



УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального Директора
Акционерного общества
«Страховая компания «Астро-Волга»
от 30.11.2020 г. приказ № 1130/А-1

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
НА СЛУЧАЙ ЕГО УТРАТЫ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ
ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ**

(№ 11000/002)¹

СОДЕРЖАНИЕ.

1. Общие положения и субъекты страхования
2. Договор страхования: основные понятия и порядок заключения
3. Объект страхования
4. Страховые риски и страховые случаи. Исключения из страхового покрытия
5. Страховая сумма. Франшиза
6. Страховой тариф и страховая премия
7. Изменение договора страхования
8. Срок действия договора страхования и иные страховые сроки
9. Изменение степени страхового риска
10. Страхование в пользу третьего лица
11. Права и обязанности сторон
12. Порядок определения размера страховой выплаты и ее осуществления
13. Случаи отказа в страховой выплате
14. Суброгация
15. Страхование по нескольким договорам
16. Обстоятельства непреодолимой силы
17. Персональные данные
18. Порядок разрешения споров
19. Основные положения взаимодействия с потребителями страховых услуг.

Приложения

1

¹ Указанный номер **11000** соответствует коду Правил в «Кодификаторе правил страхования и страховых продуктов», утвержденном страховой организацией в целях удобства учета правил страхования и разработанных на их основе страховых продуктов; дополнительная цифра (число) **/002**- соответствует порядковому номеру редакции Правил

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих правил страхования (далее – *Правила*) и законодательства Российской Федерации Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга» (сокращенно - АО «СК «Астро-Волга»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее соответствующую лицензию в установленном законодательством порядке, (далее - *Страховщик*) заключает договоры страхования на случай утраты недвижимого имущества или его части в результате прекращения у титульного владельца права собственности (утраты доли в праве собственности) на данное имущество полностью или частично² (далее — *договоры страхования* или *договоры страхования титула*).

1.2. Под *титульным владельцем* в терминах настоящих Правил понимается лицо, владеющее на момент вступления действия страхования в силу оговоренным в договоре страхования недвижимым имуществом на праве собственности (собственности одного лица или общей собственности - совместной или долевой)³.

1.3. По настоящим Правилам лицами, с которыми Страховщик заключает договоры страхования, (далее – *Страхователи*) могут быть любые субъекты, право- или дееспособность которых позволяет им, согласно нормам законодательства Российской Федерации, выступать стороной договора страхования.

Если в период действия договора страхования Страхователь – физическое лицо признан судом недееспособным или ограниченно дееспособным, его права и обязанности по этому договору осуществляют соответственно его опекун или попечитель.

Страховщик и Страхователь именуются *Сторонами* договора страхования.

1.4. Под *Застрахованными собственниками* в терминах настоящих Правил понимаются титульные владельцы недвижимого имущества, оговоренного договором страхования, в отношении которых действует страхование.

Застрахованными собственниками могут быть российские и иностранные юридические лица, а также физические лица (российские и иностранные граждане, лица без гражданства).

Права и обязанности недееспособного или ограниченного в дееспособности Застрахованного собственника – физического лица в соответствующей части реализуются его законным представителем.

1.5. По настоящим Правилам договор страхования может быть заключен в отношении недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности Страхователю или иному лицу.

Если договор страхования заключен в отношении недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности Страхователю, то Страхователь одновременно является Застрахованным собственником и на него распространяются также положения Правил, относящиеся к Застрахованному собственнику.

1.6. Под *объектом недвижимости* в терминах настоящих Правил понимается оговоренное договором страхования недвижимое имущество, в отношении титульного владения которым или его частью заключается (действует) договор страхования титула.

1.7. Под *застрахованным имуществом* в рамках настоящих Правил понимается:

- объект недвижимости (п.1.6 Правил) - если он находится в собственности одного лица;
- условно выделенная часть объекта недвижимости (п.1.6 Правил), соразмерная доле (совокупной доле) в праве общей собственности на данный объект недвижимости, на которую распространяется действие договора страхования, - если объект недвижимости находится в собственности нескольких лиц.

При этом под *совокупной долей в праве общей собственности* понимается сумма всех долей в праве общей собственности на объект недвижимости, приходящихся на Застрахованных собственников.

1.8. Под *застрахованным правом* в рамках настоящих Правил понимается соответствующее субъективное право Застрахованного собственника на объект недвижимости (право собственности, доля в праве собственности), на которое распространяется действие договора страхования.

Застрахованное право указывается в договоре страхования.

1.9. Договор страхования титула считается заключенным в пользу Застрахованных собственников (п.1.4 Правил), если договором страхования не предусмотрено иное.

1.9.1. По договору страхования титула Страхователь вправе назначить одного или нескольких Выгодоприобретателей в пределах размеров их имущественных интересов, определяемых на дату выплаты страхового возмещения. Взаимоотношения Сторон по договору страхования, заключенному в пользу Выгодоприобретателя, регулируются нормами действующего законодательства (см. раздел 10 настоящих Правил).

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении объекта недвижимости (п.1.6 Правил), недействителен.

² что влечет утрату прежнего объема правомочий по владению, пользованию, распоряжению недвижимым имуществом

³ В соответствии со ст.244 ГК РФ (в рамках настоящих Правил аббревиатурой ГК РФ обозначена действующая редакция Гражданского Кодекса Российской Федерации) имущество, находящееся в собственности двух или нескольких лиц, принадлежит им на праве общей собственности - долевой (с определением доли каждого из собственников в праве собственности) или совместной (без определения таких долей).

Согласно ст. 128 ГК РФ «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.» Таким образом, имущественные права (например, право долевой собственности) согласно ГК РФ могут рассматриваться как разновидность имущества.

1.10. При заключении договора страхования (согласовании его условий) Страхователь и Страховщик могут (исходя из возможностей, предусмотренных п.3 ст.943 ГК РФ) договориться об уточнении, изменении или неприменении отдельных положений настоящих Правил и/или о дополнении договора страхования положениями, отличными от тех, которые изложены в тексте настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Результаты указанной договоренности фиксируются в договоре страхования, и согласованные таким образом индивидуальные условия страхования имеют преимущественную силу по отношению к соответствующим положениям настоящих Правил.

1.11. При заключении договора страхования на условиях Правил соответствующие условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Сторон. При этом договор страхования считается заключенным на условиях Правил, если в нем прямо указано на применение Правил и факт получения Страхователем Правил удостоверен в договоре страхования подписью Страхователя или лица, им уполномоченного.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (*страховую премию*) при наступлении предусмотренного договором страхования события (*страхового случая*) возместить лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователю, Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки путем выплаты страхового возмещения в пределах определенных договором страхования сумм (*страховых сумм*) и на условиях договора страхования.

2.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

2.3. Договор страхования оформляется в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.3.1. Для заключения договора страхования Страхователь обращается к Страховщику с письменным заявлением установленной Страховщиком формы (далее — *Заявление о страховании*), в котором сообщает необходимые для заключения договора страхования данные, либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования и сообщает сведения, необходимые для заключения договора (устное заявление, сообщение по факсу и т.д.).

2.3.2. Договор страхования заключается путем вручения Страхователю страхового Полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. При этом Полис с приложением Правил, удостоверяет факт заключения договора страхования и начала действия страхования по нему.

При необходимости, договор страхования заключается путем составления двухстороннего документа "Договор страхования ..." (далее — *"Договор"*), подписываемого от имени Сторон уполномоченными лицами. В этом случае Страхователю, кроме экземпляра "Договора", выдается, по его письменному или устному запросу, страховой Полис, являющийся свидетельством заключения договора и начала действия страхования по нему.

2.3.3. В случае выдачи Страховщиком Полиса, он вместе с настоящими Правилами вручается Страхователю после получения Страховщиком страховой премии (первого страхового взноса - при уплате в рассрочку), если договором не оговорено иное:

а) в день уплаты страховой премии (первого страхового взноса) – при уплате страховой премии (страхового взноса) наличными;

б) в 5-тидневный срок со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) (см. п. 6.7 Правил) – при безналичной форме уплаты страховой премии (страхового взноса).

2.3.4. В случае утраты Полиса ("Договора") в период его действия (см. пп. 8.4, 8.4.1 Правил) Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению в течение трех рабочих дней дубликат утраченного страхового документа. После выдачи дубликата утраченный страховой документ считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

2.4. Под *договором страхования (договором страхования титула)* в рамках настоящих Правил понимаются не только Полис и/или "Договор", но и иные названные в них (упомянутые, прилагаемые) документы (например, Правила, Заявление о страховании, письменное соглашение об изменении условий договора страхования и т.п.). Положения подобных документов признаются частью договора страхования в соответствии с приоритетом, установленным для них Полисом и/или "Договором", и в указанной совокупности с положениями Полиса и/или "Договора" определяют условия конкретного договора страхования (далее — *условия договора страхования*).

2.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику точные и полные сведения об объекте недвижимости (п.1.6 Правил), информацию о всех заключенных (заключаемых) договорах страхования титула в отношении застрахованного имущества (п.1.7 Правил) с другими страховыми организациями, а также прочие известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска (п. 4.1.1 Правил), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в формах Заявления о страховании, "Договора", Полиса или в письменных запросах Страховщика. Вышеперечисленные обстоятельства фиксируются в договоре страхования (Заявлении о страховании, "Договоре" (Полисе) и/или приложениях к ним).

2.6. Для заключения договора страхования титула Страховщик вправе потребовать от Страхователя:

2.6.1. Предоставления дополнительных, помимо указанных в п.2.5 Правил, сведений, прямо или косвенно связанных с обстоятельствами, имеющими значение для определения степени страхового риска (п. 4.1.1 Правил);

2.6.2. Представления следующих документов⁴ (оригиналы либо копии – по усмотрению Страховщика в зависимости от вида документа):

2.6.2.1. Документы, идентифицирующие Страхователя и Застрахованных собственников (п.1.4 Правил), а также, при необходимости, лиц, отчуждающих застрахованное имущество (п.1.7 Правил) Застрахованным собственникам, в частности:

— документы, удостоверяющие личность физического лица: гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих и т.д., для несовершеннолетних лиц — свидетельство о рождении;

— документы, подтверждающие правосубъектность юридического лица (индивидуального предпринимателя⁵) и полномочия его представителя: учредительные документы (устав, учредительный договор); свидетельство о государственной регистрации юридического лица (или в качестве индивидуального предпринимателя); свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица (соответствующий протокол об избрании, приказ о назначении на должность руководителя и т.п.); доверенность на представителя юридического лица (индивидуального предпринимателя) и документ, удостоверяющий его личность;

2.6.2.2. Документы, подтверждающие права собственности Застрахованных собственников на застрахованное имущество (п.1.7 Правил), в частности:

— свидетельство о регистрации права собственности (свидетельство о собственности на жилище, регистрационное удостоверение);

— договор передачи (приватизации) с заявлением на приватизацию и актом приема-передачи;

— договор купли-продажи с актом приема-передачи;

— договор мены с актом приема-передачи;

— договор дарения с актом приема-передачи;

— договор пожизненного содержания с иждивением (ренты);

— справка потребительского кооператива о выплаченном пае;

— вступившее в законную силу решение суда;

— свидетельство о праве на наследство (в случае наследования по закону);

— свидетельство о праве на наследство, свидетельство о смерти и завещание (в случае наследования по завещанию);

— инвестиционный контракт, договор о долевом участии в строительстве, договор уступки права требования, разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, акт приемки дома, акт о реализации инвестиционного проекта и распределении площадей, решение о присвоении почтового адреса, акт приема-передачи объекта недвижимости;

— другие документы, подтверждающие права на объект недвижимости (постановление администрации о выделении земель под индивидуальное жилищное строительство; решение о передаче земельного участка в пользование; документы, свидетельствующие о внесении недвижимого имущества в качестве взноса в уставный капитал, и т.д.);

2.6.2.3. Документ(ы), свидетельствующий(ие) о возникновении и переходе прав собственности на объект недвижимости (историю сделок, совершенных в отношении объекта недвижимости):

— копию Выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним либо

— копии правоустанавливающих документов (из числа указанных в п.2.6.2.2 Правил) по предыдущим сделкам с объектом недвижимости;

2.6.2.4. Документ(ы), содержащий(ие) сведения о лицах, проживающих и проживавших в объекте недвижимости — жилом помещении:

— копию единого жилищного документа

либо

— копии выписки из домовой книги, финансово-лицевого счета, карточки учета собственника;

2.6.2.5. Документ(ы), содержащий(ие) сведения об основных технических показателях объекта недвижимости, его расположении, в частности:

— копию экспликации с поэтажным планом или копию технического паспорта;

— копии кадастрового плана земельного участка, кадастровой выписки о земельном участке (в случае, если объектом недвижимости является земельный участок);

2.6.2.6. Документы, подтверждающие отсутствие нарушений интересов лиц, права которых могут быть затронуты отчуждением застрахованного имущества Застрахованному(ым) собственнику(ам), а также отсутствие психических расстройств у физических лиц, совершивших (совершающих) сделку по отчуждению застрахованного имущества Застрахованному(ым) собственнику(ам), в частности:

— копию нотариально удостоверенного согласия супруга (супруги) лица, отчуждающего застрахованное имущество Застрахованному(ым) собственнику(ам), на отчуждение данного имущества (в случае, если застрахо-

⁴ нижеперечисленные документы могут быть заменены иными документами, содержащими аналогичную информацию и выдаваемыми в соответствии с действующим законодательством

⁵ В случае, если индивидуальная предпринимательская деятельность Застрахованного собственника связана с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

ванное имущество было приобретено в браке по возмездной сделке, а право собственности оформлено на одного из супругов и раздельный режим имущества не предусмотрен брачным контрактом);

— копию брачного контракта, заключенного лицом, отчуждающим застрахованное имущество Застрахованному(ым) собственнику(ам) (при его наличии);

— копию свидетельства о расторжении брака лицом, отчуждающим застрахованное имущество Застрахованному(ым) собственнику(ам), копию решения суда или копию соглашения о разделе совместного имущества супругов;

— копию письменного согласия (разрешения) органа опеки и попечительства на совершение сделки - в случаях предусмотренных законодательством (в частности, при отчуждении застрахованного имущества, собственником которого является несовершеннолетнее лицо (за исключением случаев, когда оно объявлено полностью дееспособным) либо лицо, признанное судом недееспособным или ограниченно дееспособным (ст. 26, 28, 37 ГК РФ, ст.60 Семейного Кодекса РФ); при отчуждении жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника (о чём известно органу опеки и попечительства), если при этом затрагиваются права или охраняемые законом интересы указанных лиц (п. 4 ст. 292 ГК РФ));

— копию нотариально удостоверенного отказа сособственников или соседей от преимущественного права покупки продаваемой доли в праве собственности или комнаты в коммунальной квартире (с указанием цены и других условий сделки) либо доказательства того, что прошло более месяца со дня их письменного уведомления о предполагаемой сделке либо доказательства того, что отказ от преимущественного права покупки был оформлен непосредственно в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

— копии справок из психоневрологического диспансера и наркологического диспансера, выданные физическому лицу, совершившему (совершающему) сделку по отчуждению застрахованного имущества Застрахованному(ым) собственнику(ам) (могут быть заменены водительскими правами);

2.6.2.7. В случае, если лицо, отчуждающее застрахованное имущество Застрахованному(ым) собственнику(ам), является юридическим лицом:

— копию справки юридического лица (за подписью руководителя и главного бухгалтера юридического лица) о том, что сделка не является крупной и что в ней нет заинтересованности;

— если сделка является крупной — копию протокола решения полномочного органа юридического лица об одобрении крупной сделки либо сделки с заинтересованностью;

2.6.2.8. Если застрахованное имущество является предметом залога – копии договора об ипотеке (залоге имущества) и кредитного договора (договора займа);

2.6.3. Обеспечения возможности проведения Страховщиком (по его требованию) осмотра объекта недвижимости (п.1.6 Правил), а в целях установления действительной стоимости застрахованного имущества (п.1.7 Правил) — представления копии отчета об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости (застрахованного имущества), составленного независимой оценочной организацией (оценщиком), либо иного документа, подтверждающего его стоимость (см. п. 5.3.1 Правил), или обеспечения возможности проведения Страховщиком экспертизы. При проведении Страховщиком осмотра Стороны согласовывают дату и время его проведения. Результаты осмотра и/или экспертизы фиксируются в Акте осмотра имущества (Акте экспертизы).

2.7. Страховщик вправе:

— сократить указанный в п.2.6.2 Правил перечень представляемых Страхователем документов;

— настаивать на проведении независимой юридической экспертизы последней и предшествующих сделок с объектом недвижимости;

— отказаться от заключения договора страхования, не объясняя причин данного решения.

2.8. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ.

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

2.9. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были ему сообщены. Однако Страховщик вправе повторно запросить Страхователя, а также самостоятельно получить требуемую информацию; если же полученные сведения изменяют степень страхового риска, Страховщик вправе действовать в соответствии с положениями раздела 9 настоящих Правил.

2.10. По настоящим Правилам договоры страхования титула действуют на территории Российской Федерации (то есть объекты недвижимости, в связи с которыми заключаются (заключены) договоры страхования титула, должны находиться на территории Российской Федерации).

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. По настоящим Правилам *объектом страхования* являются не противоречащие законодательству Рос-

сийской Федерации:

— имущественные интересы Застрахованного собственника (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом (п.1.7 Правил) и возникшие вследствие утраты застрахованного имущества или его части в результате прекращения застрахованного права (п. 1.8 Правил) Застрахованного собственника на данное имущество полностью или частично;

— имущественные интересы Страхователя (Застрахованного собственника), связанные с риском возникновения у него расходов на ведение дел в судебных органах в связи с предъявлением в период действия страхования исковых требований в отношении застрахованного имущества (п.1.7 Правил), которые могут повлечь прекращение застрахованного права (п. 1.8 Правил) Застрахованного собственника на данное имущество полностью или частично (если договором страхования прямо предусмотрено страхование «судебных расходов» - см. п. 4.7 Правил).

3.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования титула может быть заключен в связи с владением, пользованием, распоряжением следующим недвижимым имуществом (или его частью):

- нежилым зданием, строением, сооружением, помещением;
- жилым помещением: жилым домом (его частью), квартирой, комнатой в коммунальной квартире;
- предприятием как имущественным комплексом;
- земельным участком.

3.3. В договоре страхования должны быть указаны данные, позволяющие точно определить (индивидуализировать) объект недвижимости (в частности, полное наименование объекта недвижимости, точный адрес места нахождения, кадастровый (или условный) номер и т.д.).

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Под *страховым риском* в рамках настоящих Правил понимается предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой риск, реализованный в оговоренный договором страхования период (см. пп. 8.4, 8.4.1 Правил), является *страховым случаем* (см. п. 4.4 Правил).

4.1.1. Под *степенью страхового риска* понимается вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков (ущерба, расходов) от его наступления.

4.2. Под *страховым событием* понимается наступившее событие, которое может быть расценено как страховой случай или может повлечь за собой наступление страхового случая.

По настоящим Правилам страховым событием, в частности, является:

- выявление признаков недействительности сделки(ок) с застрахованным имуществом (объектом недвижимости);
- возникновение правопритязаний третьих лиц на застрахованное имущество (объект недвижимости);
- подача третьими лицами исковых заявлений (требований) в суд по вопросам владения, пользования и распоряжения застрахованным имуществом (объектом недвижимости).

4.3. Под *страховым покрытием по договору страхования* в рамках настоящих Правил понимается совокупность всех вероятных (случайных) событий, при наступлении любого из которых у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату на условиях, предусмотренных договором страхования.

4.3.1. Под *объемом страхового покрытия по договору страхования* в рамках настоящих Правил понимаются определенные этим договором условия страхования и прочие факторы, определяющие в совокупности объем обязательств Страховщика по договору страхования. Объем страхового покрытия определяют в совокупности: понятие страхового случая, исключения из страхового покрытия (п. 4.3.2 Правил), страховые суммы и франшизы (см. раздел 5 Правил), срок действия страхования и иные страховые сроки (см. пп. 8.4, 8.4.1 Правил), прочие условия страхования и другие факторы, влияющие на объем обязательств Страховщика.

4.3.2. Под *исключениями из страхового покрытия* в рамках настоящих Правил понимаются перечень исключений из страховых случаев, перечень невозмещаемых Страховщиком убытков (расходов) и другие изъятия, влияющие на объем обязательств Страховщика.

4.4. Под *страховым случаем* понимается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

По настоящим Правилам *страховым случаем* является:

а) по **страховому риску «Утрата имущества в результате прекращения права собственности»** — утрата Застрахованным собственником (п.1.4 Правил) застрахованного имущества или его части в результате прекращения застрахованного права (п. 1.8 Правил) Застрахованного собственника на данное имущество полностью или частично по не зависящим от Страхователя (Застрахованного собственника (его законного представителя), Выгодоприобретателя) причинам (см. п. 4.4.1 Правил) на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда и при условии, что прекращение застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество произошло в *период действия страхования* (см. п. 8.4 Правил) или после его окончания,

но до истечения оговоренного в договоре страхования *дополнительного срока* (см. п. 8.4.1 Правил), при условии, что исковые требования в отношении застрахованного имущества предъявлены в период действия страхования;

б) **по страховому риску «Судебные расходы»** (в случае, если договором страхования прямо предусмотрено страхование «судебных расходов» - см. п. 4.7 Правил) — возникновение у Страхователя (Застрахованного собственника) расходов на ведение дел в судебных органах (см. пп. 12.9, 12.9.1 Правил) в связи с предъявлением в *период действия страхования* (п. 8.4 Правил) исковых требований, влекущих (в случае их удовлетворения) полное или частичное прекращение застрахованного права (п. 1.8 Правил) Застрахованного собственника на застрахованное имущество, при условии, что данные расходы были произведены Страхователем (Застрахованным собственником) в *период действия страхования* или после его окончания, но до истечения оговоренного в договоре страхования *дополнительного срока* (см. п. 8.4.1 Правил).

4.4.1. По настоящим Правилам **причинами полного или частичного прекращения застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество могут выступать** (с учетом исключений из страхового покрытия, предусмотренных п. 4.5 Правил):

а) нарушение законодательства при осуществлении сделки(ок) с объектом недвижимости (застрахованным имуществом), в том числе на этапе приватизации, небрежные или умышленные действия (бездействие) третьих лиц, если это повлекло недействительность сделки, по которой застрахованное имущество было приобретено (получено) Застрахованным собственником в собственность (основанием прекращения права собственности Застрахованного собственника на застрахованное имущество вследствие недействительности сделки является вступившее в законную силу решение суда о признании сделки недействительной и/или применении последствий недействительности сделки);

б) нарушение законодательства при сделке(ах) с объектом недвижимости (застрахованным имуществом), повлекшее истребование застрахованного имущества из владения Застрахованного собственника - добросовестного приобретателя на основании статьи 302 ГК РФ;

в) отчуждение объекта недвижимости - земельного участка в связи с его изъятием для государственных или муниципальных нужд (ст.282 ГК РФ) или отчуждение объекта недвижимости в связи с изъятием земельного участка, на котором он находится, для государственных или муниципальных нужд или в связи с изъятием горных отводов, водных объектов или других обособленных природных объектов, на которых находится объект недвижимости (см. ст.239, ст.282 ГК РФ), если основанием отчуждения явилось вступившее в законную силу решение суда (при несогласии собственника на отчуждение);

г) прекращение права пользования земельным участком, предоставленного собственнику(ам) находящегося на этом участке объекта недвижимости, если это повлекло за собой освобождение данного земельного участка от объекта недвижимости (п.2 ст.272 ГК РФ) и о предстоящем прекращении права пользования земельным участком Страхователю (Застрахованному собственнику (его законному представителю), Выгодоприобретателю) не было известно на дату заключения договора страхования титула и вступления в силу действия страхования (см. пп. 8.2 — 8.4 Правил);

д) иные причины, не указанные в п. 4.4.1 "а" - "г" Правил и не исключенные Правилами (договором страхования) из объема страхового покрытия, повлекшие полное или частичное прекращение застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество.

4.5. В рамках настоящих Правил **событие не признается страховым случаем и возникшие при его наступлении убытки (ущерб, расходы) не возмещаются**, если:

4.5.1. Страхователю (Застрахованному собственнику (его законному представителю), Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования и/или вступления в силу действия страхования (см. пп. 8.2 — 8.4 Правил) было известно о наличии обстоятельств, исключающих вероятный (случайный) характер события, указанного в п. 4.4 Правил;

4.5.2. Застрахованный собственник (его законный представитель) признан вступившим в законную силу решением суда недобросовестным приобретателем (см. ст.302 ГК РФ);

4.5.3. Событие произошло вследствие:

а) добровольного отчуждения Застрахованным собственником застрахованного имущества (его части) в собственность другим лицам (по возмездной или безвозмездной сделке), а также добровольного заключения Застрахованным собственником договоров, содержащих любые ограничения прав на объект недвижимости;

б) отказа Застрахованного собственника от права собственности (доли в праве собственности) на объект недвижимости (ст.236 ГК РФ);

в) гибели (уничтожения), а также повреждения (разрушения, загрязнения) объекта недвижимости, за исключением сноса объекта недвижимости по причине, указанной в п. 4.4.1 "г" Правил;

г) нарушения правил эксплуатации (использования) объекта недвижимости; действий Застрахованного собственника (его законного представителя), требующих специальных навыков, если последние не подтверждены установленными документами; изменения Застрахованным собственником (его законным представителем) характеристик, свойств и конструктивных параметров объекта недвижимости (например, изменения планировки дома без получения на это необходимых разрешений или с существенным нарушением градостроительных и строительных норм и правил);

д) бесхозяйственного обращения Застрахованного собственника (его законного представителя) с объектом недвижимости (в том числе в случае принудительного изъятия бесхозяйственно содержимого Застрахованным собственником (его законным представителем) жилого помещения (ст.293 ГК РФ));

е) отчуждения объекта недвижимости - земельного участка, изъятого ввиду его ненадлежащего использования (ст.286 ГК РФ) (в случаях, когда земельный участок не используется в соответствии с его назначением (ст.284 ГК РФ) или используется с нарушением законодательства (ст.285 ГК РФ));

ж) отчуждения объекта недвижимости в связи с изъятием земельного участка, на котором он находится, по причинам ненадлежащего использования земельного участка Застрахованным собственником (его законным представителем) (ст.239 ГК РФ);

з) принудительного изъятия у Застрахованного собственника застрахованного имущества в случаях:

- обращения взыскания на имущество по обязательствам собственника (ст.237, ст.278 ГК РФ);
- отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу (ст.238 ГК РФ);
- реквизиции (ст.242 ГК РФ);
- конфискации (ст.243 ГК РФ);

и) действий (бездействия) Застрахованного собственника (его законного представителя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значения своих действий или руководить ими;

к) признания сделки с застрахованным имуществом недействительной вследствие ее совершения Застрахованным собственником (его законным представителем) — недееспособным или ограниченно дееспособным физическим лицом либо юридическим лицом с превышением его правоспособности;

л) совершения Застрахованным собственником (его законным представителем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением (утратой) застрахованного права (права собственности, доли в праве собственности) Застрахованного собственника на объект недвижимости;

м) правопритязаний наследников (между наследниками) в отношении застрахованного имущества в случае смерти Застрахованного собственника – физического лица;

н) ликвидации, неплатежеспособности, банкротства Застрахованного собственника, нарушения им договорных или гарантийных обязательств;

о) раздела застрахованного имущества супругами (бывшими супругами), а также удовлетворения исковых требований членов семьи Застрахованного собственника, к которым относятся супруг (супруга), родители и дети Застрахованного собственника;

п) исков лиц или организаций, которые являются аффилированными лицами Застрахованного собственника, владеют, контролируют или управляют Застрахованным собственником, являются его учредителями (участниками, акционерами и т.п.);

р) неправильного определения доли Застрахованного собственника в праве общей собственности.

4.6. Страхованием в рамках настоящих Правил не покрываются любые требования о компенсации морального вреда, упущенной выгоды, штрафов, пени, процентов, взысканий и иных косвенных убытков (расходов) Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования (см., в частности, п.4.7 Правил).

4.7. По настоящим Правилам страховое покрытие может включать (по соглашению Сторон) расходы Страхователя (Застрахованного собственника) на ведение дел в судебных органах в связи с предъявлением в период действия страхования (п. 8.4 Правил) исковых требований в отношении застрахованного имущества, которые могут повлечь полное или частичное прекращение застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество (далее - «судебные расходы»); указанные расходы возмещаются Страховщиком в части и на условиях, предусмотренных пп. 12.9, 12.9.1 Правил.

4.8. Датой страхового случая признается дата предъявления искового требования в отношении застрахованного имущества, которое повлекло⁶ (повлекло или могло (может) повлечь)⁷ полное или частичное прекращение застрахованного права (п.1.8 Правил).

⁶ при страховании по страховому риску «Утрата имущества в результате прекращения права собственности»

⁷ при страховании по страховому риску «Судебные расходы»

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

5.1. Под *страховой суммой* понимается сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая и исходя из которой определяется размер страховой премии.

Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон и указывается в договоре страхования.

5.1.1. При заключении договора страхования Стороны вправе согласовать размеры страховых сумм, устанавливаемых на отдельные страховые периоды (годовой или иной страховой период) в течение общего срока страхования (*страхование с установлением «графика страховых сумм»*).

5.2. Страховая сумма в части страхования имущества не может превышать страховую стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования (на дату увеличения страховой суммы - см. п. 5.6 Правил).

Страховая стоимость застрахованного имущества признается равной его действительной стоимости в месте нахождения имущества в ценах на соответствующую дату ее определения и указывается в договоре страхования.

5.3. Страховая (действительная) стоимость застрахованного имущества может быть определена Страховщиком на основании:

а) стоимости строительства аналогичного или идентичного недвижимого имущества в данной местности, уменьшенной на величину процента износа объекта недвижимости;

б) стоимости приобретения аналогичного или идентичного недвижимого имущества, находящегося в данной местности (включая район города, улицу и т.п.) в том же эксплуатационно-техническом состоянии, что и объект недвижимости;

в) стоимости приобретения объекта недвижимости или доли в праве собственности на объект недвижимости (цены конкретной сделки);

г) балансовой (остаточной) стоимости объекта недвижимости;

д) инвентаризационной стоимости объекта недвижимости (кадастровой стоимости - при страховании земельного участка) и т.п.

5.3.1. Страховая (действительная) стоимость застрахованного имущества определяется на основании документа, подтверждающего ее размер (договора купли-продажи объекта недвижимости или доли в праве собственности на объект недвижимости; выписки из баланса; оценки (заключения) органа, осуществляющего функции технической инвентаризации недвижимого имущества; акта (заключения) экспертизы или оценки; и т.д.). При наличии нескольких документов, содержащих сведения о стоимости имущества, Страховщик вправе определить действительную стоимость застрахованного имущества исходя из конкретной ситуации риска и сопоставления сведений, содержащихся в документах.

5.3.2. В случае, когда застрахованным правом (п.1.8 Правил) является доля в праве собственности на объект недвижимости, размер которой в денежном выражении не указан в документах из числа предусмотренных п.5.3.1 Правил, то действительная стоимость застрахованного имущества определяется как часть от действительной стоимости объекта недвижимости, соразмерная доле (совокупной доле) в праве общей собственности.

5.4. В соответствии со ст.951 ГК РФ при превышении страховой суммой страховой стоимости застрахованного имущества:

5.4.1. Договор страхования имущества является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость; уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.4.2. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления факта превышения страховой суммы страховой стоимости она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

5.4.3. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.4.4. Положения, указанные в пп. 5.4.1 — 5.4.3 Правил, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества (по аналогичному риску) у двух или нескольких страховщиков (см. также раздел 15 Правил).

5.5. При страховании «судебных расходов» (п. 4.7 Правил) в договоре страхования в отношении данных расходов Страхователя (Застрахованного собственника) устанавливается отдельная страховая сумма в согласованном Сторонами размере.

5.6. Страховая сумма может быть увеличена в течение срока действия договора страхования при уплате дополнительной страховой премии.

В части страхования имущества страховая сумма может быть увеличена, если застрахованное имущество было застраховано не на полную страховую стоимость или текущая действительная стоимость застрахованного имущества возросла (например, в связи с произведенным в период действия договора страхования ремонтом объекта недвижимости). При определении размера увеличения страховой суммы необходимо соблюдать требования, установленные п.5.2 Правил.

5.7. Если окажется (например, в результате гибели части объекта недвижимости или его обесценения), что страховая сумма, установленная в договоре страхования на имущество, превышает текущую действительную стоимость застрахованного имущества (за исключением случаев, указанных в п. 5.4.3 Правил), то по соглашению Сторон страховая сумма может быть уменьшена. При этом, если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь имеет право на возврат Страховщиком части страховой премии за неистекший срок действия договора страхования пропорционально уменьшению страховой суммы и с учетом понесенных Страховщиком расходов и отчислений, предусмотренных структурой тарифной ставки, а также заявленных претензий и произведенных страховых выплат по данному договору страхования.

5.8. Увеличение или уменьшение страховой суммы оформляется путем составления соответствующего двухстороннего документа (см. п. 7.2 Правил), подписываемого от имени Сторон уполномоченными лицами.

5.9. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях или в иностранной валюте (если действующим валютным законодательством Российской Федерации страхование в иностранной валюте допускается).

По соглашению Сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях («страхование с валютным эквивалентом»).

5.10. В договоре страхования Стороны могут установить размер возмещаемого Страховщиком убытка (ущерба, расходов) — *безусловную франшизу* в процентах от страховой суммы. При этом Страховщик возмещает убыток (ущерб, расходы) за вычетом суммы безусловной франшизы.

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под *страховой премией* понимается сумма, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику по договору страхования в порядке, размере и в сроки, установленные договором страхования (плата за страхование).

Под *страховым взносом* понимается часть страховой премии.

6.1.1. Размер страховой премии рассчитывается Страховщиком исходя из величин страховой суммы и страхового тарифа (отдельно в отношении страхования имущества и в отношении страхования «судебных расходов»).

6.2. Под *страховым тарифом* понимается ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой тариф определяется в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению Сторон.

6.3. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования по соглашению Сторон.

6.3.1. Уплата страховой премии может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету, единовременно или в рассрочку (в виде отдельных *страховых взносов*).

6.4. При заключении договора страхования с установлением «графика страховых сумм» (п.5.1.1 Правил) Стороны вправе согласовать порядок уплаты страховой премии за каждый страховой период (единовременно или в рассрочку); при этом размер страховой премии за каждый страховой период исчисляется исходя из соответствующих данному страховому периоду страховой суммы и согласованного Сторонами размера страхового тарифа.

6.4.1. Размер страхового тарифа по согласованию Сторон может быть установлен индивидуально для каждого страхового периода в зависимости от изменения степени страхового риска и/или иных обстоятельств (факторов), связанных с застрахованным имуществом или исполнением Сторонами своих обязательств по договору страхования.

6.5. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования размере и срок действие договора страхования прекращается со дня, следующего за датой, согласованной Сторонами как дата уплаты данного страхового взноса. Уплаченная Страховщику часть страховой премии при этом не возвращается (если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное).

Договором страхования или иным письменным соглашением Сторон могут быть предусмотрены иные последствия нарушения сроков уплаты очередного страхового взноса (например, уменьшение страховой суммы пропорционально отношению суммы уплаченных страховых взносов к общей страховой премии, исчисленной к уплате по договору страхования; при этом срок страхования не изменяется).

6.6. При осуществлении страховой выплаты до уплаты страховой премии в полном размере (при уплате в рассрочку) действуют положения, предусмотренные п. 12.6.7 Правил.

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

— дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения их уполномоченным представителем Страховщика при наличных расчетах;

— дата поступления (зачисления) денежных средств на расчетный счет Страховщика при безналичных расчетах.

6.8. При «страховании с валютным эквивалентом» (п. 5.9 Правил) страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления), если договором страхования не установлена иная дата.

6.9. Если согласованное Сторонами в период действия договора страхования изменение условий страхования влечет:

- увеличение размера подлежащей уплате Страхователем страховой премии (например, при увеличении в период действия договора страхования страховой суммы и/или срока страхования и т.д.), то Страхователь обязан уплатить сумму дополнительной страховой премии, исчисленной Страховщиком, одновременно, если иное не предусмотрено соответствующим соглашением Сторон;
- уменьшение размера подлежащей уплате Страхователем страховой премии, то Страховщик вправе вернуть излишне уплаченную часть страховой премии за истекший срок действия страхования; при исчислении размера излишне уплаченной части страховой премии Страховщик вправе учесть понесенные им расходы и отчисления, предусмотренные структурой тарифной ставки, а также заявленные претензии и произведенные страховые выплаты по данному договору страхования.

6.10. Оформление изменений условий страхования в период действия договора страхования производится в порядке, установленном в разделе 7 настоящих Правил.

6.10.1. Порядок исчисления дополнительных страховых премий указан в Приложении №1 к настоящим Правилам.

7. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Если одно из положений договора страхования становится недействительным, это не затрагивает действия остальных положений договора страхования, если можно предположить, что он был бы заключен и без включения в него недействительного положения.

7.2. Все изменения и дополнения к договору страхования, вносимые по соглашению Сторон, будут действительны только при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

В частности, в период действия договора страхования Стороны вправе на основании устного или письменного заявления заинтересованной Стороны изменять условия договора страхования, если таковые изменения не выходят за рамки Правил и действующего законодательства. Оформление согласованных Сторонами изменений производится путем подписания Сторонами Дополнительных соглашений к договору страхования и, если это необходимо, перерасчета страховой премии (осуществления взаиморасчета) и/или переоформления Полиса ("Договора").

7.3. Права и обязанности Сторон по изменению условий договора страхования в связи с изменением (увеличением) степени страхового риска отражены в разделе 9 настоящих Правил.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ И ИНЫЕ СТРАХОВЫЕ СРОКИ

8.1. Договор страхования заключается на любой срок страхования, согласованный Сторонами.

8.2. Договор страхования признается заключенным с даты его подписания от имени Сторон уполномоченными лицами (или с даты подписания Полиса от имени Страховщика уполномоченным лицом и принятия его Страхователем, если договор страхования заключается путем выдачи Полиса без оформления "Договора").

8.3. Договор страхования в части обязанности Страхователя по уплате страховой премии, а также прав и обязанностей Сторон, связанных со степенью страхового риска, вступает в силу с момента его заключения (например, в отношении обязанности Страхователя по извещению Страховщика об обстоятельствах и/или их изменениях, влияющих на степень страхового риска, в отношении оценки Страховщиком изменения степени страхового риска в целях исчисления адекватного размера страховой премии и/или соответствующего изменения условий договора страхования).

8.3.1. При неуплате к установленному договором страхования сроку единовременной страховой премии (или первого страхового взноса — при уплате в рассрочку) договор страхования считается прекратившим свое действие (несостоявшимся в части обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения), если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

8.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения (далее — *действие страхования*) распространяются на страховые случаи, произошедшие:

— с 00.00 часов местного времени даты, следующей за датой уплаты страховой премии или первого страхового взноса, но не ранее даты регистрации права собственности (доли в праве собственности) Застрахованного собственника на объект недвижимости (см. пп. 8.8 — 8.8.2 Правил) (*начало действия страхования*)

— до 24.00 часов местного времени даты, соответствующей окончанию согласованного Сторонами срока страхования (*окончание действия страхования*).

Вышеуказанный временной интервал именуется в рамках настоящих Правил *периодом действия страхования*; начало действия страхования именуется также *вступлением действия страхования (обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения) в силу*.

8.4.1. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения распространяется также:

— в части страхования имущества: на страховые случаи (утрату застрахованного имущества или его части в результате полного или частичного прекращения застрахованного права), произошедшие в течение указанного в договоре страхования срока после окончания периода действия страхования (*дополнительного срока*), при условии, что исковые требования в отношении застрахованного имущества предъявлены в период действия страхования;

— в части страхования «судебных расходов» (п. 4.7 Правил): на произведенные Страхователем (Застрахованным собственником) в течение указанного в договоре страхования срока после окончания периода действия страхования (*дополнительного срока*) расходы на ведение дел в судебных органах в связи с предъявлением в период действия страхования исковых требований, влекущих (в случае их удовлетворения) полное или частичное прекращение застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество.

8.4.2. Договор страхования с установлением «графика страховых сумм» (п.5.1.1 Правил) может быть заключен (по согласованию Сторон) путем составления "Договора" (см. п.2.3.2 Правил) и выдачей Страховщиком на каждый страховой период отдельного страхового Полиса, в котором указывается период действия страхования по нему; в этом случае период действия страхования по "Договору" равен совокупному периоду действия страхования по отдельным страховым Полисам, а п.8.4.1 Правил трактуется применительно к конкретному страховому периоду (Полису).

8.5. В случае выдачи Страховщиком Полиса конкретные даты начала и окончания периода действия страхования (п. 8.4 Правил), а также дополнительного срока (п. 8.4.1 Правил) указываются в Полисе.

8.5.1. При невозможности указать в договоре страхования конкретные даты начала и окончания периода действия страхования (отдельных страховых периодов – п. 5.1.1 Правил) и дополнительного срока в явном виде, они могут быть указаны описанием условий, позволяющих однозначно установить моменты их начала и окончания.

8.6. Договор страхования, вступивший в силу в полном объеме обязательств Сторон, прекращает свое действие:

8.6.1. по истечении срока его действия (одновременно с окончанием периода действия страхования);

8.6.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с момента выполнения Страховщиком своих обязательств;

8.6.3. в случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица (с момента получения Страховщиком письменного извещения об этом и предъявления свидетельства о смерти), кроме случаев, когда Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель или иное лицо в соответствии с действующим законодательством принял(о) на себя обязанности Страхователя по договору страхования;

8.6.4. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, кроме случаев передачи страхового портфеля ликвидируемого Страховщика (АО «СК «Астро-Волга») другому страховщику;

8.6.5. в случае признания договора страхования недействительным по основаниям и в порядке, установленными Гражданским Кодексом РФ; в этом случае договор страхования является недействительным с момента его заключения; при недействительности договора каждая из Сторон обязана вернуть другой Стороне все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом;

8.6.6. при уплате страховой премии в рассрочку — в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования или иным письменным соглашением Сторон размере и срок (за исключением случаев, когда договор страхования или иное письменное соглашение Сторон предусматривает уменьшение размера страховой суммы пропорционально уплаченной доле страховой премии или иные последствия неуплаты); при этом уже уплаченная Страховщику часть страховой премии (страховые взносы) не подлежат возврату (ни полностью, ни в части), если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное;

8.6.7. если после начала действия страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с даты возникновения таких обстоятельств, а Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия страхования с учетом понесенных Страховщиком расходов и отчислений, предусмотренных структурой тарифной ставки, а также заявленных претензий и произведенных страховых выплат по данному договору страхования, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной способ расчета возвращаемой суммы;

8.6.8. в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования (в любое время), если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай; при этом договор страхования прекращает действовать с даты, указанной Страхователем (Выгодоприобретателем) в письменном заявлении, а уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату (ни полностью, ни в части), если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное;

8.6.9. по взаимному письменному соглашению Сторон, определяющему условия и порядок досрочного расторжения договора (в том числе и порядок взаиморасчетов); о намерении досрочного прекращения договора страхования Стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное;

8.6.10. в случае возникновения и действия обстоятельств непреодолимой силы — в соответствии с положениями раздела 16 настоящих Правил;

8.6.11. в случаях, предусмотренных соответствующими положениями договора страхования (Правил, письменного соглашения Сторон и т.п.), не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации;

8.6.12. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В частности, в соответствии с Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», с учетом изменений согласно Указания Банка России от 21.08.2017 г. № 4500-У, установлен следующий порядок расторжения договора страхования по инициативе Страхователя:

В случае отказа Страхователя от договора страхования (посредством обращения к Страховщику с письменным заявлением об отказе от договора страхования) в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии и при условии отсутствия в данном периоде страховых случаев (событий, имеющих признаки страхового случая), уплаченная Страхователем страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страховщиком Страхователю:

а) в полном объеме – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования;

б) за вычетом части страховой премии, пропорциональной сроку, в течение которого действовало страхование (то есть пропорционально периоду с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования), – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, но не позднее срока, определенного в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У.

Возврат Страховщиком страховой премии (ее части) производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

В случаях, отличных от указанных в настоящем пункте, действуют положения, предусмотренные Правилами страхования и договором страхования (полисом или иным письменным соглашением Сторон).

8.7. Прекращение действия договора страхования влечет за собой одновременное прекращение действия страхования, но не влечет прекращение обязательств Сторон, вытекающих из договора и возникших до момента его прекращения (в том числе обязанности Страховщика произвести выплату страхового возмещения в соответствии с положениями п. 8.4.1 Правил).

8.8. По общему правилу договоры страхования титула заключаются в отношении недвижимого имущества, находящегося на момент заключения договора страхования в собственности Застрахованного собственника (в частности, когда сделка, по которой Застрахованный собственник приобрел (получил) недвижимое имущество, и регистрация права собственности Застрахованного собственника на данное имущество состоялись до заключения договора страхования титула). Вместе с тем в рамках настоящих Правил Страховщик вправе заключать договоры страхования титула в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое будет принадлежать Застрахованному собственнику через некоторое время (например, если соответствующая сделка и/или регистрация права собственности Застрахованного собственника на недвижимое имущество еще не состоялись, но планируются Застрахованным собственником) (далее — *договор страхования будущего титула*).

8.8.1. Договор страхования будущего титула заключается по итогам предварительно проведенных исследований потенциального объекта страхования и оценки степени страхового риска, оплата страховой премии или первого страхового взноса производится в порядке, согласованном Сторонами, а действие страхования (вступление в силу обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая) начинается в согласованный Сторонами момент, но не ранее возникновения объекта страхования (вступления в силу права собственности Застрахованного собственника на застрахованное имущество – см. также п. 11.1.6 Правил).

8.8.2. По договору страхования будущего титула Страховщик оставляет за собой право после возникновения объекта страхования и до начала действия страхования произвести повторную оценку степени страхового риска.

По результатам повторной оценки степени страхового риска Страховщик вправе принять одно из следующих решений:

— при отсутствии изменений степени страхового риска — о вступлении действия страхования в силу на условиях заключенного договора страхования;

— в случае увеличения степени страхового риска — о необходимости изменения условий договора страхования и/или доплаты страховой премии в соответствии с положениями раздела 9 настоящих Правил;

— при появлении или выявлении обстоятельств, ставящих под сомнение или исключающих вероятный (случайный) характер прекращения права собственности Застрахованного собственника на застрахованное имущество, — о расторжении договора страхования (с возвратом полученной Страховщиком страховой премии (страховых взносов) за вычетом расходов Страховщика по данному договору страхования).

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В течение действия договора страхования Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (как только это станет ему известно) уведомлять Страховщика любым доступным способом (с обязательным последующим письменным подтверждением сообщения в порядке, предусмотренном п.9.1.1 Правил) о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в переданных Страхователю Правилах страхования и в договоре страхования (см. п.2.4 Правил).

9.1.1. Письменное подтверждение сообщения должно быть направлено в адрес Страховщика (с учетом реквизитов Страховщика согласно информации, содержащейся в договоре страхования) посредством почтовой или телеграфной связи, современных средств быстрой связи или вручено представителю Страховщика непосредственно в течение трех рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с даты, когда Страхователю (Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, о котором должен быть извещен Страховщик. Факт надлежащего исполнения данной обязанности, в случае возникновения спора, должен быть подтвержден письменным доказательством (квитанцией, распиской, подтверждением получения сообщения по электронной почте и т.д.).

9.1.2. К числу упомянутых в п.9.1 Правил изменений в обстоятельствах, в частности, относятся:

- изменение действительной стоимости застрахованного имущества по любой причине;
- изменение имущественных интересов третьих лиц в отношении застрахованного имущества.

9.2. При неисполнении Страхователем (Застрахованным собственником, Выгодоприобретателем) предусмотренной в п.9.1 Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования с возмещением ему убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством (п.5 ст.453 ГК РФ). Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска. Если Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством (гл.29 ГК РФ).

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость объекта недвижимости (застрахованного имущества), а также соответствие сообщенных ему Страхователем (Застрахованным собственником (его законным представителем), Выгодоприобретателем) сведений действительным обстоятельствам.

10. СТРАХОВАНИЕ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

10.1. Страхователь вправе, с соблюдением условий, указанных в п. 1.9.1 Правил, заключить договор страхования титула в пользу третьего лица — Выгодоприобретателя.

10.2. Страхователь имеет право, с соблюдением условий, указанных в п. 1.9.1 Правил, заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

10.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором страхования не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателем).

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

10.5. Нарушение условий договора страхования Выгодоприобретателем признается как нарушение условий договора страхования самим Страхователем.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь (в соответствующей части Застрахованный собственник и Выгодоприобретатель) **обязан:**

11.1.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику сведения, предусмотренные п.2.5 Правил, представить Страховщику необходимые для заключения договора документы, а также исполнить иные обязанности из числа предусмотренных п.2.6 Правил;

11.1.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере, порядке и сроки, согласованные Сторонами;

11.1.3. Уведомить Застрахованных собственников (Выгодоприобретателей) о факте заключения договора страхования и вытекающих из него обязанностях Застрахованного собственника (Выгодоприобретателя), чьи интересы защищены договором страхования и кто в соответствующей части несет риск неисполнения Страхователем обязанностей по договору страхования, а также привлечь Застрахованных собственников (Выгодоприобретателей) к содействию Страхователю в выполнении обязанностей по договору страхования, возникающих в связи с изменением степени страхового риска (см. раздел 9 Правил) и/или наступлением страхового события (страхового случая) (см. п. 11.1.7 Правил);

11.1.4. В период действия договора страхования:

— исполнять обязанности, предусмотренные разделом 9 Правил в отношении изменения (увеличения) степени страхового риска;

— незамедлительно сообщать Страховщику: о гибели или повреждении объекта недвижимости по любой причине, либо об отчуждении застрахованного имущества; об утрате документов, подтверждающих застрахованные права (п.1.8 Правил).

11.1.5. Письменно сообщать Страховщику (при заключении договора страхования и в период его действия) обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования титула в отношении застрахованного имущества с другими страховыми организациями (см. раздел 15 Правил);

11.1.6. В случае заключения договора страхования будущего титула (см. пп.8.8 — 8.8.2 Правил) — представить Страховщику свидетельство о регистрации права собственности (доли в праве собственности) на объект недвижимости, оформленное на Застрахованного собственника, в течение 5-ти рабочих дней с момента его получения.

11.1.7. При наступлении страхового события (страхового случая) (см. пп. 4.2, 4.4 Правил):

11.1.7.1. Сообщить Страховщику о произошедшем страховом событии (о предъявлении к Застрахованному собственнику иска об оспаривании права собственности, истребовании застрахованного имущества из владения и т.д.) — незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда ему стало известно об этом (если иной срок не установлен договором страхования), любым доступным способом (с обязательным последующим письменным подтверждением сообщения в порядке, оговоренном в п.9.1.1 Правил); уведомление должно содержать сведения о характере и причине иска (претензии), возможном размере ущерба и лицах, вовлеченных в событие;

11.1.7.2. Предоставить Страховщику копию искового заявления (требования) в отношении застрахованного имущества с прилагаемыми документами, а также иные документы, имеющие непосредственное отношение к иску;

11.1.7.3. Следовать указаниям Страховщика в части, касающейся судебной процедуры:

а) подачи письменного отзыва (возражения) на предъявленный иск;

б) подачи заявления (апелляционной, кассационной и/или надзорной жалобы) в вышестоящую судебную инстанцию об обжаловании решения нижестоящей;

в) признания исковых требований, заключения мирового соглашения;

г) выдачи доверенности Страховщику (указанным им лицам) на право участия в судебном процессе в качестве представителя Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя);

11.1.7.4. До начала и в ходе судебного разбирательства не совершать без согласия Страховщика каких-либо процессуальных действий;

11.1.7.5. Оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите по страховым событиям (страховым случаям), если таковые действия будут предприняты Страховщиком.

11.1.7.6. Передавать Страховщику все процессуальные документы, принятые судебными инстанциями по делу, а также предоставлять Страховщику всю доступную Страхователю иную информацию и документацию в связи с предъявленным иском — в течение 3-х рабочих дней после их получения (если иной срок не установлен договором страхования);

11.1.7.7. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда он узнал о вынесении решения суда, влекущего за собой полное или частичное прекращение застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество (если иной срок не установлен договором страхования), сообщить об этом Страховщику любым доступным способом (письменным заявлением, факсом, телеграммой, телефонограммой, с использованием электронной почты);

11.1.7.8. После получения заверенной судом копии полного текста мотивированного решения суда, вступившего в законную силу, и Выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), подтверждающей переход права собственности на застрахованное имущество (или его часть), (либо аннулированного ("погашенного") органом государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним свидетельства о праве собственности на застрахованное имущество) в течение 5-ти рабочих дней предъявить их Страховщику вместе с письменным Заявлением о выплате страхового возмещения и иными документами в соответствии с п. 12.4 Правил;

11.1.7.9. Предоставить Страховщику (по его требованию) возможность провести осмотр объекта недвижи-

мости;

11.1.7.10. Известить Страховщика о возмещении (возможном возмещении) убытка другим лицом (если он возмещен или подлежит возмещению Страховщиком), а также исполнить прочие обязанности в соответствии с п. 12.6.1 Правил;

11.1.7.11. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или соответствующую его часть) в соответствии с пп. 12.6.1, 12.16, 14.4 Правил;

11.1.7.12. При получении страховой выплаты передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки (в соответствии с разделом 14 Правил);

11.1.8. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

11.2. Обязанности, указанные в пп. 11.1.7 — 11.1.7.12 Правил, лежат также на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

11.3. Страховщик обязан:

11.3.1. Ознакомить Страхователя с условиями страхования;

11.3.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения об объекте недвижимости и имущественном положении Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) и/или иную конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11.3.3. Оформить договор страхования в порядке, предусмотренном Правилами; выдать Страхователю Полис и настоящие Правила в соответствии с п.2.3.3 Правил;

11.3.4. Выдать Страхователю дубликат Полиса ("Договора") в случае его утраты в соответствии с п.2.3.4 Правил;

11.3.5. При наступлении страхового события (страхового случая) (см. пп. 4.2, 4.4 Правил):

11.3.5.1. Принять заявление Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) о наступлении страхового события (страхового случая) и о выплате страхового возмещения к рассмотрению;

11.3.5.2. Изучить полученные от Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) материалы (документы), произвести необходимое расследование произошедшего события;

11.3.5.3. Произвести, при необходимости, осмотр объекта недвижимости (для выявления его фактического состояния) и/или оценку его действительной стоимости (см. п.12.8.1 Правил) своими силами и/или с привлечением независимой экспертной (оценочной) организации (оценщика);

11.3.5.4. Принять решение о выплате страхового возмещения либо об отказе в выплате:

— при признании факта наступления страхового случая — составить *страховой акт* и произвести выплату страхового возмещения в соответствии с п. 12.11 Правил;

— при отказе в выплате страхового возмещения – известить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного собственника) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 20 рабочих дней, считая со дня предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным собственником) всех документов, необходимых для принятия решения о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения.

11.3.5.5. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. При заключении договора страхования запросить у Страхователя всю необходимую для этого информацию, осмотреть объект недвижимости, затребовать документы, имеющие значение для оценки страховой стоимости застрахованного имущества, степени страхового риска, установления собственника(ов) застрахованного имущества, назначения Выгодоприобретателя и т.п. (см. также пп. 2.5 — 2.6 Правил), а также произвести преддоговорную экспертизу документов, подтверждающих право(а) собственности Застрахованного(ых) собственника(ов) на застрахованное имущество;

11.4.2. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет — в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость объекта недвижимости (застрахованного имущества), соответствие сообщенных ему Страхователем (Застрахованным собственником (его законным представителем), Выгодоприобретателем) сведений действительным обстоятельствам, а также соблюдение Страхователем (Застрахованным собственником (его законным представителем), Выгодоприобретателем) требований и условий договора страхования (настоящих Правил);

11.4.3. При необходимости, направлять запросы в соответствующие компетентные органы;

11.4.4. Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ, если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения при заключении договора (п. 2.8 Правил), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

11.4.5. При увеличении степени страхового риска в период действия договора страхования — потребовать изменение условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии либо расторжение договора страхования (в соответствии с пп. 9.2, 9.3 Правил);

11.4.6. Принимать любые не запрещенные законодательством меры по установлению причин страхового события (страхового случая) и размера причиненного ущерба;

11.4.7. Представлять интересы Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) в суде, давать Страхователю (Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю) обязательные для исполнения указания по ведению судебной процедуры в части признания (непризнания) иска, представления отзыва (возражений) на иск, заключения мирового соглашения, подаче и мотивированию апелляционной, кассационной и/или надзорной жалоб на решение суда;

11.4.8. Отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения (отказа в страховой выплате) по основаниям и на сроки, указанные в п. 12.13 Правил.

11.4.9. Отказать в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в разделе 13 настоящих Правил;

11.4.10. Предлагать досрочное прекращение договора страхования до наступления страхового события (страхового случая) с обязательным письменным уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения, если договором не предусмотрено иное;

11.4.11. После выплаты страхового возмещения реализовать перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком в результате страхования, в соответствии с разделом 14 Правил;

11.4.12. Требовать возврата выплаченного страхового возмещения (или соответствующую его часть) в соответствии с пп. 12.6.1, 12.16, 14.4 Правил;

11.4.13. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования в соответствии с п.10.4 Правил;

11.4.14. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами, договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Страхователь (в соответствующей части Выгодоприобретатель) имеет право:

11.5.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

11.5.2. Получить любые разъяснения по заключаемому (заключенному) договору страхования; ознакомиться с настоящими Правилами и получить их экземпляр при заключении договора страхования; принимать участие в согласовании и изменении условий договора страхования;

11.5.3. Заключить договор страхования титула в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя);

11.5.4. В течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования титула, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика (с учетом положений пп.1.9.1, 10.2.1 Правил);

11.5.5. В период действия договора страхования вносить в него изменения по соглашению со Страховщиком, если эти изменения не противоречат действующему законодательству РФ и настоящим Правилам (в частности, увеличить или уменьшить размер страховой суммы в соответствии с пп. 5.6 — 5.7 Правил, увеличить срок действия договора страхования и т.д.);

11.5.6. Отказаться от договора страхования в соответствии с п.8.6.8 Правил;

11.5.7. Предлагать досрочное прекращение договора страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения, если договором не предусмотрено иное;

11.5.8. Получить страховую выплату при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования (в размере и порядке, предусмотренными разделом 12 Правил);

11.5.9. Получить дубликат Полиса ("Договора") в случае его утраты в соответствии с п.2.3.4 Правил;

11.5.10. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами, договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Права и обязанности Сторон, не оговоренные в настоящем разделе, устанавливаются прочими разделами Правил и договором страхования.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

12.1. Под *страховой выплатой* понимается денежная сумма, установленная договором страхования (определяемая согласно его условиям) и выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая *надлежащему лицу* — Страхователю, Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю (а в случаях, предусмотренных законодательством, — их правопреемникам или представителям).

12.2. Под *ущербом* в рамках настоящих Правил понимается реальный ущерб, причиненный наступлением страхового случая (утратой застрахованного имущества или его части).

Вместе с тем употребление термина "*убытки*" в тексте Правил и/или иных страховых документов соответствует обычаям делового оборота в страховании — в части, связанной со страховыми выплатами (оценка степени страхового риска, определение размера страховой выплаты, непосредственно производство Страховщиком страховой выплаты, осуществление права Страховщика на суброгацию и т.д.).

12.3. Страховая выплата производится:

— при условии своевременного уведомления Страховщика о произошедшем страховом событии (страхо-

вом случае) и исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) прочих обязанностей, предусмотренных пп.11.1.7 – 11.1.7.9 Правил (пропуск предусмотренных пп.11.1.7.1, 11.1.7.6 – 11.1.7.8 Правил сроков извещения Страховщика допускается в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не имели возможности исполнить данную обязанность по уважительной причине, что подтверждено представленными Страховщику документами);

— после того, как будут установлены факт наступления страхового случая и размер убытка (ущерба, расходов), возникшего вследствие его наступления.

12.4. Лицом, претендующим на получение страховой выплаты, должны быть предъявлены Страховщику следующие документы⁸ из числа нижеуказанных, необходимые для принятия Страховщиком решения о страховой выплате, определения размера убытка и идентификации получателя выплаты (сокращенно — подтверждающие документы):

12.4.1. Заявление о выплате страхового возмещения;

12.4.2. Полис ("Договор") страхования;

12.4.3. Документы, идентифицирующие получателя страховой выплаты:

— документ, удостоверяющий личность физического лица (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих и т.д.), правосубъектность юридического лица или индивидуального предпринимателя (свидетельство о государственной регистрации, о постановке на учет в налоговом органе и т.п.);

— при наличии представителей указанных лиц — дополнительно документы, удостоверяющие их правомочия (доверенность на представление интересов или иной документ, подтверждающий объем правомочий представителя);

12.4.4. Документы, подтверждающие имущественные (страховые) интересы всех заинтересованных лиц (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя, иных правообладателей), в частности:

— для подтверждения застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество до момента его полного или частичного прекращения — документы, указанные в п.2.6.2.2 Правил (в случае, если у Страховщика отсутствуют копии данных документов);

— если получателем страховой выплаты является банк-кредитор — копии договора об ипотеке (залоге имущества), кредитного договора (договора займа) со всеми изменениями и дополнениями к ним (при их наличии);

— если получателем страховой выплаты является наследник Застрахованного собственника (Выгодоприобретателя – физического лица) — свидетельство о праве на наследство;

— иные документы — в зависимости от особенностей правообладания объектом недвижимости.

12.4.5. Для подтверждения полного или частичного прекращения застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество:

— заверенную судом копию решения суда, на основании которого Застрахованным собственником утрачено (полностью или частично) застрахованное право на застрахованное имущество, с отметкой о вступлении решения в законную силу;

— Выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), подтверждающую переход права собственности на застрахованное имущество (или его часть), либо аннулированное ("погашенное") органом государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним свидетельство о праве собственности на застрахованное имущество;

12.4.6. При необходимости, документы, подтверждающие действительную стоимость объекта недвижимости (застрахованного имущества) на дату вступления в законную силу решения суда, на основании которого Застрахованным собственником утрачено (полностью или частично) застрахованное право на застрахованное имущество (см. п. 12.8.1 Правил);

12.4.7. Документы, подтверждающие расходы Страхователя (Застрахованного собственника) на ведение дел в судебных органах (в случае, если в соответствии с п. 4.7 Правил застрахованы «судебные расходы»): решения суда, квитанции и иные подтверждающие документы;

12.4.8. Иные документы (по соглашению Сторон), необходимые для принятия решения в отношении страховой выплаты (установления факта наступления страхового случая, определения величины убытка (ущерба, расходов) или лица, которому надлежит произвести выплату).

12.5. Факт получения Страховщиком Заявления о выплате страхового возмещения и прилагаемых к нему документов может быть подтвержден, при возникновении спора, распиской уполномоченного работника Страховщика, квитанцией почтового ведомства об отправке в адрес Страховщика ценного письма с описью вложения и т.п.

12.6. Размер страхового возмещения в отношении утраты застрахованного имущества (его части) в результате прекращения (полного или частичного) застрахованного права (п.1.8 Правил) исчисляется Страховщиком исходя из размера ущерба, определяемого в соответствии с пп. 12.7 – 12.8.1 Правил, и с учетом следующих положений:

12.6.1. Если в связи с полным или частичным прекращением застрахованного права Застрахованного собственника на застрахованное имущество другие лица до момента урегулирования Страховщиком убытка предоставили (вернули) Страхователю (Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю) денежные средства и/или иные материальные ценности (выкуп, реституция в соответствии со вступившим в законную силу решением суда и

⁸ оригиналы или копии документов (в том числе нотариально заверенные) - по усмотрению Страховщика и в зависимости от вида документа

т.д.), то из суммы убытка удерживается сумма (стоимость материальных ценностей), которую(ые) другие лица предоставили (вернули) Страхователю (Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю). Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) обязаны незамедлительно известить Страховщика об этом с целью адекватного исчисления Страховщиком размера страхового возмещения (письменное подтверждение о получении таких сумм и/или иных материальных ценностей должно быть направлено Страховщику в течение 3-х рабочих дней с момента их получения).

Если такие суммы и/или иные материальные ценности будут получены Страхователем (Застрахованным собственником, Выгодоприобретателем) после выплаты Страховщиком страхового возмещения, Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику (внести в кассу или перечислить на расчетный счет Страховщика) в течение 15 банковских дней с даты их получения:

- сумму страхового возмещения, полученную от Страховщика, — если сумма, полученная Страхователем (Застрахованным собственником, Выгодоприобретателем) от других лиц за убытки, возмещенные Страховщиком, превышает или равна сумме страхового возмещения;
- сумму, полученную от других лиц за убытки, возмещенные Страховщиком, — если сумма страхового возмещения превышает сумму, полученную Страхователем (Застрахованным собственником, Выгодоприобретателем) от других лиц.

12.6.2. Если в договоре страхования (п. 2.4 Правил) страховая сумма на застрахованное имущество установлена ниже его страховой стоимости, то возмещается только часть ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («пропорциональное страхование», см. ст.949 ГК РФ, абз.1), если договором страхования прямо не предусмотрено «страхование по первому риску» (п. 12.6.2.1 Правил).

12.6.2.1. При «страховании по первому риску»: если в договоре страхования (п. 2.4 Правил) страховая сумма на застрахованное имущество установлена ниже его страховой стоимости, страховое возмещение выплачивается без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости (ущерб в пределах страховой суммы («первый риск») компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы («второй риск») не компенсируется Страховщиком).

12.6.3. Если на дату наступления страхового случая в отношении объекта страхования (п.3.1 Правил) действовали также другие договоры страхования, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом положений п. 15.2 Правил (если положения п.15.2 Правил применимы в части страхования имущества, то в этом случае не применяются положения п.12.6.2 Правил).

12.6.4. Размер страховой выплаты уменьшается на размер безусловной франшизы, установленной в договоре страхования (см. п. 5.10 Правил).

12.6.5. Размер страхового возмещения не может превышать размера обусловленной договором страхования страховой суммы.

12.6.6. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до окончания срока его действия в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением по нему.

При заключении договора страхования с установлением «графика страховых сумм» (п.5.1.1 Правил) вышеуказанное положение следует трактовать применительно к конкретному страховому периоду (то есть договор страхования сохраняет силу до окончания страхового периода в размере разницы между страховой суммой, установленной на данный страховой период, и выплаченным страховым возмещениям по страховым случаям, относящимся к данному страховому периоду (см. п. 4.8 Правил)).

12.6.7. При осуществлении страховой выплаты до уплаты страховой премии в полном размере (при заключении договора страхования с установлением «графика страховых сумм» (п.5.1.1 Правил) – до уплаты страхового взноса за страховой период, к которому относится страховой случай (см. п. 4.8 Правил), в полном размере), Страховщик удерживает из суммы страховой выплаты неуплаченную часть страховой премии (за исключением случая, когда была просрочка в уплате очередного страхового взноса и договором страхования в такой ситуации предусмотрено уменьшение страховой суммы пропорционально доле уплаченной страховой премии, см. п. 8.6.6 Правил), если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не установлено иное.

12.6.8. Если страхование действует в отношении нескольких Застрахованных собственников, то каждый Застрахованный собственник имеет право (с учетом условия назначения Выгодоприобретателя) на получение части страхового возмещения, пропорциональной отношению утраченной им доли в праве собственности на объект недвижимости к утраченной всеми Застрахованными собственниками в совокупности доле в праве собственности на данный объект недвижимости.

12.7. Размер ущерба от утраты застрахованного имущества (его части) в результате прекращения (полного или частичного) застрахованного права (п.1.8 Правил) определяется следующим образом:

12.7.1. Если по решению суда застрахованное право на застрахованное имущество утрачивается Застрахованным(и) собственником(ами) полностью, размер ущерба определяется величиной действительной стоимости застрахованного имущества (см. пп. 12.8, 12.8.1 Правил).

12.7.2. Если по решению суда застрахованное право на застрахованное имущество утрачивается Застрахованным(и) собственником(ами) частично (в определённой доле), размер ущерба определяется как часть действительной стоимости застрахованного имущества (см. пп. 12.8, 12.8.1 Правил), соразмерная утраченной доле (в стоимостном выражении).

12.8. В целях исчисления размера страхового возмещения действительная стоимость застрахованного имущества признается равной согласованной Сторонами в договоре страхования страховой стоимости застрахованного имущества, за исключением случаев, указанных в п. 12.8.1 Правил.

12.8.1. В случае, если Страховщик располагает сведениями о том, что текущая действительная стоимость застрахованного имущества существенно меньше согласованной Сторонами в договоре страхования его страховой стоимости, то он вправе произвести с привлечением независимой экспертной (оценочной) организации (оценщика) или своими силами (по соглашению Сторон) оценку действительной стоимости застрахованного имущества на дату вступления в законную силу решения суда, на основании которого Застрахованным(и) собственником(ами) утрачено (полностью или частично) застрахованное право на застрахованное имущество, и использовать ее в дальнейшем при определении размера ущерба (п.12.7 Правил), а также в качестве страховой стоимости застрахованного имущества при применении положений пп.12.6.2, 15.2 Правил. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования на застрахованное имущество, превысит вышеуказанную действительную стоимость застрахованного имущества, то при исчислении размера страхового возмещения Страховщик полагает, что страховая сумма на имущество равна текущей (оцененной) действительной стоимости застрахованного имущества. Независимая экспертиза (оценка) проводится за счет Страховщика; выбор экспертной (оценочной) организации (оценщика) согласовывается Сторонами.

Если Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) не согласен с оценкой размера действительной стоимости застрахованного имущества, произведенной в вышеуказанном порядке, он вправе потребовать проведения дополнительной экспертизы (оценки). Дополнительная экспертиза (оценка) проводится за счет Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) независимой экспертной (оценочной) организацией (оценщиком), выбор которой(ого) согласовывается Сторонами. В дальнейшем оценка действительной стоимости застрахованного имущества, полученная при проведении дополнительной экспертизы (оценки), используется Страховщиком при исчислении размера страхового возмещения.

12.9. Расходы на ведение дел в судебных органах (далее - *судебные расходы*), если они включены в объем страхового покрытия (см. п. 4.7 Правил), возмещаются Страховщиком исходя из их документально обоснованного размера (см. пп. 12.4.7, 12.9.1 Правил) и с учетом положений, изложенных в пп. 12.6.1, 12.6.3 – 12.6.7 Правил.

12.9.1. Судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела в суде (судебных издержек).

Судебные расходы, произведенные Страхователем (Застрахованным собственником), возмещаются Страховщиком при условии, что они были обязательны исходя из требований действующего законодательства (в том числе отнесены на Страхователя (Застрахованного собственника) судом), либо производились с согласия Страховщика (например, расходы на оплату услуг адвокатов и иных лиц, оказывающих юридическую помощь Страхователю (Застрахованному собственнику)).

Расходы самого Страхователя (Застрахованного собственника) по рассмотрению предъявленных ему требований (работа собственного персонала, канцелярские расходы и т.д.) к судебным расходам не относятся и страхованием не покрываются.

12.10. Страховщик не возмещает Страхователю (Застрахованному собственнику, Выгодоприобретателю) убытки, указанные в п. 4.6 Правил, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.11. Если договором страхования не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней с даты подписания *страхового акта*, оформляемого в течение 30 рабочих дней с даты получения Страховщиком Заявления о выплате страхового возмещения и всех необходимых в соответствии с п. 12.4 Правил документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытков (ущерба, расходов).

12.12. Страховщик до полного определения размера страхового возмещения, подлежащего выплате, вправе (при наличии достаточных к тому правовых оснований, по согласованию с получателем выплаты и с соблюдением всех необходимых документальных процедур) произвести часть страховой выплаты, исчисленную в соответствии с условиями договора страхования в отношении фактически определенной части застрахованного убытка (*«выплата в неоспариваемой части»*).

12.13. Страховщик вправе отсрочить решение вопроса о страховой выплате (отказа в страховой выплате), если:

— по инициативе Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины ущерба, вызванного наступлением страхового случая (см. п.12.8.1 Правил); в этом случае страховое возмещение выплачивается в течение 10 рабочих дней, считая со дня получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы (при условии наличия у Страховщика всех прочих необходимых документов, указанных в п. 12.4 Правил);

— по факту страхового события (страхового случая) против Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) и/или членов их семей возбуждено уголовное дело, начат гражданский судебный процесс или проводится административное расследование; в этом случае Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения (и производит выплату при условии наличия у Страховщика всех прочих необходимых документов, указанных в п. 12.4 Правил) или об отказе в выплате страхового возмещения (и письменно извещает Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) об отказе) в течение 10 рабочих дней, считая с даты предоставления Страховщику оригинала или копии решения соответствующего компетентного органа (в слу-

чае возбуждения уголовного дела — вступившего в законную силу приговора (решения) суда или постановления следственных органов о прекращении или приостановлении производства по делу);

— решение суда, вступившее в законную силу, пересматривается по вновь открывшимся или новым обстоятельствам; в этом случае Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения (и производит выплату при условии наличия у Страховщика всех прочих необходимых документов, указанных в п. 12.4 Правил) или об отказе в выплате страхового возмещения (и письменно извещает Страхователя (Выгодоприобретателя) об отказе) в течение 10 рабочих дней, считая с даты предоставления Страховщику оригинала или копии решения суда, вынесенного после рассмотрения вновь открывшихся или новых обстоятельств;

— в судебном порядке рассматривается вопрос о признании договора страхования недействительным (см., в частности, п.2.8 Правил).

12.14. По настоящим Правилам датой выплаты суммы страхового возмещения признается:

- дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика (при безналичных расчетах);
- дата получения Страхователем (Застрахованным собственником, Выгодоприобретателем) денежных средств в кассе Страховщика (при расчетах наличными деньгами).

12.15. При «*страховании с валютным эквивалентом*» (см. п. 5.9 Правил) страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату страховой выплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрено иное.

12.16. Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) обязан в течение 2-х месяцев возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или соответствующую его часть) в случае, если в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по условиям договора страхования (см. п.2.4 Правил) полностью или частично лишает Страхователя (Застрахованного собственника, Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

13. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения (полностью или в соответствующей части) в случаях:

а) предъявления требования о страховой выплате по событиям, которые не являются страховыми случаями, или в отношении ущерба и/или расходов, не возмещаемых в соответствии с договором страхования (настоящими Правилами);

б) если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Застрахованного собственника (его законного представителя), Выгодоприобретателя);

в) несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) сроков и способа уведомления Страховщика о наступлении страхового случая (страхового события) в соответствии с пп.11.1.7.1, 11.1.7.7 Правил (если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая (страхового события), либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение), а также неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) прочих обязанностей, предусмотренных п. 11.1.7 Правил;

г) если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный собственник) не представил перечисленные в п. 12.4 Правил документы, необходимые для принятия решения о страховой выплате, или фальсифицировал документы об обстоятельствах наступления страхового случая и/или размере понесенного убытка от его наступления;

д) если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный собственник) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, либо осуществление такого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного собственника) – см. раздел 14 настоящих Правил.

13.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если 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.

14. СУБРОГАЦИЯ

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный собственник) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком в результате страхования.

14.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным собственником) и лицом, ответственным за убытки.

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

14.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный собственник) отказался от своего права

требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного собственника), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

15. СТРАХОВАНИЕ ПО НЕСКОЛЬКИМ ДОГОВОРАМ

15.1. Страхователь (Застрахованный собственник, Выгодоприобретатель) обязаны письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования титула, заключенных (заключаемых) в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями; при этом указываются: наименования страховых компаний, объекты страхования, размеры страховых сумм, виды рисков, сроки страхования, номера полисов.

15.2. В случае, когда общая страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков по одному и тому же (аналогичному) риску (двойное страхование), Страховщик выплачивает страховое возмещение за причиненный страховым случаем ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному с ним договору к общей страховой сумме по всем заключенным договорам страхования в отношении данного имущества.

В случае страхования по нескольким договорам (у двух или нескольких страховщиков) судебных расходов в связи с предъявлением исковых требований в отношении одного и того же имущества, оговоренного договорами страхования, Страховщик выплачивает страховое возмещение в той доле от размера судебных расходов, покрываемых страхованием, какую составляет страховая сумма, установленная на данные расходы в заключенном Страховщиком договоре страхования, от общей страховой суммы (суммы соответствующих лимитов ответственности), установленной(ых) на судебные расходы по всем заключенным договорам страхования в отношении данного имущества (неосновательное обогащение не допускается согласно ст.1102 ГК РФ).

15.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного имущества по аналогичному риску на страховую сумму, превышающую его страховую стоимость, явилось следствием обмана (умысла) со стороны Страхователя, Страховщик (АО "СК "Астро-Волга") вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

16. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

16.1. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, не зависящих и не могущих зависеть от волеизъявления Сторон, возникших после заключения договора страхования и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по договору, выполнение договора страхования прекращается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. Обязанность доказывания возникновения таких обстоятельств лежит на Стороне договора страхования, выполнению обязательств которой препятствует возникновение таких обстоятельств.

17. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

17.1. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь - физическое лицо подтверждает свое согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных») своих персональных данных, включая данные, указанные в Заявлении о страховании, "Договоре" (Полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении "Договора" (Полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования и организации оказания страховых услуг, включая осуществление страховых выплат.

Согласие на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таких средств действительно в течение срока действия "Договора" (Полиса) страхования и в течение 5 (Пяти) лет после окончания действия "Договора" (Полиса) страхования.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления соответствующего письменного уведомления в адрес Страховщика.

17.2. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах Страховщика, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком путем прямых контактов с помощью средств связи.

18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия — в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Права и обязательства Сторон, вытекающие из договора страхования, устанавливаются с учетом информации и положений, содержащихся в Полисе ("Договоре"), Правилах и других сопровождающих заключение и исполнение договора страхования документах (заявлениях, соглашениях и т.п.). При этом вопросы, связанные с заключением и исполнением договора страхования, не урегулированные названными в Полисе ("Договоре") документами с учетом их установленного Полисом ("Договором") приоритета, разрешаются на основании действующего

гражданского законодательства Российской Федерации (в том числе путем применения сформулированных ст.431 ГК РФ правил толкования договоров).

19. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

19.1. Введение

19.1.1. Данные Правила страхования разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом положений и требований базовых стандартов: «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» и «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденные Банком России (Протокол КФНП-24 от 9 августа 2018г), далее – именуемые Базовые стандарты.

19.1.2. Базовые стандарты обязательны к применению всеми страховыми организациями вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации (далее – саморегулируемая организация), и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

19.1.3. Страховщик должен обеспечивать соблюдение требований Базовых стандартов от третьего лица, действующего по его поручению от его имени и (или) в его интересах, в том числе на основании гражданско-правового договора и (или) доверенности.

19.1.4. Страховщик обязан соблюдать требования, определенные законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и национальными стандартами при обеспечении защиты информации, полученной Страховщиком при осуществлении им страховой деятельности, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности, независимо от формы ее представления, а также защите персональных данных получателей страховых услуг.

19.2. Термины и определения:

19.2.1. Страховщик – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

19.2.2. Страхователь – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

19.2.3. Получатель страховых услуг – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также страхователь, застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

19.2.4. Страховые услуги – финансовые услуги страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

19.2.5. 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.

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

19.2.7. Личный кабинет – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте страховой организации, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со страховой организацией.

19.2.8. Офис – специально оборудованное помещение, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

19.2.9. Обращение (жалоба) – направленная в страховую организацию получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг.

19.3. Правила и принципы раскрытия информации получателю страховых услуг

19.3.1. Информация, подлежащая раскрытию Страховщиком (представителем страховщика) доводится до получателей страховых услуг в соответствии с принципами: на равных правах, в равном объеме для всех, в доступной форме на русском языке, без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством РФ, при этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг.

19.3.2. Страховщик (представитель страховщика) до заключения договора страхования обязан предоставить информацию о страховых услугах любому обратившемуся за ней лицу без исключений (либо потенциальному получателю страховых услуг для ознакомления при заключении с ним договора страхования,

либо при обращении с намерением заключить договор страхования) в устной бумажной или электронной форме, в том числе посредством сети «Интернет» на сайте Страховщика.

19.3.3. При заключении договора страхования получателю страховых услуг (Страхователю) предоставляется следующая информация:

1) об основных условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

2) о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, о последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

3) о применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

4) о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

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

6) о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

7) о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения, если это предусмотрено Правилами страхования, в соответствии с действующим законодательством;

8) о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

9) о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

19.3.4. Основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности страховой организации являются законность, добросовестность, достоверность и полнота сообщаемых сведений.

19.3.5. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя страховых услуг в заблуждение, в частности, в отношении условий страховых услуг, которые могут повлиять на выбор получателя страховых услуг.

19.4. Общий порядок при взаимодействии с получателями страховых услуг

19.4.1. Получатель страховых услуг должен быть проинформирован о способах и порядке подачи в страховую организацию письменного или устного заявления о заключении договора страхования, или об ином порядке заключения договора страхования, расторжения договора, или отказа Страхователя от договора страхования.

19.4.2. Страховщик не может ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора).

19.4.3. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление страхователя о возврате уплаченной страховой премии части страховой премии.

Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном страховой организацией офисе, либо посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика.

19.4.4. По запросу, позволяющему идентифицировать получателя страховых услуг, Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

19.4.5. Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования.

19.4.6. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя.

19.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 19.3.3, 19.4.5 и 19.4.6 фиксироваться любым из следующих способов:

- 1) подписью получателя страховых услуг;
- 2) проставлением получателем страховых услуг специальных отметок (подтверждений) в электронной форме в личном кабинете (при его наличии);
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой страховой организацией с согласия получателя страховых услуг в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным с получателем страховых услуг.

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

19.5. Полномочия и условия совершения операций, связанных с заключением, расторжением и исполнением договора страхования

19.5.1. Для заключения от имени Страховщика договора страхования работник страховщика, страховой агент (страховой брокер) должны иметь необходимые полномочия.

Для выполнения иных действий по оформлению договора страхования работнику страховщика доверенность не требуется.

19.5.2. При подписании договора страхования работником страховщика, не являющимся единоличным исполнительным органом страховщика или руководителем коллегиального исполнительного органа страховщика, его полномочия подтверждаются доверенностью.

При заключении договора страхования по требованию Страхователя доверенность на подписание договора страхования должна быть представлена Страховщиком Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

19.5.3. Страховой агент (страховой брокер), представляя Страховщика в отношениях со Страхователем при заключении договора страхования, действует от имени Страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Такие полномочия определяются и подтверждаются заключенным со страховщиком гражданско-правовым договором (договор поручения, договор агентирования, договор об оказании услуг страхового брокера) и (или) доверенностью на заключение договоров страхования.

19.5.4. В договоре страхования должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора работником страховщика) лица, подписывающего от имени страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем полномочия данного лица.

19.5.5. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

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

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

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

19.5.7. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

19.5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором страхования также должны предусматриваться последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме.

19.5.9. Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.

19.5.10. Страховщик обеспечивает соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при урегулировании требований о страховой выплате.

19.5.11. На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

19.6. Порядок и условия взаимодействия при урегулировании требований о страховой выплате

19.6.1. Страховщик при заключении договора страхования информирует получателя страховых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования, а также своевременно информирует получателей страховых услуг об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно получателя страховых услуг при его обращении.

19.6.2. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

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.

2) о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения.

19.6.3. При личном обращении получателя страховых услуг Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

19.6.4. В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

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

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

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

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

19.6.7. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1) страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, за исключением медицинского страхования, подлежащую выплате или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

2) порядок расчета страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

19.6.8. В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

19.6.9. По письменному запросу получателя страховых услуг страховая организация в срок, не превышающий тридцати дней, обязана предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю.

19.6.10. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) страховая организация в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе..

19.6.11. Страховая организация по письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати 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.

19.7. Порядок рассмотрения обращений получателей страховых услуг

19.7.1. Подлежат обязательному рассмотрению Страховщиком обращения получателя страховых услуг или его представителя, в том числе переадресованные из органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, а также запросы и обращения, поступившие в рамках обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным (согласно ст. 28 федерального закона от 04.06.2019 №123-ФЗ).

19.7.2. Поступившее обращение подлежит обязательной регистрации в течение трех рабочих дней, при этом . Страховщик информирует получателя страховых услуг о получении его обращения (при поступлении обращения в бумажной форме такое информирование осуществляется по запросу получателя страховых услуг).

19.7.3. Предельный срок рассмотрения обращения составляет тридцать дней с момента регистрации обращения, за исключением случаев, когда для ответа на обращение необходимо проведение проверки (экспертизы) и (или) получения документов от других организаций, о чем получатель страховых услуг должен быть письменно уведомлен страховой организацией в установленный для рассмотрения обращений срок.

19.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 19.7.5.

Ответ на обращение подписывается руководителем страховой организации или иным уполномоченным лицом и подлежит обязательной регистрации.

19.7.5. Ответ на обращение не дается в следующих случаях:

- 1) в обращении недостаточно данных для определения получателя страховых услуг;
- 2) текст обращения не поддается прочтению;
- 3) в обращении содержатся только те вопросы, на которые получателю страховых услуг ранее давался ответ по существу, и при этом в обращении не приводятся новые доводы;
- 4) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу страховой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников страховой организации, а также членов их семей;
- 5) обращение является рекламой и (или) обладает признаками массовой (спам-) рассылки;
- 6) из обращения прямо следует, что оно не требует ответа.

19.7.6. Страховщик обязан ежегодно представлять в саморегулируемую организацию отчет об обращениях получателей страховых услуг за календарный год в порядке, установленном внутренним документом саморегулируемой организации.

Приложение № 1

к Правилам страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности (№11000/002)

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ (в % от страховой суммы, для периода действия страхования (п.8.4 Правил) - 1 год и дополнительного срока (п.8.4.1 Правил) – до 1-го года включительно):

Страховые риски	Базовые страховые тарифы, (%)
«Утрата имущества в результате прекращения права собственности» (п. 4.4 «а» Правил)	0,33
«Судебные расходы» (п. 4.4 «б» Правил)	0,54

2. При расчете размера страховой премии (индивидуального страхового тарифа) по договору страхования Страховщик вправе применять к указанным в п. 1 Базовым страховым тарифам следующие поправочные коэффициенты:

1) **В зависимости от вида объекта недвижимости:**

Вид объекта недвижимости	Поправочный коэффициент
— Земельные участки	1,1
— Жилые помещения (жилой дом (его часть), квартира, комната в коммунальной квартире); — Хозяйственные и вспомогательные постройки, предназначенные для обслуживания жилого дома (бани, хозблоки, гаражи и т.д.); — Нежилые помещения в многоквартирных домах	1,0
— Прочие нежилые здания, строения, сооружения и помещения	0,9
— Предприятия как имущественные комплексы	0,8

2) **Страхование доли в праве общей собственности** – поправочный коэффициент в размере **1,05**.

3) **В зависимости от размера страховой суммы, установленной в договоре страхования на ведение дел в судебных органах** (применяется к риску «Судебные расходы»):

Страховая сумма $S_{суд}$ (руб.)	Поправочный коэффициент
до 150 тыс. руб. вкл.	$(1\ 118\ 161 - S_{суд}) / (819\ 130 + S_{суд})$
свыше 150 тыс. руб. до 250 тыс. руб. вкл.	$(758\ 256 - S_{суд}) / (458\ 865 + S_{суд})$
свыше 250 тыс. руб. до 300 тыс. руб. вкл.	$(800\ 383 - S_{суд}) / (517\ 619 + S_{суд})$
свыше 300 тыс. руб.	0,612

4) **В зависимости от размера установленной в договоре страхования безусловной франшизы** (п. 5.10 Правил):

Безусловная франшиза (в % от страховой суммы)		1	2	3	4	5
Поправочный коэффициент	риск «Утрата имущества в результате прекращения права собственности»	0,987	0,974	0,960	0,947	0,934
	риск «Судебные расходы»	0,988	0,975	0,963	0,950	0,938

- 5) «Страхование по первому риску» (в отношении утраты застрахованного имущества - п. 12.6.2.1 Правил):

Отношение страховой суммы к страховой стоимости	Поправочный коэффициент	Отношение страховой суммы к страховой стоимости	Поправочный коэффициент	Отношение страховой суммы к страховой стоимости	Поправочный коэффициент
до 36% вкл.	1,176	свыше 65% до 66% вкл.	1,156	свыше 83% до 84% вкл.	1,107
свыше 36% до 41% вкл.	1,175	свыше 66% до 67% вкл.	1,155	свыше 84% до 85% вкл.	1,102
свыше 41% до 45% вкл.	1,174	свыше 67% до 68% вкл.	1,153	свыше 85% до 86% вкл.	1,098
свыше 45% до 48% вкл.	1,173	свыше 68% до 69% вкл.	1,151	свыше 86% до 87% вкл.	1,093
свыше 48% до 50% вкл.	1,172	свыше 69% до 70% вкл.	1,149	свыше 87% до 88% вкл.	1,088
свыше 50% до 52% вкл.	1,171	свыше 70% до 71% вкл.	1,147	свыше 88% до 89% вкл.	1,082
свыше 52% до 54% вкл.	1,170	свыше 71% до 72% вкл.	1,145	свыше 89% до 90% вкл.	1,077
свыше 54% до 55% вкл.	1,169	свыше 72% до 73% вкл.	1,143	свыше 90% до 91% вкл.	1,071
свыше 55% до 56% вкл.	1,168	свыше 73% до 74% вкл.	1,140	свыше 91% до 92% вкл.	1,064
свыше 56% до 57% вкл.	1,167	свыше 74% до 75% вкл.	1,138	свыше 92% до 93% вкл.	1,058
свыше 57% до 58% вкл.	1,166	свыше 75% до 76% вкл.	1,135	свыше 93% до 94% вкл.	1,051
свыше 58% до 59% вкл.	1,165	свыше 76% до 77% вкл.	1,132	свыше 94% до 95% вкл.	1,043
свыше 59% до 60% вкл.	1,164	свыше 77% до 78% вкл.	1,129	свыше 95% до 96% вкл.	1,035
свыше 60% до 61% вкл.	1,163	свыше 78% до 79% вкл.	1,126	свыше 96% до 97% вкл.	1,027
свыше 61% до 62% вкл.	1,162	свыше 79% до 80% вкл.	1,123	свыше 97% до 98% вкл.	1,019
свыше 62% до 63% вкл.	1,161	свыше 80% до 81% вкл.	1,119	свыше 98% до 99% вкл.	1,010
свыше 63% до 64% вкл.	1,159	свыше 81% до 82% вкл.	1,115	свыше 99% до 100% вкл.	1,000
свыше 64% до 65% вкл.	1,158	свыше 82% до 83% вкл.	1,111		

- 6) В зависимости от рассрочки уплаты страховой премии:

Уплата страховой премии (годового взноса) в течение не более:	Период действия страхования:			
	менее 1 года	1 год	более 1 года — с уплатой годового взноса:	
			в рассрочку	единовременно
3-х месяцев	1,2	1,0	1,0	1,0
6-ти месяцев		1,1	1,1	
12-ти месяцев		1,2	1,2	

- 7) В зависимости от периода действия страхования (п. 8.4 Правил):

Период действия страхования	Поправочный коэффициент
до 1 месяца включительно	0,30
свыше 1 месяца до 2 месяцев включительно	0,40
свыше 2 месяцев до 3 месяцев включительно	0,50
свыше 3 месяцев до 4 месяцев включительно	0,60
свыше 4 месяцев до 5 месяцев включительно	0,65
свыше 5 месяцев до 6 месяцев включительно	0,70
свыше 6 месяцев до 7 месяцев включительно	0,75
свыше 7 месяцев до 8 месяцев включительно	0,80
свыше 8 месяцев до 9 месяцев включительно	0,85
свыше 9 месяцев до 10 месяцев включительно	0,90
свыше 10 месяцев до 11 месяцев включительно	0,95
свыше 11 месяцев до 12 месяцев включительно	1,00
свыше 12 месяцев	$n/365$, где n – срок страхования в днях либо $m/12$, где m – срок страхования в месяцах

- 8) В зависимости от продолжительности установленного в договоре страхования дополнительного срока (п. 8.4.1 Правил):

Дополнительный срок	до 1 года вкл.	свыше 1-го года до 2-х лет вкл.	свыше 2-х лет до 3-х лет вкл.	свыше 3-х лет
Поправочный коэффициент	1,0	1,1	1,2	1,3

- 9) Снижение размера агентского вознаграждения по договору страхования на $q\%$ ($0\% < q \leq KB\%$) — поправочный коэффициент в размере $(100\% - KB\%) / (100\% - KB\% + q\%)$.

- 10) Коэффициент андеррайтера, учитывающий прочие не указанные выше основания, — в размере от 0,2 до 5,0.

Коэффициент андеррайтера, в частности, учитывает:

- основание приобретения права собственности Застрахованным собственником на застрахованное имущество (купля-продажа, дарение, рента, наследование, приватизация и т.п.);
- порядок приобретения застрахованного имущества (через риэлтора, ипотеку, Застрахованным собственником без посредников и т.п.);
- количество предыдущих сделок в отношении застрахованного имущества (объекта недвижимости) и истекших сроков с дат их совершения;
- известные Страховщику сведения об основаниях постановки/снятия с регистрации граждан, зарегистрированных в объекте недвижимости - жилом помещении;
- наличие недееспособных (ограниченно дееспособных) лиц среди собственников застрахованного имущества, от которых перешло (переходит) право собственности (доля в праве собственности) к Застрахованному(ым) собственнику(ам), и разрешений на сделку от соответствующих органов;
- полноту предоставляемых Страхователем сведений и документов при заключении договора страхования (дополнительно к документам, идентифицирующим собственника(ов) застрахованного имущества, и правоустанавливающим документам на объект недвижимости);
- являлось ли застрахованное имущество (объект недвижимости) объектом судебных споров в прошлом;
- массовое страхование через конкретный канал продаж;
- «страхование с валютным эквивалентом» (п. 5.9 Правил);
- согласованные Сторонами особые условия страхования и прочие факторы, влияющие на степень страхового риска и объем обязательств Страховщика.

3. **Если согласованное Сторонами в период действия договора страхования изменение условий страхования влечет увеличение размера подлежащей уплате Страхователем страховой премии**, то Страхователь обязан уплатить сумму дополнительной страховой премии, исчисленной Страховщиком в соответствии с нижеприведенными формулами, одновременно, если иное не предусмотрено соответствующим соглашением Сторон.

3.1. Сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = \text{СП}_n - \text{СП}_c, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

СП_с — страховая премия по договору страхования, исчисленная Страховщиком до внесения в него изменений,

СП_н — страховая премия, подлежащая уплате Страхователем по договору страхования после внесения в него изменений, — исчисляется по следующей формуле:

$$\text{СП}_n = \sum_{i=1}^n \left(\text{СП}_i \times \frac{M_i}{N} \right), \text{ где:}$$

СП_н — размер страховой премии, подлежащей уплате Страхователем по договору страхования,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

n — количество частей срока действия договора страхования с различными условиями страхования,

M_i — i -тая часть срока действия договора страхования (в сутках), в течение которой условия договора страхования неизменны ($\sum_{i=1}^n M_i = N$),

СП_и — страховая премия, которая должна была бы быть уплачена, если бы договор страхования был заключен на срок страхования N и на условиях, действующих в течение i -той части срока действия договора страхования.

В частности (в результате алгебраических преобразований вышеуказанной формулы):

а) **При увеличении в течение действия договора страхования страховой суммы** сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{УСС} * \text{СТ} * M / N, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

УСС — размер увеличения страховой суммы,

СТ — страховой тариф в %, исчисленный на срок страхования N ,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

M — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты увеличения страховой суммы (в сутках);

- б) При необходимости увеличения страхового тарифа после заключения договора страхования** (например, при увеличении степени страхового риска, оговоренной при заключении договора страхования) сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{СС} * \text{УСТ} * M/N, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

СС — размер страховой суммы,

УСТ — размер увеличения страхового тарифа в %, исчисленного на срок страхования N ,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

M — оставшийся срок действия договора страхования, считая с даты увеличения страхового тарифа (в сутках).

4. Если согласованное Сторонами в период действия договора страхования изменение условий страхования влечет уменьшение размера подлежащей уплате Страхователем страховой премии, то Страховщик вправе вернуть излишне уплаченную часть страховой премии за неистекший срок действия страхования; при исчислении размера излишне уплаченной части страховой премии Страховщик вправе учесть понесенные им расходы и отчисления, предусмотренные структурой тарифной ставки, а также заявленные претензии и произведенные страховые выплаты по данному договору страхования.