшествия и т.п.), при наличии;

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

11.1.9.4. техническое заключение ремонтной или обслуживающей организации о пригодности или непригодности застрахованного имущества для восстановительного ремонта и дальнейшей эксплуатации с подробным обоснованием выводов;

**11.1.9.5. в случае пожара:**

- заключение органа Государственного пожарного надзора;
- заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела и/или протокол / постановление по делу об административном правонарушении по факту пожара;
- техническое (экспертное) заключение об исследовании причин и обстоятельств возгорания (пожара) с указанием причины пожара (по требованию Страховщика);
- копию протокола осмотра места происшествия, копию фото таблицы с места происшествия (по требованию Страховщика).

**11.1.9.6. в случае взрыва (включая взрыв паровых котлов, газохранилищ, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей):**

– справку из службы газа, аварийной службы, акты (заключения) аварийной службы, подразделений МЧС России, подразделений Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзора), соответствующих государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события, выданные по факту взрыва, с указанием факта, даты и причины произошедшего события, а также виновных лиц, если они установлены;

– заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела и/или протокол / постановление по делу об административном правонарушении по факту взрыва;

11.1.9.7. в случае **стихийных бедствий, удара молнии**:- справку о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия (природного явления) из подразделения Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) и/или МЧС

России, а при невозможности предоставления справки из вышеуказанных органов – справку из местного исполнительного органа власти.

В случае предоставления справки из местного исполнительного органа власти произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при обязательном наличии следующих двух условий:

- очевидных следов стихийного бедствия (например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений);
- официального сообщения в средствах массовой информации о факте стихийного бедствия в зоне, в которой находится территория страхования;

11.1.9.8. в случае **залива в результате внезапных аварий инженерных систем, проникновения жидкостей из других помещений**, - справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании, аварийно-технической службы, ремонтно-эксплуатационной службы, организации, управления, иных компетентных организаций, подтверждающую факт повреждения водой или другими жидкостями застрахованного имущества, с обязательным указанием даты, характера, причины события, перечня повреждений, причиненных застрахованному имуществу, в случае аварии – точного места выхода воды или других жидкостей из соответствующих систем, лица, ответственного за ущерб, или в чьей зоне ответственности находится аварийный участок. При невозможности предоставления указанных документов причину повреждения застрахованного имущества водой и другими жидкостями устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком;

11.1.9.9. в случае **падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, а также падение иных предметов (например, метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей)** (в зависимости от произошедшего события):

- акты (заключения) подразделений МЧС России, аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события;
- документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов;
- справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей организации.

11.1.9.10. в случае **противоправных действий третьих лиц**:

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

– протокол осмотра места происшествия, копию фото таблицы с места происшествия (при необходимости);

– заключение трасологической экспертизы в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей;

– договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной на оказание услуг охраны застрахованных строений (помещений) и находящегося в них имущества - при наличии охраны силами сторонней организации;

– договор с уполномоченной организацией на установку и обслуживание систем видеонаблюдения застрахованных строений (помещений) и находящегося в них имущества или здания, в котором находятся застрахованные строения (помещения) при наличии таких систем, а также акт их ввода в эксплуатацию и видеозапись застрахованных строений (помещений) или здания, в котором находятся застрахованные строения (помещения), на дату, в которую



произошло событие, имеющее признаки страхового случая, либо за период, указанный в запросе Страховщика;

– документы с данными о срабатывании систем охранной сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульт охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания, - при наличии систем охранной сигнализации.

**11.1.9.11. в случае наезда транспортного средства, не управляемого собственником застрахованного имущества или Страхователем (Залогодателем):**

– заключение органа ГИБДД по факту наезда транспортного средства на застрахованное имущество;

– документ, содержащий наименование страховщиков по договору ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО;

– копию протокола и постановления об административном правонарушении/определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении/решение суда;

– акты (заключения) органов Ространснадзора, подразделений МЧС России, государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события;

**11.1.9.12. при конструктивных дефектах:**

– заключение и акт уполномоченного органа (межведомственной комиссии) о признании застрахованного объекта недвижимого имущества аварийным и подлежащим сносу, либо непригодным для дальнейшей эксплуатации и подлежащим сносу, либо подлежащим капитальному ремонту или реконструкции;

– заключение экспертной организации о техническом состоянии застрахованного объекта недвижимого имущества, на основании которого уполномоченным органом (межведомственной комиссией) принималось решение о признании застрахованного объекта недвижимого имущества или его части непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным к дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта или реконструкции;

– постановление / решение администрации города / области / края либо иного уполномоченного органа о признании застрахованного объекта недвижимого имущества аварийным и подлежащим сносу, либо подлежащим реконструкции, либо непригодным для проживания, либо подлежащим капитальному ремонту.

**11.1.10. при наступления страхового события по страхованию от несчастных случаев и болезней:**

**11.1.10.1. в случае смерти Застрахованного лица (п. 4.5.1 Правил):**

– оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;

– копия медицинского (врачебного) свидетельства о смерти Застрахованного лица или иной документ, подтверждающий причину смерти;

– решение суда об объявлении Застрахованного лица умершим (в предусмотренных законом случаях);

– копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на (с работы), заверенная сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом Страхователя (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом;

– листок нетрудоспособности из медицинской организации, где проводилось лечение;

- оригинал выписки из медицинской карты амбулаторного больного и/или копия амбулаторной медицинской карты Застрахованного, заверенная медицинской организацией, содержащая информацию о всех имевшихся у Застрахованного заболеваниях за 5 лет до начала действия Договора страхования с указанием установленных диагнозов; даты их установления, а также проведенного в связи с заболеванием лечения;

- справка от нотариуса с указанием наследников Застрахованного лица и их долей (если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица) или нотариально заверенная копия свидетельства о вступлении в права наследования;

- оригиналы документов из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решение суда).

11.1.10.2. в случае **установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности** (п. 4.5.2 Правил):

- документы из медицинской организации, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления;

- копии закрытых листков нетрудоспособности, заверенные сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом организации, в которой работает Застрахованный;

- копия направления на медико-социальную экспертизу, заверенная руководителем и с печатью учреждения медико-социальной экспертизы;

- официальный документ, выданный федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, удостоверяющий факт установления и группу инвалидности Застрахованного лица – справка об установлении инвалидности;

- справки, выданные федеральным государственным учреждениям медико-социальной экспертизы, об установленных ранее группах инвалидности (в случае повторного установления группы инвалидности);

- документы из медицинской организации, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, дату его первичного установления Застрахованному лицу и дату установления диагноза – акт и протокол проведения медико-социальной экспертизы гражданина в федеральном государственном учреждении медико-социальной экспертизы;

- оригинал выписки из медицинской карты амбулаторного больного и/или копия амбулаторной медицинской карты Застрахованного, заверенная медицинской организацией, содержащая информацию о всех имевшихся у Застрахованного заболеваниях за 10 лет до начала действия Договора страхования с указанием установленных диагнозов; даты их установления, а также проведенного в связи с заболеванием лечения;

- копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на (с работы), заверенная сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом Страхователя (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом (в случаях, если лицо считается застрахованным только на время работы и по пути на/с работу/ы);

- снимки повреждений костей и т.д.;

– оригиналы документов из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решение суда).

**11.1.11. по страхованию титула:**

11.1.11.1. правоустанавливающие или правоподтверждающие документы на застрахованное имущество (например, свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из Единого государственного реестра недвижимости и т.п.);

11.1.11.2. вступившее в законную силу решение судебных органов о прекращении, ограничении (обременении) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки;

11.1.11.3. документы, подтверждающие обстоятельства, причину и размер понесенного убытка;

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

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

11.2. Документы, указанные в п. 11.1 Правил, должны быть составлены на русском языке, надлежащим образом заверены. Документы на иностранном языке предоставляются вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык. Расходы по сбору указанных документов и их переводу оплачивает Страхователь.

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

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

11.4. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить указанный в п. 11.1 Правил перечень документов, если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

11.5. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Получателя страховых услуг Страховщик информирует последнего:

11.5.1. обо всех предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые Получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках осуществления указанных действий и представления документов;

11.5.2. о предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты, направленных на обеспечение прав Получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом, из числа указанных в Договоре страхования и (или) Правилах.

11.6. В случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не представил Страховщику документы, указанные в п. 11.1 Правил, Страховщик вправе отсрочить принятие решения до предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) всех необходимых документов.

11.7. Документы, указанные в п. 11.1 Правил, предоставляемые Получателем страховой услуги Страховщику, принимаются последним:

11.7.1. при личном обращении Получателя страховых услуг (его представителя) – по Перечню (описи) документов с указанием даты приема документов. перечень (опись) документов подписывается представителем Страховщика и Получателем страховых услуг. перечень (опись) документов может вестись Страховщиком с использованием автоматизированной системы, имеющейся в распоряжении Страховщика (его представителя);

11.7.2. при предоставлении документов почтовым отправлением, с использованием сети «Интернет» или по факсу представитель Страховщика проверяет комплектность документов (соответствие требованиям Правил и (или) Договора страхования); проверяет правильность оформления документов; фиксирует прием документов и дату приема в Перечне (описи) или в автоматизированной системе.

В случае если документы на страховую выплату были направлены Страховщику без сопроводительного письма, содержащего перечень предоставленных документов, или описи, Страховщик не имеет право отказать в их приеме.

11.8. В случае выявления факта предоставления Получателем страховых услуг (его представителем) документов не в полном объеме (не достаточных для принятия решения о признании события страховым и осуществления страховой выплаты) и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил, Страховщик:

11.8.1. принимает документы, при этом срок принятия решения о признании заявленного события страховым не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, указанных в п. 11.1 Правил;

11.8.2. уведомляет об указанном лице, подавшее заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления Получателей страховых услуг – физических лиц о выявлении факта предоставления документов, не достаточных для принятия решения о признании заявленного события страховым и об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента получения документов.

Срок уведомления Получателей страховых услуг – юридических лиц о выявлении факта предоставления документов, не достаточных для принятия решения о признании заявленного события страховым и об осуществлении страховой выплаты и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 30 (тридцать) рабочих дней с момента получения документов.

Срок предоставления Получателем страховых услуг документов, указанных в уведомлении, составляет 90 (девяносто) календарных дней, если иной срок не указан в уведомлении.

Страховщик имеет право не признать событие страховым случаем и отказать в страховой выплате в случае, если:

– лицо, подавшее заявление о наступлении страхового события, не предоставило или предоставило не в полном объеме документы и/или сведения (информацию), подтверждающие факт и причину наступления страхового случая и размер вреда, подлежащего возмещению, и/или предоставило документы (сведения, информацию), оформленные ненадлежащим образом в соответствии с требованиями Правил, необходимые для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты;

– Страхователь (Выгодоприобретатель, лицо, подавшее заявление о событии, имеющем признаки страхового случая) препятствовал выяснению обстоятельств произошедшего события.

11.9. Страховщик не имеет права требовать предоставления Страхователем (его представителем) документов для получения страховой выплаты повторно, если имеются доказательства получения Страховщиком указанных документов.

Исключение составляют случаи обращения за страховой выплатой по Договору страхования, переданному в составе страхового портфеля. Страховщик вправе запросить у подавшего заявление на страховую выплату лица повторного предоставления документов, направлявшихся им передавшему страховой портфель страховщику, но не переданных передавшим страховой портфель страховщиком Страховщику.

11.10. В случае, если на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или в мобильных приложениях Страховщика, страхового агента, страхового брокера предусмотрена возможность предоставления Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) (его представителем) информации и документов для получения страховой выплаты (заявления о наступлении страхового события) в электронном виде, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) (его представитель) может представить Страховщику документы для получения страховой выплаты, в виде электронных, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) (его представителя).

При этом Страховщик вправе принять решение по событию, имеющему признаки страхового случая, на основании документов, подписанных/заверенных электронной подписью Получателя страховой услуги (его представителя), или затребовать у Получателя страховой услуги (его представителя) оригиналы или заверенные надлежащим образом Получателем страховой услуги (его представителем) копии документов, предоставленных в виде электронных документов.

В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом копий документов, указанных в п. 11.1 Правил.

## 12. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Размер страхового возмещения определяется:

12.1.1. По страхованию имущества:

12.1.1.1. При полной гибели (утрате) застрахованного имущества (кроме земельных участков) – в размере страховой суммы (лимита, установленного на объект страхования или группу имущества), но не более страховой (действительной) стоимости имущества на дату

заключения Договора страхования за вычетом стоимости остатков погибшего имущества, предусмотренной Договором франшизы, ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Полная гибель имеет место в случае:

а) если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества на момент заключения Договора страхования;

б) если при наступлении страхового случая по рискам «стихийные бедствия» (п. 4.1.4 Правил), «конструктивные дефекты» (п. 4.1.9 Правил) уполномоченным органом в отношении здания, в котором находятся застрахованные квартиры, комнаты, нежилые помещения, принято одно из следующих решений:

– о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства непригодным для проживания;

– о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу;

– о признании жилого помещения / многоквартирного дома / объекта капитального строительства аварийным и подлежащим реконструкции;

в) если при наступлении страхового случая по рискам «стихийные бедствия» (п. 4.1.4 Правил), «конструктивные дефекты» (п. 4.1.9 Правил) межведомственной комиссией в отношении застрахованного индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения принято одно из следующих решений:

– о наличии оснований для признания объекта капитального строительства аварийным и подлежащим сносу;

– о выявлении оснований для признания помещения непригодным для проживания.

В случае гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель, Залогодатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

12.1.1.2. При повреждении застрахованного имущества (кроме земельных участков) – в размере восстановительных расходов без учета износа за вычетом ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено Договором страхования.

12.1.1.2.1. Восстановительные расходы включают в себя:

– расходы на материалы и/или запасные части для ремонта по ценам, действующим на территории страхования на момент наступления страхового случая;

– расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным ценам на ремонтные работы на территории страхования;

– расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг на территории страхования;

– расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая;

– расходы на уборку и химчистку территории страхования после страхового случая;

12.1.1.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

– дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед

наступлением страхового случая (за исключением случаев, когда заменяемые элементы выходят из обращения в связи с моральным старением или несоответствием текущим требованиям безопасности);

- расходы, вызванные временным, профилактическим или вспомогательным ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

- расходы по переборке, профилактическому или гарантийному ремонту и обслуживанию застрахованного имущества, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- дополнительные расходы, связанные с экспресс-доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;

- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

12.1.1.2.3. По риску «конструктивные дефекты» (п. 4.1.9 Правил) при признании индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, сооружения пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта (реконструкции) выплата страхового возмещения осуществляется в размере расчетной стоимости капитального ремонта.

12.1.1.3. При страховании земельных участков:

а) в случае невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для его дальнейшего использования, превышают страховую (действительную) стоимость земельного участка - в размере страховой суммы (лимита, ответственности), но не более страховой (действительной) стоимости земельного участка на дату заключения Договора страхования, за вычетом предусмотренной Договором франшизы, ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено Договором страхования.

б) в случае повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают страховую (действительную) стоимость земельного участка – в размере расходов на его восстановление до состояния, пригодного для использования по назначению.

В расходы на восстановление земельного участка включаются:

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, строений, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на нем в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;

- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникших в результате событий, от которых он был застрахован;

- расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая;

В расходы на восстановление земельного участка не включаются:

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

– расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления;

– расходы вследствие работ на земельном участке, не связанные с ликвидацией последствий страхового случая или произведенные сверх необходимых.

12.1.1.4. При расчете размера расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

– в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

– если для ремонта поврежденных элементов недвижимого имущества необходимо произвести разбор и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для сохранения отдельных элементов недвижимого имущества необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на восстановление;

– если для приведения поврежденных элементов недвижимого имущества в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

– затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента недвижимого имущества.

12.1.1.5. Размер ущерба исчисляется на основании действующих оценочных норм, документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением погибшего, поврежденного или утраченного застрахованного имущества (калькуляций, смет, чеков, счетов, отчетов, заключений, документов, аналогичных указанным и/или заменяющие указанные).

12.1.1.6. Если Договором страхования предусмотрено страхование недвижимого имущества с отделкой и инженерным оборудованием (сетями), то страховая выплата по всем страховым случаям в течение периода страхования по данным элементам застрахованного имущества не может превышать соответствующего лимита ответственности (абзац 3 п. 5.2.1 Правил).

**12.1.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней** - в размере 100% страховой суммы, установленной в Договоре страхования. После осуществления страховой выплаты в случае смерти или инвалидности Застрахованного лица обязательства Страховщика по страховой выплате в отношении данного Застрахованного лица считаются исполненными.

#### **12.1.3. По страхованию титула:**

12.1.3.1. при наступлении полной или частичной утраты застрахованного имущества вследствие прекращения права собственности:

а) если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество – в размере страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество – в размере рыночной стоимости части имущества, на которую утрачено право, определенной независимым экспертом на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования;



12.1.3.2. при наступлении ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество – в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая, разница подтверждается заключением независимого эксперта, если иное не предусмотрено Договором страхования.

12.2. По страхованию имущества и страхованию титула Страховщик также возмещает расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные при наступлении страхового случая в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

12.3. В случае возникновения споров о причинах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения.

12.4. Если причиненные убытки (по страхованию имущества или страхованию титула) компенсированы лицом, ответственным за их причинение, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по Договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

Страхователь обязан известить Страховщика в том числе в случаях, когда такие возмещения получены им после получения страховой выплаты от Страховщика и/или после истечения срока действия Договора страхования.

12.5. Если страховая сумма по страхованию имущества или по страхованию титула превышает страховую стоимость в результате страхования одного объекта в нескольких страховых организациях, то каждая из страховых организаций производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному ей Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем Договорам страхования данного объекта, и Страховщик производит страховую выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

### **13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

13.1. После получения всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов (п.11.1.9. Правил) Страховщик рассматривает их и в течение 30 (Тридцати) календарных дней (если иной срок не предусмотрен Договором страхования):

13.1.1. Принимает решение о признании события страховым случаем, составляет Страховой акт и осуществляет страховую выплату, либо

13.1.2. Если отсутствуют основания для осуществления страховой выплаты – принимает решение о непризнании события страховым случаем и отказе в осуществлении страховой выплаты. В течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе Страховщик информирует Получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил, на

основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Получателя страховых услуг в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты

13.2. По устному или письменному запросу Получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих с момента получения такого запроса, при возможности идентификации Получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

а) страховую сумму (ее часть) по страхованию от несчастных случаев и болезней, подлежащую выплате, или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по страхованию имущества и страхованию титула;

б) порядок расчета страховой выплаты;

в) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий Договора страхования и Правил, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

Страховщик предоставляет Получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с учетом износа имущества с указанием сведений о примененном порядке расчета.

13.3. Страховая выплата осуществляется безналичным переводом на счет получателя страховой выплаты или выдачи наличных денежных средств из кассы Страховщика. Способ выплаты страхового возмещения указывается в Договоре страхования.

Днем осуществления страховой выплаты является дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или дата выдачи денежных средств из кассы Страховщика.

Страховщик не несет ответственность за нарушение сроков выплаты, если он направил уведомление об утверждении Страхового акта Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу), но он не явился за получением страхового возмещения, либо не предоставил Страховщику документы и информацию, необходимые для перечисления страховой выплаты, в том числе банковские реквизиты. В указанном случае срок осуществления страховой выплаты продлевается (приостанавливается) до даты явки Страхователя (Выгодоприобретателя) за выплатой (при осуществлении ее в наличной форме) или до получения Страховщиком документов и информации, необходимых для перечисления страховой выплаты, в том числе банковских реквизитов (при осуществлении выплаты в безналичной форме).

При этом Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) соответствующее уведомление о факте приостановки срока выплаты любым способом, позволяющим объективно зафиксировать факт отправки сообщения, и запрашивает недостающие сведения.

13.4. Если Договором страхования установлена «агрегатная» страховая сумма, общая сумма выплат по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия Договора страхования, не может превышать страховую сумму, указанную в Договоре страхования.

Если Договором страхования установлена «неагрегатная» страховая сумма, размер страховой выплаты по каждому страховому случаю, произошедшему в течение срока действия Договора страхования, не может превышать страховую сумму, указанную в Договоре страхования, независимо от произведенных страховых выплат.

13.5. Выплата страхового возмещения не производится Страхователю (Выгодоприобретателю) по повреждениям (в т.ч. аналогичным), имеющимся на дату начала срока действия Договора страхования, или за которые Страховщиком было осуществлено страховое возмещение по данному Договору страхования, но Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документы и фотоматериалы, свидетельствующие об устранении данных повреждений до наступления этого страхового случая (применяется к страхованию имущества).

13.6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик вправе (но не обязан) осуществить страховую выплату **без предоставления Страхователем подтверждающих документов** от компетентных органов, если факт наступления страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело) может быть определен Страховщиком и размер ущерба/вреда не превышает **300 000 (Триста тысяч)** рублей.

Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не вправе требовать осуществления страховой выплаты в соответствии с условиями настоящего пункта.

13.7. Страховая выплата производится в валюте Российской Федерации.

Если страховая сумма по соответствующему риску в Договоре страхования установлена в эквиваленте иностранной валюты, то при наступлении страхового случая применяется курс ЦБ Российской Федерации, установленный для данной валюты на день наступления страхового случая.

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом, отражая такие ограничения соответствующим образом в Договоре страхования.

В случаях, разрешенных законодательством Российской Федерации, выплата страхового возмещения производится в иностранной валюте.

#### **14. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

14.1. В соответствии с п. 2 ст. 961 ГК РФ Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случае, если Страхователь (Залогодатель, Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не уведомил Страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая (в сроки и способом, которые предусмотрены Правилами или Договором), 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 выплатить страховое возмещение.

14.2. В соответствии с п. 3 ст. 962 ГК РФ Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Залогодатель, Выгодоприобретатель) при наступлении страхового случая умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (применяется к страхованию имущества и титула).

14.3. В соответствии со ст. 963 ГК РФ Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Залогодателя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по Договору страхования от несчастных случаев и болезней подлежит выплате в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет.

14.4. В соответствии со ст. 964 ГК РФ Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

14.5. Если ущерб полностью возмещен третьими лицами, выплата страхового возмещения не осуществляется (применяется к страхованию имущества и титула).

14.6. Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения по следующим основаниям:

- произошедшее событие не является страховым случаем, т.е. не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования;
- Страховщик освобожден от выплаты страхового возмещения в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- событие произошло до начала или после окончания (в том числе досрочного) срока действия Договора страхования (за исключением условия п. 4.6 Правил);
- событие произошло с лицом, которое не является Застрахованным лицом по Договору страхования (применяется к страхованию от несчастных случаев и болезней);
- лицо, предъявившее требование о выплате страхового возмещения, не является Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) или представителем кого-либо из этих лиц.

## 15. СУБРОГАЦИЯ

15.1. При страховании имущества и титульному страхованию к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

15.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

15.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (применяется к страхованию имущества и титула).

## 16. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

16.1. Споры, возникающие при исполнении условий Договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на

рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. В случае, если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель) должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.

Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии в случае, если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более ста восьмидесяти дней;

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

Обращение к Финансовому уполномоченному является обязательной стадией перед обращением в суд, за исключением случаев, предусмотренных законом. Решение Финансового уполномоченного, принятое не в пользу Потребителя финансовых услуг, не препятствует его дальнейшему обращению в суд.

## 17. ФОРС-МАЖОР

17.1. Страхователь и Страховщик освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по Договору страхования, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств природного (опасные природные явления и процессы) или социально-общественного (гражданская война, забастовка, военные действия, эпидемия и т.п.) характера.

17.2. Возможное неисполнение обязательств по Договору страхования должно находиться в непосредственной причинной связи с указанными в настоящем разделе обстоятельствами.

17.3. Сторона Договора страхования, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления вышеуказанных обстоятельств в письменной форме уведомить другую сторону об их наступлении и предполагаемом сроке их действия.

17.4. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает неуведомившую сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.