



**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом Генерального Директора  
Акционерного общества  
«Страховая компания «Астро-Волга»  
от 28.02.2023 г. Приказ № 0228/А-1

Приложение №1 к Приказу № 0228/А-1 от 28.02.2023 г.

Я.В. Остудин



## **ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

(№ 6130/001, в редакции от 28.02.2023)<sup>1</sup>

### **СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	2
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ .....	2
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ .....	7
4. СТРАХОВАЯ СУММА.....	13
5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ .....	14
6. ФРАНШИЗА .....	14
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	15
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	20
9. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ..	23
10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА .....	24
11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ .....	25
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	29

Приложения:

<sup>1</sup> Указанный номер **6130** 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) **/001**- соответствует порядковому номеру редакции Правил

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

Страхование по настоящим Правилам осуществляется в соответствии со следующими видами страхования:

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

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

— в части имущественного страхования — возместить страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной Договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу, либо, в случаях, предусмотренных Договором страхования, убытки в связи с иными застрахованными имущественными интересами, в размере (ограничении) и порядке, определенными настоящими Правилами и/или Договором страхования либо законодательством РФ;

— в части личного страхования — выплатить единовременно обусловленную Договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда здоровью страхователя или другого названного в Договоре лица (застрахованного лица), а также их смерти в результате несчастного случая или болезни.

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

1.4. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре. При наличии противоречий между положениями настоящих правил и условиями договора страхования. Преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

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

1.6. Условия настоящих Правил страхования, противоречащие Закону РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» не применяются к правоотношениям, возникающим между Страховщиком и Потребителем по вопросам заключения, исполнения, изменения и расторжения договора страхования, заключаемого в соответствии с условиями настоящих Правил страхования. Под Потребителем в настоящих Правилах понимается гражданин, намеренный заключить или заключивший договор страхования в соответствии с условиями настоящих Правил страхования исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.7. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по заключенному Договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой стороны. О намерении передать свои права и обязанности третьей стороне сторона обязана направить письменное уведомление с указанием причин, обстоятельств, цены и планируемых сроков передачи с указанием лица, которому передаются права и обязанности. Сторона, получившая такое уведомление обязана в течение 30 календарных дней направить письменное согласие или отказ от передачи прав и обязанностей по Договору. Отсутствие письменного согласия или отказа стороны на передачу указанных прав и обязанностей не может быть расценено как согласие. Сторона, передавшая права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного согласия другой стороны, несет ответственность в размере денежного исполнения переданного права и/или обязанности, в соответствии с ч.3 ст.388 ГК РФ.

## 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

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

используется в своем обычном лексическом значении.

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

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

2.4. **Залогодержатель** (кредитор по кредитному договору или гражданско-правовому договору, залогодержатель по договору об ипотеке) – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

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

2.6. **Кредитный договор** – соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа между кредитной организацией (кредитором) и Заемщиком, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, для приобретения Заемщиком недвижимого имущества с его последующим залогом (ипотекой), а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за ее использование.

2.7. **Договор займа** – соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа между юридическим лицом (займодавцем) и физическим лицом (Заемщиком), в соответствии с которым займодавец передает в собственность Заемщика денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, для приобретения Заемщиком недвижимого имущества с его последующим залогом (ипотекой), а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму (сумму займа) и уплатить проценты за ее использование.

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

2.9. **Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на недвижимое имущество, обремененное ипотекой. Если ипотечное кредитование осуществляется на основе кредитного договора (договора займа) с регистрацией залога, в подтверждение чего выдается свидетельство о регистрации залога установленного образца, то необходимым и достаточным подтверждением залоговых отношений может также являться кредитный договор и документ, содержащий запись о регистрации залога.

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

2.11. **Страховщик** — Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной органом страхового надзора лицензией (лицензия СИ №2619 бессрочная выдана Банком России).

2.12. **Страхователь** — заключившее договор страхования со Страховщиком и уплатившее обусловленное этим договором страхования плату юридическое лицо любой формы собственности или дееспособное физическое лицо, либо физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуальных предпринимателей. В случае если Договор заключен Страхователем — физическим лицом в отношении себя лично, на него распространяются права и обязанности Застрахованного лица. Страхователи — юридические лица заключают Договор страхования в отношении физических лиц (своих работников или иных лиц, согласованных со Страховщиком), указанных в Договоре страхования.

2.13. **Застрахованное лицо** - физическое лицо, названное в договоре страхования как Застрахованное лицо, и в пользу которого заключён договор страхования. При заключении договора страхования между Страховщиком и Страхователем должно быть достигнуто соглашение о Застрахованном лице. Следующие категории лиц могут быть Застрахованными только при условии письменного уведомления Страховщика: лица, являющиеся на момент заключения Договора страхования инвалидами I или II группы; имеющие присвоенную категорию «ребенок-инвалид»; имеющие направление на прохождение государственной медико-социальной экспертизы (далее — МСЭ); нуждающиеся по медицинским показаниям в посторонней помощи или представляющие социальную опасность; находящиеся в состоянии, угрожающем жизни и (или) здоровью (лица, стоящие в листе ожидания на

трансплантацию органа либо перенесшие его трансплантацию, находящиеся в коме, страдающие доброкачественной опухолью мозга, иными подобными тяжелыми заболеваниями), имеющие на дату заключения Договора страхования следующие заболевания и (или) связанные с ними состояния: беременность, нервно-психические заболевания, заболевания нервной системы (слабоумие, эпилепсия, паралич, временная потеря сознания, судорожные припадки, другие тяжелые заболевания нервной системы); онкологические заболевания; заболевания сердечно-сосудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, артериальная гипертензия); сахарный диабет; туберкулез; кожно-венерологические заболевания; алкоголизм; наркомания; СПИД, ВИЧ-инфекция, болезни, связанные с данными заболеваниями; проходящие службу в вооруженных силах, Росгвардии и иных подразделениях МВД, УФСИН, МЧС, ФССП; находящиеся в местах лишения свободы.

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику о Застрахованном лице заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в данном пункте Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным в отношении данного Застрахованного лица и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса РФ. Застрахованное лицо, названное в Договоре личного страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика. Замена Выгодоприобретателя по Договору личного страхования, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, при переходе прав требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, к другому лицу Выгодоприобретателем по Договору страхования (в том числе с учетом наличия письменного согласия Застрахованного лица в части личного страхования) признается держатель прав требования по данному обязательству, являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

**2.14. Выгодоприобретатель** – любое физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования с письменного согласия Застрахованного лица в качестве получателя страховой выплаты по одному или нескольким страховым рискам. Страхователь в течение действия договора страхования может заменить Выгодоприобретателя другим лицом с письменного согласия Застрахованного лица, письменно уведомив об этом Страховщика. При отсутствии такого согласия Договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного, а в случае смерти этого лица по иску его наследников. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страховой суммы. Если Выгодоприобретатель не будет назначен, то Выгодоприобретателем признается Застрахованное лицо, а в случае смерти Застрахованного лица – его наследник (наследники). В случае если Выгодоприобретателями являются несколько лиц, должна быть указана абсолютная или относительная величина страховых выплат, приходящаяся на каждого Выгодоприобретателя. Если абсолютная или относительная величина страховых выплат не указана в договоре страхования, то при наступлении страховых случаев страховая выплата осуществляется в равных долях каждому из Выгодоприобретателей.

**2.15. Передача прав по Закладной** – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на закладной лицом, передающим права, отметки о новом владельце Закладной и передачей этой Закладной по акту приема-передачи новому владельцу. В случае, если осуществляется депозитарный учет Закладной, переход прав выполняется путем внесения соответствующей записи по счету депо (при этом отметка на Закладной о ее новом владельце не производится).

**2.16. Размер задолженности** - это размер основного долга по Кредитному договору (Договору займа) на текущую дату вычисления.

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

**2.18. Страховой случай** — совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

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

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

**2.21. Срок действия Договора страхования** — срок, на который заключается Договор страхования. Срок страхования — период времени, в течение которого на Застрахованного распространяется действие страховой защиты. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение указанного периода времени. Если иное не предусмотрено Договором страхования, срок страхования совпадает со сроком действия договора страхования.

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

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

**2.24. Несчастный случай** – фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов), внешнее по отношению к Застрахованному событие, повлекшее за собой телесное повреждение, или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, не являющееся

следствием состояний, заболеваний или врачебных манипуляций и произошедшее в течение срока страхования независимо от воли Застрахованного и (или) Выгодоприобретателя. Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), острые респираторные заболевания, инфекционные заболевания, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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

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

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

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

**2.28. Инвалидность** - стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, в результате несчастного случая или болезни (заболевания), произошедшее в период действия Договора страхования, повлекшее необходимость социальной защиты, выраженное в установлении органом медико- социальной экспертизы (МСЭ) инвалидности I или II группы.

**2.29. Временная утрата трудоспособности** – состояние утраты способности к труду Застрахованным лицом, сопровождающееся освобождением последнего медицинской организацией от работы на срок, необходимый для проведения лечения и/или восстановления работоспособности.

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

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

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

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

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

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

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- дается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате.

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

**2.34. Мессенджер** — сервис обмена мгновенными сообщениями через сеть Интернет.

**2.35.** Если иное прямо не указано в договоре страхования, на страхование принимаются объекты недвижимого имущества: квартиры, помещения, машинно-места, жилые дома, дачные дома, земельные участки и иные объекты права на которые зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

**2.35.1.** Земельные участки. Под земельным участком понимается - земельный участок как объект права собственности и иных предусмотренных Земельным Кодексом прав на землю является недвижимой вещью, которая

представляет собой часть земной поверхности и имеет характеристики, позволяющие определить ее в качестве индивидуально определенной вещи (согласно ст.6. п.3 Земельного кодекса Р.Ф от 25.10.2001 г.). За исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

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

2.35.3. Жилые помещения, определенные в качестве таковых Жилищным кодексом Российской Федерации, находящиеся на территории субъекта Российской Федерации, права собственности на которые, оформлены в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту - помещения, застрахованные помещения, застрахованное недвижимое имущество), а именно: жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната, садовые дома, гаражи, машинно-места и другие строения потребительского назначения.

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

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

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

2.35.3.4. Апартаменты. Под апартаментами в целях настоящих Правил понимаются нежилые помещения, обладающие характеристиками объекта «Квартира» и не относящиеся к объектам, указанным в п. 2.35.2. Правил.

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

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

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

2.35.3.8. Иные объекты и части объектов, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального законодательства.

2.36. Из списка объектов, перечисленных в п. 2.35 настоящих Правил исключается и не принимается на страхование следующее недвижимое имущество:

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

-объекты недвижимости, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, на территории которой объявлен режим чрезвычайной ситуации, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

-изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

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

2.37. При страховании объектов недвижимого имущества на страхование могут приниматься следующие элементы:

2.37.1. Конструктивные элементы. К конструктивным элементам жилых и нежилых помещений (исключая элементы отделки (внутренние и/или внешние) и инженерное оборудование), из числа перечисленных в пункте 2.35.2, 2.35.3 настоящих Правил, относятся:

2.37.1.1. В жилых домах, дачах, садовых домах, гаражах, зданиях: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные стены (исключая внешнюю отделку), внутренние стены, перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), заполнение дверных проемов (исключая межкомнатные двери), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю, балконы, лоджии, веранды;

2.37.1.2. В квартирах, офисах и других нежилых помещениях: стены, перекрытия и перегородки, заполнение дверных проемов (исключая межкомнатные двери), колонны, лестницы (внутри жилого или нежилого помещения), балконы, лоджии, террасы;

2.37.1.3. В комнатах: стены, перекрытия и перегородки, заполнение дверных проемов (исключая межкомнатные двери), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), балконы, лоджии, террасы.

2.37.2. Внешняя отделка - все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная

покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

2.37.3. Внутренняя отделка - все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

2.37.4. Инженерное оборудование:

- находящиеся в строениях, зданиях, сооружениях и прочих постройках, отдельно стоящих нежилых зданиях и помещениях системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей).

- находящиеся в квартирах, помещениях системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры, помещения за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Страхователю.

2.38. При страховании объектов недвижимого имущества на страхование могут приниматься следующие элементы: конструктивные элементы, внешняя отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование. Если иное прямо не указано в договоре страхования, на страхование принимаются только конструктивные объекты недвижимого имущества (за исключением земельных участков), исключая внешнюю отделку, внутреннюю отделку, инженерное оборудование. Договором может быть предусмотрено страхование конструктивных элементов, внешней отделки, внутренней отделки и инженерного оборудования, с установлением отдельной страховой суммы в денежном выражении по каждому элементу, либо с указанием размера процента от установленной страховой суммы на объект недвижимости, в пределах которого страховщик несет ответственность за гибель и повреждение по элементам объекта недвижимости, принятых на страхование.

2.39. **Рыночная стоимость имущества** – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество.

2.40. **Восстановительная стоимость имущества** – затраты на восстановление/замещение или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь может построить идентичный или аналогичный объект имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

2.41. **Территория страхования** - указанная в договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование.

2.42. **Годные остатки** – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

2.43. **Конструктивные особенности** – особенности строения, выраженные в реализации конструктивных и объёмно-планировочных решений, являющихся отражением принятой архитектурной концепции, имеющей цель удовлетворить запланированные эксплуатационные, конструктивные, эстетические и экономические требования (например: размеры и расположение окон, толщину стен, используемые материалы и т.д.).

2.44. **Лимит ответственности** - максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю, по одному объекту, по одному риску, или по некоторой совокупности объектов и рисков. Лимит ответственности указывается в договоре страхования и не может превышать страховой суммы.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с:

3.1.1. причинением вреда здоровью Страхователя (Застрахованного лица Залогодателя), а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3.1.2.риском утраты (гибели) или повреждения имущества, переданного в залог (страхование имущества);

3.1.3.риском утраты либо обременения права собственности на недвижимое имущество (титовое страхование).

3.2. Страховыми рисками являются предполагаемые события, на случай наступления которых заключается Договор страхования, имевшие место в период действия Договора. Договор страхования может быть заключен по любому из предусмотренных Правилами рисков, их совокупности или любой их комбинации, также Договором страхования могут быть конкретизированы и уточнены формулировки рисков.

3.3. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа указанных в Правилах страхования страховых рисков, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.

3.3.1. По страхованию имущества страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа групп страховых рисков, указанных в п. 3.3.1.1. – п. 3.3.1.8. Правил страхования (с учетом исключений указанных в п. 3.3.1.9., п.3.3.1.4.2, п.3.3.1.5.2 настоящих Правил) с наступлением которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) возникают убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества.

3.3.1.1. Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, в том числе в результате поджога (умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня), способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб застрахованному имуществу.

3.3.1.2. Аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации, а так же воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара.

3.3.1.3. Проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (простекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

3.3.1.4. Стихийные бедствия.

3.3.1.4.1. По данному риску страховым случаем является (с учетом исключений, предусмотренных п.3.3.1.4.2 настоящих Правил) утрата (гибель), повреждение застрахованного имущества вследствие:

- землетрясения - подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре, при которых сила подземных толчков составляет не менее 3 баллов по шкале Рихтера;

- извержения вулканов – периода активной деятельности вулкана, сопровождаемого процессом выброса на земную поверхность раскалённых обломков: пепла, излияние магмы которая, излившись на поверхность, становится лавой, а так же действие подземного огня.

- обвала - отделения крупного блока от массива горных пород на крутом обрывистом склоне с последующим обрушением и скатыванием глыбово-щебенистой массы, произошедших в результате естественных обстоятельств: обильных атмосферных осадков, деятельности поверхностных и подземных вод, воздействия опасных природных явлений;

- оползня – скользящего смещения масс грунта по склону под действием силы тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов, так же в результате просадки и/или оседания грунтов;

- селя - потока большой разрушительной силы с очень большой концентрацией минеральных частиц, камней и обломков горных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек, вызванный, ливневыми осадками или бурным таянием снегов;

- лавины - быстрого, внезапно возникающего движения снега и/или льда по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни людей и наносящее ущерб объектам экономики;

- наводнения, затопления – выхода водяной массы из нормальных границ водоема, вызванного интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды, а также выходом подпочвенных вод;

- цунами – морскими волнами большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванными смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана;

- очень сильного ветра, обладающего большой разрушительной силой в т.ч. бури, вихря, шквала, урагана, смерча, циклона или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с. Для признания события страховым риском, скорость ветра должна быть подтверждена справкой территориального подразделения Гидрометеослужбы;

- удара молнии – прямого попадания в застрахованное имущество электрического искрового разряда атмосферного электричества, при котором заряд молнии оказывает разрушающее воздействие на застрахованное имущество;

- очень сильного дождя/сильного ливня – значительных жидких или смешанных атмосферных осадков (дождя, ливневого дождя, мокрого снега, дождя со снегом) в количестве выпавших осадков не менее 50 мм за период



времени не более 12 часов или не менее 30мм за период времени не более 1 часа или не менее 120 мм за период времени не более 48 часов.

- очень сильного снега - значительных твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм. за период не более 12 часов;

- крупного града – атмосферных осадков в виде частичек плотного льда при диаметре градин 20 мм. и более;

3.3.1.4.2. В рамках страхования по данному риску, не является страховым случаем полная гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества, произошедшая в результате:

- воздействия на застрахованное имущество, вызванного стихийным бедствием осадков, проникших через открытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града;

- если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества, явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость строений не оказала влияния на возникновение ущерба;

- причинения ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега (повреждение имущества весом снега), за исключением выпадения снега (очень сильный снег) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего являлось разрушение несущих конструкций;

- воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопления, имеющего систематический (сезонный) характер.

- землетрясения или извержения вулканов, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположен объект страхования.

- вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновения дальнейшего пожара, повреждение движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения/короткого замыкания).

3.3.1.5. Противоправные действия третьих лиц.

3.3.1.5.1. По данному риску страховым случаем является (с учетом исключений, предусмотренных п.3.3.1.5.2 настоящих Правил) утрата (гибель), повреждение застрахованного имущества вследствие:

- кражи с незаконным проникновением в помещение, являющееся местом страхования или находящееся на территории страхования. В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по одной или нескольким частям статьи 158 УК РФ и, кроме того, правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения в смысле п. «б» 4.2 ст. 158 УК РФ.

- грабежа, разбоя в пределах территории страхования. В целях настоящих Правил считается, что грабеж, разбой имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 или 162 УК РФ соответственно, и, кроме того, правоохранительными органами установлено, что к Страхователю (Выгодоприобретателю, работникам Страхователя/ Выгодоприобретателя) применено насилие для подавления его сопротивления изъятию застрахованного имущества или Страхователь (Выгодоприобретатель, работники Страхователя/ Выгодоприобретателя) в пределах территории страхования под угрозой причинения вреда его жизни или здоровью передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества.

- умышленные противоправные действия, если по факту повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества квалифицирован правоохранительными органами по ст. 167 («Умышленные уничтожение или повреждение имущества») и/или ст. 213 («Хулиганство») и/или ст. 214 («Вандализм») и/или ст. 330 («Самоуправство») УК РФ и/или по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества») и/или ст. 19.1 («Самоуправство») и/или ст. 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

3.3.1.5.2. По данному риску не является страховым случаем (на случай наступления которого страхование не осуществляется) утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшая в результате:

- события связанного с исчезновением застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»).

- исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;

- действий лиц, не относящихся к третьим лицам;

- обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если договоре страхования не оговорено иное;

- противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если договоре страхования не оговорено иное;

- действий, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

- изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

- заражения, загрязнения или коррозии;

- нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

- действий третьих лиц, в отношении которых правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по

статье 205 («Террористический акт») или статье 281 («Диверсия») УК РФ;

- кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или другими членами его семей проживающими отдельно, но состоящие в родственных отношениях;

- кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;

- кражи со взломом, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

3.3.1.6. Падение летательных объектов либо обломков от них, наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов.

3.3.1.7. Взрыв (в том числе происшедшего вне застрахованного помещения) — стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

3.3.1.8. По особому соглашению сторон в соответствии с Договором страхования Страховщик может принять на страхование риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества только при условии предоставления Страхователем или его представителем при заключении договора паспорта строения и надлежащим образом заверенной копии акта государственной комиссии о приемке строения в эксплуатацию. Риск конструктивных дефектов – воздействие на застрахованное недвижимое имущество негативных последствий конструктивных дефектов данного строения, помещения, вызванными ошибками, допущенными в процессе строительства. Страховым случаем по риску конструктивных дефектов является утрата (гибель) или повреждение строения, помещения, в том числе утрата или повреждение застрахованной отдельной изолированной части строения, помещения, в результате негативного воздействия конструктивных дефектов, вызванных ошибками, допущенными при проектировании или строительстве, приведшие к невозможности использования застрахованного недвижимого имущества по назначению, подтвержденный решением суда. Страхование от риска конструктивных дефектов не производится в отношении строений, помещений:

- введенных в эксплуатацию менее 3 лет или более 50 лет на момент заключения договора страхования;
- расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;
- имеющих дефекты, внутренние и внешние повреждения конструктивных элементов;
- незавершенных строительством объектов, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент/стены/крыша/внешние окна и дверные проемы ничем не закрыты.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, в отношении дополнительного страхования по риску конструктивных дефектов действуют общие положения Правил.

3.3.1.9. Если иное не оговорено в договоре страхования не являются страховыми случаями события (на случай наступления, которых страхование не осуществляется):

- умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;
- дефекты в имуществе, возникшие до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- старение, гниение и другие естественные свойства недвижимого имущества;
- незаконное проникновение третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
- использование застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- отключение электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращение подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- опаливание или прожигание углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливание, вызванное внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- разрушение или повреждение объекта или отдельных его конструктивных элементов, наступившее вследствие их физического износа, ошибок проектирования, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов;
- нарушение Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
- повреждение имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- повреждение имущества вследствие термической обработки.

3.3.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа групп страховых рисков, указанных в 3.3.2.1. – п.3.3.2.5 настоящих Правил страхования (с учетом исключений указанных в п. 3.3.2.9) с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.

3.3.2.1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования.

3.3.2.2. Смерть Застрахованного лица в результате заболевания, впервые диагностированного после вступления Договора страхования в силу или заявленного Застрахованным лицом в письменной форме до заключения договора страхования.

3.3.2.3. Установление Застрахованному инвалидности I, II группы в связи с причинением вреда здоровью

Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования.

3.3.2.4. Установление Застрахованному инвалидности I, II группы в связи с заболеванием, впервые диагностированным после вступления Договора страхования в силу или заявленного Застрахованным лицом в письменной форме до заключения договора страхования.

3.3.2.5. Временная утрата трудоспособности (нетрудоспособность Застрахованного лица, впервые проявившаяся во время действия Договора страхования и не позволяющая Застрахованному заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 (Тридцати) и не более 120 (Ста двадцати) дней со дня ее наступления) в результате несчастных случаев, произошедших в период действия Договора страхования.

Конкретным договором страхования могут быть установлены иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности.

3.3.2.6. Договором страхования может быть предусмотрено, что смерть или установление I или II группы инвалидности (постоянная утрата трудоспособности), произошедшие по истечении срока действия договора страхования и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, произошедшего/впервые диагностированной в период действия договора страхования, также признаются страховыми случаями, если они наступили в течение одного года со дня наступления несчастного случая/диагностированного (впервые) заболевания или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия договора страхования.

3.3.2.7. В Договоре страхования риски, указанные в п. 3.3.2.1. и п. 3.3.2.2. Правил, совместно могут быть названы в договоре как «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или заболевания».

3.3.2.8. В Договоре страхования риски, указанные в п. 3.3.2.3. и п. 3.3.2.4. Правил, совместно могут быть изложены как «Установление Застрахованному инвалидности I, II группы в связи с несчастным случаем или заболеванием».

3.3.2.9. Если иное не предусмотрено в договоре страхования, не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется), если они наступили в результате прямых или косвенных последствий следующих событий:

- самоубийства Застрахованного или последствий покушения на самоубийство, за исключением тех случаев, когда судом будет доказано, что Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц или в случае, когда договор страхования действовал уже не менее двух лет;
- умышленного членовредительства Застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;
- нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий;
- непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего, если иное особо не оговорено в договоре страхования;
- управления Застрахованным лицом любым транспортным средством, аппаратом без права на такое управление и/или в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, если иное особо не оговорено в договоре страхования;
- психических, психоневротических или эпилептических приступов, и связанных с этим изменений личности и/или характера и/или поведения про которые Застрахованное лицо знало и было обязано предупредить Страховщика до заключения Договора страхования и/или по которым Застрахованное лицо получало ранее лечение или консультации;
- нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления Застрахованного в результате потребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если только приём Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлён помимо собственной воли;
- заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ или прогрессирование имеющихся у Застрахованного заболеваний вследствие употребления алкоголя, наркотических или токсических веществ;
- нарушений состояния здоровья и травм, полученных в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, если употребление этих веществ, способствовало наступлению страхового случая и было добровольным;
- занятий Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия. Эти риски могут быть приняты на страхование только по согласованию со Страховщиком при указании их Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и с применением повышающего коэффициента к страховому тарифу;
- нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы;
- в связи / в результате /при наличии злокачественных новообразований, ВИЧ-инфекции, СПИДа, сердечно-сосудистого заболевания которое/которые впервые были диагностированы до момента заключения Договора страхования и Страховщик не был уведомлен об этом Застрахованным лицом при заключении Договора страхования;
- при наличии у Застрахованного лица предыдущей инвалидности, независимо от времени освидетельствования, о которой не было заявлено Страховщику Застрахованным лицом при заключении Договора страхования.
- в связи с беременностью и родами, а также их осложнениями и прерыванием беременности.

3.3.2.10. При заключении Договора Страхователь и Страховщик вправе договориться о выборочном применении отдельных положений настоящего раздела.

3.3.2.11. Если иное не оговорено в договоре страхования, то территорией страхования по рискам, указанным в пп. 3.3.2.1 – 3.3.2.4 Правил, является весь мир, период действия страхования 24 часа в сутки.

3.3.3. По титульному страхованию страховым случаем является свершившееся в течение срока действия Договора страхования либо после истечения срока его действия событие, предусмотренное Договором страхования из числа указанных в п. 3.3.3.1. – п. 3.3.3.2. Правил страховых рисков, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда, при условии, что исковое заявление, на основании которого было вынесено и вступило в законную силу решение суда, было принято судом к рассмотрению в период действия Договора страхования.

3.3.3.1. Утрата Страхователем зарегистрированного в установленном законом порядке права собственности на недвижимое имущество, на основании вступившего в законную силу решения суда, принятого в связи с:

а) признанием сделки недействительной, совершенной несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя, в случаях, когда наличие такого согласия требуется в соответствии с законодательством РФ;

б) признанием сделки недействительной, совершенной без согласия попечителя гражданином, ограниченным судом в дееспособности;

в) признанием сделки недействительной, совершенной гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен понимать значение своих действий или руководить ими;

г) признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения;

д) признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств;

е) признанием сделки недействительной, совершенной неуполномоченным лицом, либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

ж) переводом прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением преимущественного права покупки;

з) применением последствий недействительности ничтожной сделки, совершенной гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства;

и) истребованием имущества из чужого незаконного владения у добросовестного приобретателя, если оно выбыло из владения собственника по основаниям, предусмотренным подпунктами «а» - «з» п. 3.3.3.1.

3.3.3.2. Обременение права собственности Страхователя на жилое помещение правом пользования третьих лиц, возникшим до приобретения права собственности Страхователем, и не связанное с его утратой, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда об удовлетворении:

а) иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением;

б) иска о вселении.

3.3.3.3. Если иное не оговорено в договоре страхования не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется):

а) утрата права собственности, произошедшая в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления должностных лиц этих органов, в том числе в связи с изданием указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

б) обращение взыскания на имущество по обязательствам Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) изъятие у Страхователя в соответствии с законодательством бесхозяйственно содержащихся культурных ценностей, отнесенных законом к особо ценным и охраняемым государством;

г) реквизиция (недвижимое имущество изымается у Собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости недвижимого имущества);

д) конфискация (безвозмездное изъятие у Собственника недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом);

е) изъятие земельного участка у Страхователя, если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки);

ж) добровольный отказ Страхователя от права собственности на недвижимое имущество (брошенное, бесхозяйное имущество);

з) изъятие у Страхователя недвижимого имущества в случае, если Собственник жилого помещения использует его не по назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно обращается с жильем, допуская его разрушение (ст. 293 ГК РФ).

и) утрата Страхователем права собственности на недвижимое имущество в связи с изъятием земельного участка (горных отводов, участков акватории и т.д.), на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего или нецелевого использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);

к) прекращение зарегистрированного в установленном законодательством РФ порядке права собственности Страхователя на недвижимое имущество, которое в силу закона не может ему принадлежать;

3.3.3.4. На страхование не принимаются риски, предусмотренные п. 3.3.3.1. – п. 3.3.3.2.

Правил, если:

- а) Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);
- б) компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исходящими от Страхователя или его представителя при подготовке или совершения сделки;
- в) если компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь знал до совершения или узнал в момент ее совершения;
- г) если компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя с представителем другой стороны, о злонамеренности которого Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Размер страховой суммы может устанавливаться в целом по договору и/или отдельно по каждому объекту страхования.

4.3. В Договоре страхования может быть установлен способ определения страховой суммы по страхованию от несчастных случаев и болезней.

4.4. По страхованию имущества.

4.4.1. Страховая сумма не должна превышать рыночную стоимость застрахованного имущества.

4.4.2. Рыночная стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

4.4.3. Если по соглашению сторон при заключении договора страхования рыночная стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить ее на дату заключения договора страхования и в месте нахождения застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

4.4.4. В рамках настоящих Правил рыночная стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования может определяться на основании:

4.4.4.1. договора купли-продажи;

4.4.4.2. товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов;

4.4.4.3. отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат, регистрацию и лицензию, и являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);

4.4.4.4. имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;

4.4.4.5. сметной стоимости строительства строения с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;

4.4.4.6. утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости 1 квадратного метра общей площади жилья по субъектам Российской Федерации;

4.4.4.7. другими документами, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества.

4.4.5. В период действия Договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, при этом она не должна превышать его рыночную стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение, в письменном виде, между Страхователем и Страховщиком.

4.4.6. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о рыночной стоимости имущества.

4.5. В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по недвижимому имуществу, элементам отделки и оборудования, конструктивным элементам; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями Договора страхования.

4.6. Страховая сумма может быть установлена в рублях или иностранной валюте по согласованию сторон.

4.7. Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение периода страхования. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, обусловленная Договором, уменьшается на размер произведенной выплаты, если договором не предусмотрено иное.

4.8. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может заключить Дополнительное соглашение, в письменном виде, к действующему Договору страхования произвести доплату страховой премии.

4.9. Общая сумма выплат по всем страховым случаям, произошедшим по одному объекту страхования, и наступившим в течение текущего страхового периода, не может превышать страховую сумму, установленную по указанному Объекту страхования на указанный период.

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

4.11. В случае, когда страховой риск застрахован лишь в части рыночной стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем Договорам страхования не будет превышать рыночную стоимость. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превысила рыночную стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), то Договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и потребовать возмещения причиненных ему этим убытков.

## 5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ

5.1. Страховой тариф.

5.1.1. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, характера страхового риска, наличия либо отсутствия в Договоре страхования франшизы и других условий страхования.

5.1.2. Страховой тариф определяется исходя из размеров базовых тарифных ставок, представленных в Приложении №1 к настоящим Правилам и размера поправочных коэффициентов, определяемых Страховщиком в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска: пола, возраста, состояния здоровья и рода деятельности Страхователя (Застрахованного лица) и иных факторов, влияющих на степень страхового риска, представленных в Приложении №2 к настоящим Правилам. Страховой тариф по конкретному Договору страхования определяется по соглашению сторон.

5.2. Страховая премия (страховой взнос).

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

5.2.2. Страховая премия устанавливается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия Договора страхования. Если срок действия договора страхования составляет 12 месяцев, то страховая премия определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф. Размер страховой премии устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования.

5.2.3. Страховая премия уплачивается единовременно или, по соглашению сторон, может вноситься в рассрочку.

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

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

5.2.6. Если срок страхования будет составлять не целое количество лет, то страховая премия за последний период (год) страхования определяется пропорционально фактическому количеству дней действия Договора в данном периоде (году).

5.2.7. Днем оплаты страховой премии (страховых взносов) считается:

5.2.7.1. при безналичной форме оплаты – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;

5.2.7.2. при оплате наличными деньгами – дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса.

5.2.8. При оплате страховой премии в рассрочку неоплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный Договором срок его оплаты означает для Сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. На основании пункта 2 статьи 958 Гражданского Кодекса Российской Федерации отдельное заявление об отказе от Договора страхования в данном случае Страхователем не составляется.

5.2.9. В случае оплаты страховой премии после прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в полном объеме в течение 5 (пяти) дней с даты, поступления средств на счет Страховщика. При этом Страховщик вправе удержать причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования.

5.2.10. При условии своевременной оплаты Страхователем страхового взноса за очередной период (год) страхования, Страховщик выписывает страховой полис на срок, равный оплаченному периоду, вступающий в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в Договоре страхования, как день уплаты очередного страхового взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования.

## 6. ФРАНШИЗА

6.1. В договоре страхования Стороны могут согласовать размер Франшизы.

6.2. Франшиза - часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю (Застрахованному) и Выгодоприобретателю, которая устанавливается в виде определенного процента от Страховой суммы или в фиксированном размере.

6.3. По соглашению сторон в Договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная

Франшиза.

6.3.1. При условной Франшизе Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер Франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер Франшизы.

6.3.2. При безусловной Франшизе размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером Франшизы.

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

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

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии). Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), запрошенных Страховщиком в форме Заявления на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии), Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных статьей 179 Гражданского кодекса Российской Федерации. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя, при этом письменное заявление о заключении Договора страхования является неотъемлемой частью Договора страхования. 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 заполняться представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

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

В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем, за исключением случаев, когда договор страхования заключается в виде оферты. При заключении договора - оферты Страхователь оплачивая страховую премию в сроки, указанные в договоре страхования, подтверждает что указанная информация в договоре страхования и заявлении является достоверной и правильной и выражает свое согласие на заключение договора страхования. В письменной форме Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах.

7.3. Договор страхования может заключаться на один год, на срок действия обязательств Заемщика по кредитному или иному гражданско-правовому договору или договора об ипотеке, или на иной срок, предусмотренный Договором страхования. При заключении Договора страхования на срок более одного года в нем могут быть указаны годовые периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии (взноса). По Договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия устанавливается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страхового взноса в процентах общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.4. Одновременно с Заявлением (в устной или письменной форме) Страховщик вправе потребовать у Страхователя документ, удостоверяющий личность (в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства), а также документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении и/или документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в том числе:

7.4.1. При страховании риска гибели или повреждения недвижимого имущества:

- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости, в том числе: выписка из ЕГРН или Свидетельство о государственной регистрации права.

- Технические документы на объект недвижимости: технический паспорт/план (извлечение, выписка), кадастровый паспорт / план, справка об оценке БТИ, экспликация, поэтажный план, документ о присвоении адреса объекту недвижимости, справка о соответствии адреса объекта недвижимости, отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование, фотографии объекта недвижимости, акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, межевое дело на земельный участок, эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, проект

перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией, распоряжение/постановление о разрешении работ по перепланировке / переустройству /переоборудованию, акт ввод в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования, письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте, договор подряда (при строительстве/реконструкции/кап. ремонте объекта недвижимости).

7.4.2. При страховании риска потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично, а также риска ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога (страхование титула):

- Документы, удостоверяющие личность, дееспособность личности и представительство: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства), свидетельство о рождении (для лиц младше 14 лет); справки из психоневрологического и наркологического диспансеров, водительское удостоверение, справка с места работы (выписка из трудовой книжки), справка/разрешение на ношение оружия/охотничий билет, заключение судебного эксперта о дееспособности личности, справка (выписка) лечащего врача о состоянии здоровья, решение суда о признании лица недееспособным/ограниченно дееспособным/эмансипированным, документ, удостоверяющий полномочия опекуна, доверенность на представителя (нотариально удостоверенный перевод и апостиль), доверенность в порядке передоверия (нотариально удостоверенный перевод и апостиль).

- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости (текущий и по предыдущим сделкам): справка ЖСК о выплаченном пае, регистрационное удостоверение, договор дарения, договор мены, договор купли-продажи, договор передачи квартиры в собственность граждан в порядке приватизации, договор передачи и Заявление в приватизации, договор долевого участия в строительстве, договор инвестирования, договор участия в ЖСК/ПСК/ГСК/ДНТ/СНТ, договор уступки права требования (цессии)/договор замены лица в обязательстве, предварительный договор в отношении объекта недвижимости, решение (определение, постановление) суда, договор аренды, свидетельство о праве на наследство по закону, свидетельство о праве на наследство по завещанию, свидетельство о праве собственности, соглашение между наследниками, свидетельство о государственной регистрации права, свидетельство о собственности на жилище, соглашение о разделе совместного имущества, нажитого супругами в период брака, решение суда о разделе совместного имущества, нажитого супругами в период брака, брачный договор, соглашение о расторжении договора, постановление/распоряжение органа местного самоуправления/исполнительной власти о выделении/продаже/передачи объекта недвижимости, выписка из похозяйственной книги, решение собственника о разделе/объединении/преобразовании объекта недвижимости, протокол о результатах торгов, постановление/определение судебного пристава по исполнительному производству, договор простого товарищества, соглашение об отступном, соглашение о новации, решение учредителей (участников, акционеров) о внесении имущества в качестве вклада в уставный капитал юридического лица, разделительный баланс, акт приема-передачи имущества в уставный капитал юридического лица, договор аренды/найма со всеми дополнениями, договор/соглашение об установлении сервитута (права ограниченного пользования объектом (частью объекта), декларация об объекте недвижимости, выписка /протокол жилищной комиссии/юридического лица/учреждения о предоставлении прав на объект недвижимости

- Технические документы на объект недвижимости: технический паспорт/план (извлечение, выписка), кадастровый паспорт / план, справка об оценке БТИ, экспликация, поэтажный план, документ о присвоении адреса объекту недвижимости, справка о соответствии адреса объекта недвижимости, отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, межевое дело на земельный участок, эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, проект перепланировки/ переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией, распоряжение/постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/переоборудованию, акт ввод в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования, письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте, охранный обязательство

- Документы о лицах, зарегистрированных по месту жительства и характеристики объекта: выписка из домовой книги, архивная/расширенная выписка из домовой книги, справка из паспортного стола, финансово-лицевой счет, карточка финансового учета собственника, единый жилищный документ, справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам, решение суда о признании гражданина утратившим право пользования объектом недвижимости, о снятии с регистрационного учета, свидетельство о регистрации по месту жительства/пребывания, заявление/обязательство лица о снятии с регистрационного учета, отказа от права пользования, форма 9.

- Документы от юридического лица: выписка из ЕГРЮЛ, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ, свидетельство о постановке на учет юридического лица (филиала, представительства) в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ, учредительные документы юридического лица (Устав, Учредительный договор или Решение единственного участника о создании, изменения и новые редакции, декларация), для иностранного юридического лица – с переводом и апостилем, документы, подтверждающие полномочия единоличного или коллегиального исполнительного органа юридического лица (протокол, решение, договор и т. д.), документы, подтверждающие полномочия главного бухгалтера юридического лица (протокол, решение, договор и т. д.), документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение от имени юридического лица сделок с недвижимостью (Протокол правомочного органа, Решение единственного участника, Приказ о вступлении в должность), письмо/уведомление об отсутствии признаков крупной сделки либо Протокол/Решение об одобрении совершения крупной сделки, письмо/уведомление об отсутствии заинтересованности в совершении сделки либо протокол/решение об одобрении сделки, справка о балансовой стоимости активов



(стоимости имущества) юридического лица, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, выписка из реестра акционеров.

- Документы от иностранного юридического лица: документы подтверждающие регистрацию в качестве юридического лица в соответствии с правом страны, в которой учреждено юридическое лицо (решение / протокол учредителей об учреждении юридического лица, акт торгово-промышленной палаты (суда, фискальных органов, нотариуса, государственного регистратора) с переводом и апостилом, доверенность физическому лицу или юридическому лицу на представление интересов юридического лица, зарегистрированного по законодательству другого государства, на территории РФ с переводом и апостилом, решения, протоколы, содержащие одобрение (согласие) на действия с недвижимым имуществом, находящимся и зарегистрированным на территории РФ (отчуждение, приобретение, мена, передача в уставный капитал, передача в залог (последующий залог), разделение (объединение, размежевание), переустройство (перепланировка), выписка из реестра акционеров с переводом и апостилом, договор агентирования/поручения/комиссии/ доверительного управления имуществом.

- Прочие документы, в том числе: свидетельство о заключении брака, свидетельство о расторжении брака, свидетельство о рождении, свидетельство о смерти, свидетельство об усыновлении (удочерении), свидетельство о перемене имени, фамилии, отчества, справка ЗАГСа об изменении/перемене фамилии, имени, отчества, решение/определение/постановление суда, в том числе об установлении факта родства, о признании умершим, о признании безвестно отсутствующим, нотариально удостоверенное (или простая письменная форма) заявление о семейном положении, брачный договор, нотариально удостоверенное согласие супруги или супруга собственника имущества на распоряжение (продажу/залог/мену/дарение и пр.) объектом недвижимости, сообщение/выписка/справка из ЕГРП/ЕГРН (Единого государственного реестра недвижимости) о кадастровой стоимости, зарегистрированных правах, обременениях, о переходах прав на имущество и иные сведения о правообладателе и объекте недвижимости, определение/постановление/ акт о наложении/снятии ареста, передаточный акт / акт приема-передачи объекта недвижимости/документов, акт об исполнении обязательств, акт передачи имущества должника, справка из налоговой инспекции, кредитный договор/договор займа/соглашение о кредитовании/закладная, распоряжение/постановление органа исполнительной власти/органов опеки и попечительства об одобрении сделки от имени несовершеннолетнего/недееспособного/ограниченно дееспособного лица, правоустанавливающий документ на объект недвижимости или иной документ согласно условиям распоряжения/постановления органа исполнительной власти/органов опеки и попечительства, нотариально удостоверенный отказ участника долевой собственности от преимущественного права покупки/мены доли в праве собственности на объект недвижимости, почтовое уведомление о направлении/получении, извещение нотариуса о направлении/получении участникам долевой собственности о намерении продать/купить долю в праве собственности на объект недвижимости, почтовое уведомление о направлении/получении, нотариально удостоверенное заявление лица, не участвовавшего в приватизации жилого помещения о согласии с результатами приватизации, нотариально удостоверенное заявление /обязательство лица о снятии с регистрационного учета, освобождения объекта недвижимости, отказа от права пользования помещением, о предоставлении жилого помещения, нотариально удостоверенный отказ от наследства и иные заявления относительно наследственного имущества (в том числе: открывалось/не открывалось наследственное дело, имеются/не имеются иные наследники), заявления кредитора из материалов исполнительного производства, расписка о получении денег, платежные документы, подтверждающие оплату/расчет, справка/ акт о расчете/ взаимозачете/ погашении задолженности, одобрение сделки (приобретение, отчуждение) инвестиционным комитетом/депозитарием паевого инвестиционного фонда, правила доверительного управления, уведомление госоргана, осуществляющего контроль и надзор в сфере рынка ценных бумаг, о регистрации Правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, выписку из реестра паевых инвестиционных фондов, постановления/распоряжения/приказы государственных учреждений, унитарных предприятий

7.4.3. При страховании риска причинения вреда здоровью, а также жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни: выписка из истории болезни (амбулаторной карты), выписной эпикриз, в случае нахождения на стационарном лечении, заключение врача-специалиста, результаты дополнительных диагностических (лабораторные/инструментальные/ультразвуковые и др.) методов исследования, справка МСЭК (ВТЭК) о присвоении группы инвалидности, направление лечебного учреждения на МСЭК и/или протокол (выписка из протокола) заседания МСЭК, на котором была присвоена группа инвалидности, результаты медицинского осмотра терапевтом, анализ крови на ВИЧ (HIV-antibody test), серология (гепатиты В и С), клинический анализ крови (форменные элементы (лейкоциты: нейтрофилы, базофилы, эозинофилы, лимфоциты, моноциты, миелоциты; эритроциты, гемоглобин, гематокрит, тромбоциты), СОЭ (РОЭ)), биохимический анализ крови (холестерол, триглицериды высокой и низкой плотности, креатинин, мочевины крови, мочевины, мочевая кислота, показатели сахара в крови, функции печени (гамма-глутамат (ГГТП), трансаминаза (АСТ), трансаминаза (АЛТ), билирубин общий и прямой), общий анализ мочи (с мочевым осадком) химический и микроскопический, электрокардиограмма (с расшифровкой) с прекардиальными отведениями в покое и с нагрузкой, если нет медицинских противопоказаний, электрокардиограмма (с расшифровкой) с прекардиальными отведениями в покое, тредмил-тест или велоэргометрия, флюорография/рентген грудной клетки, справка о доходах по форме 2-НДФЛ, справка в свободной форме от работодателя, при этом такая справка должна быть оформлена на фирменном бланке и заверена руководителем и главным бухгалтером компании, содержать ФИО, должность, срок(и)/ период(ы) выполнения работ, формы (размер) оплаты по выполненным/ выполняемым объемам работ (услуг), справка о доходах по форме банка, справка о доходах по форме 3-НДФЛ, налоговая декларация (с отметкой налоговой инспекции), налоговая декларация по упрощенной системе налогообложения (для индивидуальных предпринимателей), налоговая декларация/ налогообложение по единому налогу (для индивидуальных предпринимателей), в случае участия клиента в распределении прибыли компании необходимо дополнительно предоставить выписку из учредительных документов и/или их копии, подтверждающие форму участия в деятельности соответствующей компании (организации), иные документы (напр., бухгалтерский баланс предприятия, копия

протокола заседания акционеров и др.), подтверждающие факт распределения прибыли и получение дохода, заключение кредитного эксперта/комитета банка, содержащее основную информацию по заемщику, оценку платежеспособности, источники дохода, наличие других ссудных задолженностей и др., документы о финансово-хозяйственной деятельности фирмы и финансовых результатах деятельности (баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.) – если заемщиком (страхователем) выступает физическое лицо, но ипотечный кредит берется на коммерческие/производственные и т.п. цели (например, приобретение коммерческой недвижимости), копия кредитного договора/договора займа/соглашения о кредитовании/ решения кредитного комитета банка (извещение клиента от банка, письмо-уведомление и т.п. документ) о предоставлении кредита/займа, включая срок и размер кредита.

7.5. Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования, может быть уменьшен из списка документов, указанных в п.7.4 настоящих Правил, и определяется Страховщиком при заключении Договора страхования и рассмотрении Заявления на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

7.6. В части страхования от несчастных случаев и болезней Страховщик для оценки степени риска имеет право требовать у Страхователя (Застрахованного лица) предоставления достоверных сведений (в письменной форме в виде заполнения заявления, дополнительной анкеты) о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе о наличии у него болезней и травм, о нахождении его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием), его профессиональной принадлежности, наличии у Застрахованного лица травмоопасных увлечений хобби, а также о занятиях спортом. При страховании от несчастных случаев и болезней Страховщик вправе попросить Заявителя пройти медицинское обследование и представить документы, подтверждающие состояние его здоровья.

7.7. Если Страховщик устанавливает дополнительные условия для заключения договора страхования, он уведомляет Страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения. К таким условиям, в частности, относятся: осмотр подлежащего страхованию имущества и/или медицинское обследование лица, в отношении которого заключается договор.

7.8. Договор страхования может быть заключен одним из следующих способов:

7.8.1. путем составления одного документа, подписываемого обеими Сторонами. Договор страхования скрепляется собственноручной подписью Страхователя и собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и печати Страховщика. Под аналогом собственноручной подписи и печати понимается их графическое воспроизведение. Договор страхования составляется в двух экземплярах;

7.8.2. путем вручения Страховщиком Страхователю договора-оферты (на бумажном носителе или направленного с использованием средств мобильной связи или иных средств коммуникации) (далее – договор, договор страхования), подписанного Страховщиком, на основании устного или письменного заявления Страхователя. Согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика договора страхования и надлежащей оплатой Страхователем страховой премии. Принятием является получение Страхователем от Страховщика договора страхования. Подписание договора страхования Страховщиком с использованием факсимильного отображения (или иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика (при ее проставлении) является надлежащим подписанием Договора страхования со стороны Страховщика;

7.8.3. путем направления Страховщиком Страхователю на основании устного или письменного заявления Страхователя договора страхования в виде электронного документа, подписанного Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или в виде электронного документа через официальный сайт Страховщика. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа Страхователь подает Страховщику Заявление на страхование: через официальный сайт Страховщика путем заполнения соответствующих полей формы заявления на страхование на официальном сайте Страховщика; либо в бумажном виде по форме Страховщика. Заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пунктами 2 и 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 63-ФЗ, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица. При заключении Договора страхования в виде электронного документа Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и в настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях. При заключении Договора страхования в виде электронного документа после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) Страховщик направляет Страхователю на указанный им при регистрации личного кабинета адрес электронной почты страховой полис, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

7.9. Любые изменения условий договора страхования оформляются в письменной форме на основании дополнительного соглашения к договору, а также могут быть составлены и направлены Страхователю в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика в случае

оформления договора страхования в виде электронного документа. Дополнения являются неотъемлемыми частями договора.

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

7.10. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования застрахованного лица (выгодоприобретателя), в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация застрахованного лица (Выгодоприобретателя) при урегулировании убытка. При этом, при наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества, а также оригинал Договора страхования (полиса).

7.11. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору. Порядок проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг Страховщик определяет в договоре или ссылается на пункт Правил страхования, в котором определен порядок проверки наличия имущественного интереса. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

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

7.13. Днем уплаты страховой премии (взноса при оплате в рассрочку) считается:

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;
- при оплате физическими лицами в безналичном порядке - момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования.

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

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

7.14.2. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в период действия договора страхования, за исключением случая отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (п.11.1.7.1.), а также очередного страхового взноса в порядке и срок, предусмотренные Договором страхования, наступают последствия, предусмотренные п. 9.3.2. настоящих Правил. При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с момента прекращения договора страхования по причинам, указанным в п. 7.14.2 настоящих Правил.

7.14.3. Страховщик вправе предусмотреть в договоре иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме, если в договоре предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку. При этом договором страхования с физическим лицом (кроме договоров страхования, связанных с осуществление предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями) могут быть предусмотрены следующие последствия:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение договора страхования;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения должен быть указан в договоре страхования. Если иное не оговорено в договоре, в случае оплаты страховой премии (взноса) после прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты расторжения, возвращаются Страхователю в полном объеме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления средств на счет Страховщика. При этом Страховщик вправе удержать причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования.

7.15. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимых для каждой стороны, имеющих

равную юридическую силу.

7.16. Если в договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования, как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети "Интернет", либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования. При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), предоставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

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

7.18. В случаях если согласно информации, размещаемой Страховщиком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее –Официальный сайт Страховщика), допускается предоставление Страхователем документации для изменения, расторжения (прекращения) договора страхования в электронном виде, Страхователь может предоставить Страховщику соответствующие документы в виде электронных документов с использованием официального сайта Страховщика в порядке, указанном на Официальном сайте Страховщика. В случае предоставления Страхователем информации для заключения Договора страхования не в виде подписанного Страхователем документа в бумажном виде или не в виде электронного документа, предоставленного с использованием официального сайта Страховщика, такая информация считается предоставленной Страхователем устно.

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

- 1) подготовки заявления о заключении Договора страхования;
- 2) формирования и дальнейшего исполнения Договора страхования;
- 3) продвижения продуктов, работ, услуг и проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путем прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь этим, по сетям электросвязи, с использованием средств мобильной сотовой связи, по сети Интернет (в том числе на ящик электронной почты (почтовый ящик));
- 4) поручения обработки своих персональных данных третьим лицам в целях осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед таким лицами в рамках заключенных с ними Договоров;

- 5) поручения обработки своих персональных данных аффилированным лицам Страховщика.

Обработка персональных данных включает: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и иные действия, осуществляемые не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных. Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц, указанных в Договоре страхования. Настоящее согласие предоставляется на срок до 5 (пяти) лет либо до момента его отзыва. Отзыв данного согласия осуществляется по письменному заявлению в адрес Страховщика, указанный в Договоре страхования. Заявление должно быть подано за 30 (тридцать) дней до даты отзыва согласия. По запросу Страховщика Страхователь обязуется своевременно предоставить Страховщику указанные письменные согласия Застрахованных лиц. В случае отзыва Застрахованным своего согласия на обработку персональных данных, переданного Страхователю, Страхователь обязан письменно уведомить об этом

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

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страховщик обязан.**

8.1.1. Не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

8.1.4.В случае установления дополнительных условий для заключения договора страхования, уведомить страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения. К таким условиям, в частности, относятся: осмотр подлежащего страхованию имущества, медицинское обследование Застрахованного лица.

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

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

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

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

- произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;
- обеспечить идентификацию лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.
- принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения(обеспечения) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;
- произвести расчет суммы страхового возмещения(обеспечения);
- выплатить страховое возмещение(обеспечение) в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

8.1.9. Если иное не предусмотрено Договором страхования уведомить Выгодоприобретателя любым доступным способом:

- о факте замены Выгодоприобретателя по Договору страхования в тех случаях, когда она допускается действующим законодательством Российской Федерации, и фактах неуплаты Страхователем страховой премии в срок, предусмотренный Договором страхования;
- об изменении условий страхования, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты, когда ему станет известно о наступлении данного события;
- обо всех случаях значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- о наступлении страхового случая;
- о расторжении/ отказе/ аннулировании Договора страхования, не позднее 3 (Трех) рабочих дней, с даты, когда ему станет известно о наступлении данного события;
- об оплате страховой премии и/или её части, в случае если оплата страховой премии в соответствии с Договором страхования производится частями.

## **8.2. Страховщик имеет право.**

8.2.1.Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ, а также выполнение Страхователем требований и условий настоящих правил страхования и Договора страхования, в том числе проводить осмотр объекта недвижимого имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения.

8.2.2.Потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска.

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

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

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

- если не предоставлены запрошенные Страховщиком документы, необходимые для принятия решения и/или осуществления страховой выплаты;
- если по факту, связанному с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо до устранения иных обстоятельств, вызванных деятельностью государственных органов и препятствующих осуществлению страховой выплаты.

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

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

нарушений.

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

8.2.9. Потребовать признания договора страхования недействительным, если по результатам расследования будет установлено, что при заключении Договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, в том числе о профессиональном риске и здоровье Застрахованного, о состоянии имущества и юридически значимых фактах, исключающих случайность наступления страхового события по титульному страхованию.

### **8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

8.3.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех, известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также представить все необходимые Страховщику документы для оценки риска. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование. Существенными могут быть также признаны сведения и обстоятельства, относящиеся к определению степени риска, если Страховщик докажет, что, зная о таких сведениях и/или обстоятельствах, он никогда бы не принял данный риск на страхование, либо принял бы его на иных условиях. При необходимости, по требованию Страховщика до начала действия страхования от несчастных случаев и болезней пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

8.3.2. Оплачивать страховые взносы в сроки и в размере, указанные в Договоре страхования.

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

- о проведении ремонта, перепланировки застрахованного недвижимого имущества;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества в безвозмездное пользование, аренду, в наем/поднаем, об оставлении жилого помещения без присмотра на срок свыше двух месяцев;
- об изменении условий Кредитного договора (Закладной);
- об отчуждении застрахованного недвижимого имущества или переходе прав по закладной;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (в том числе, беременности), изменении профессии, спортивных увлечений и других факторов, повышающих риск;
- об изменении адреса регистрации (местонахождения), указанного в Договоре страхования для направления уведомлений и извещений;
- о получении искового заявления либо повестки в суд в связи с оспариванием застрахованного права собственности;
- о получении возмещения за убытки от Третьих лиц.

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

8.3.6. Принимать все возможные и необходимые меры по предотвращению страхового случая;

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

### **8.3.8. При наступлении страхового случая, предусмотренного в Договоре страхования:**

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

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

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

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

8.3.8.5. предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению

Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка, документам, подтверждающим наличие имущественного интереса Страхователя на застрахованное имущество;

8.3.8.6. выполнить все формальности для определения размеров убытков;

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

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

8.3.8.9. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 15 рабочих дней после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

8.4. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика объекта, с другими страховыми организациями (Страховщиками). Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховых организаций (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы посоответствующему Договору страхования.

8.5. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему в письменном виде все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, которое не является стороной по Договору страхования. Если Страхователь откажется от такой обязанности или осуществление этой обязанности окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. В случае, если оплата возмещения (обеспечения) уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

#### **8.4. Страхователь имеет право:**

8.4.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований и условий Договора страхования;

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

8.4.3. В одностороннем порядке отказаться от Договора страхования в любое время, или по соглашению сторон;

8.4.4. Изменить размер страховой суммы в период действия Договора страхования по согласованию со Страховщиком размера и условий такого изменения.

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

8.4.6. Обратиться к Страховщику с Заявлением о выплате страхового возмещения (страховой выплате) в связи с наступлением страхового случая.

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

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

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

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

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

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

## **9. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Срок действия Договора страхования определяется по соглашению сторон.

9.2. Договор страхования действует до 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре, как день окончания его действия.

9.3. Договор страхования прекращается в случаях, указанных в п. 9.3.1. – п. 9.3.7. настоящих Правил.

9.3.1. В случае истечения срока его действия, указанного в договоре как день его окончания (в 24 часа 00 минут дня, указанного в Договоре, как день окончания его действия).

9.3.2. В случае неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором сроки и размере, в порядке, предусмотренном в п. 7.14.2 настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования. Договор страхования прекращается на следующий день без последующего письменного уведомления.

9.3.3. В случае исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по указанному Договору страхования - осуществления страховой выплаты в размере страховой суммы, установленной Договором страхования, хотя бы по одному из рисков.

9.3.4. По инициативе Страхователя. В случае расторжения Договора страхования по письменному требованию Страхователя, за исключением случаев, указанных в п. 9.3.4.1. настоящих правил, последний обязан уведомить страховщика в письменной форме с приложением оригинала Договора страхования. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении страхователя, но не ранее даты поступления заявления Страховщику. Если дата расторжения договора не указана, Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Заявления на расторжение.

9.3.4.1. В случае отказа Страхователя — физического лица от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю:

- в полном размере, при отказе от Договора страхования до даты начала действия Договора страхования;
- с удержанием Страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия Договора страхования, при отказе от Договора после даты начала действия Договора страхования.

Договор страхования прекращает свое действие с 00 часов 01 минуты даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от него, но в любом случае не позднее 24 часов 00 минут четырнадцатого календарного дня с даты заключения Договора страхования.

9.3.5. По взаимному соглашению сторон Договора страхования. О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя, не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

9.3.6. При досрочном прекращении Кредитного договора (Договора займа), при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное уведомление о досрочном расторжении в срок не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения, при этом Страховщик осуществляет возврат части страховой премии Страхователю, пропорционально времени действия Договора в соответствии с п. 9.5. Правил.

9.3.7. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами и Договором страхования.

9.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В частности: при переходе права собственности на застрахованное имущество от Страхователя к другим лицам в соответствии с п. 2 ст. 235 и ст. 236 ГК РФ; в случае гибели застрахованного недвижимого имущества; смерти Застрахованного лица. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 9.4., Страховщик осуществляет возврат части страховой премии Страхователю, пропорционально времени действия Договора в соответствии с п. 9.5. Правил.

9.5. При расчете возвращаемой Страхователю страховой премии за истекший период действия Договора страхования Страховщик удерживает в свою пользу часть страховой премии в размере расходов на ведение дела, утвержденных в структуре тарифной ставки по данному виду страхования, за исключением случая когда Страхователь - физическое лицо обратится к Страховщику с заявлением о расторжении Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней, включая дату обращения, с даты заключения Договора страхования. Если Страхователь - физическое лицо обратится к Страховщику с заявлением о расторжении Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней, включая дату обращения, с даты заключения Договора страхования, то Страховщик осуществляет возврат уплаченной страховой премии без удержания расходов на ведение дела.

9.6. Возврат части уплаченной Страхователем страховой премии за истекший период действия Договора страхования осуществляется в течение 7 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя, если иные сроки не установлены в Договоре страхования. По выбору Страхователя возврат части уплаченной Страхователем страховой премии за истекший период действия Договора страхования производится безналичным платежом на расчетный или лицевой счет Страхователя, открытый в банковском учреждении, или наличными деньгами в установленном законодательством порядке.

## 10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. При заключении Договора страхования или во время его действия Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику исчерпывающую информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения и изменения степени риска по Договору страхования, а также обо всех заключенных договорах страхования в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщать Страховщику в 3-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней), начиная со дня, когда Страхователю стало известно об изменении степени риска в форме письменного заявления.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.



10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора. Уведомление о расторжении Договора страхования оформляется в письменном виде.

10.4. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 10.1 Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

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

10.6. При страховании имущества увеличением страхового риска считается:

- отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 30 дней подряд) время;
- ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;
- принятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

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

## 11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен представить:

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

- Письменное заявление о страховом событии с признаками страхового случая по установленной Страховщиком форме. В заявлении Заявитель обязан дать ответы на поставленные вопросы, в том числе указать: дату и описание события с признаками страхового случая, причины убытка (ущерба) или информацию, необходимую для суждения о причинах события, действия Страхователя при наступлении страхового случая, размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Заявитель, с соответствующей описью и указанием стоимостей (при страховании имущества по риску гибели, утраты или повреждения); -лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового; -размер компенсации ущерба, полученной от виновного лица или третьих лиц; -иные сведения в зависимости от специфики объекта страхования и наступившего события;
- Документ, удостоверяющий личность и полномочия заявителя/представителя;
- Договор страхования со всеми приложениями;
- Документы, подтверждающие оплату страховой премии (копия приходного кассового ордера, квитанция об оплате страховой премии, платежное поручение) в размере, указанном в Договоре страхования за весь период его действия;
- Копию Кредитного договора/договора займа/договора залога (ипотеки) или иного договора, в обеспечение которого заключался Договор страхования;
- Документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору);
- Справка банка о размере задолженности (ссудной задолженности) по Кредитному договору/договору займа/соглашению о кредитовании/договору залога (ипотеки) на дату, предусмотренную Договором страхования.

11.1.2. При наступлении страхового случая по риску гибели или повреждения застрахованного недвижимого имущества дополнительно к документам, указанным в п.11.1.1 настоящих правил, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;
- Отчёт об оценке рыночной стоимости, осуществляемой при кредитовании;
- Копия договора купли/продажи;
- Документы, обеспечивающие право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);
- Документы, предоставленные Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе – документы из компетентных органов, о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах причинения ущерба застрахованному имуществу (факте события). Документами (в том числе, документы из компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, являются:

а) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате пожара – копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а также акт о пожаре (в случае, если такой акт составлялся);

б) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате удара молнии – справка из Федеральной

службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей Среды (Росгидромет) или МЧС;

в) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате взрыва – акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора (инспекции Гостехнадзора), правоохранительных органов, производственно-технической экспертизы, копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращен ии уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства;

г) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком;

д) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате падения деревьев и иных предметов - заключение жилищно-коммунальной службы, заключение горэнергоснабжения (горсвет и т.п.) или иного муниципального образования, на территории которой располагается объект страхования. При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается/не признается страховым случаем на основании заключения независимого эксперта, привлекаемого Страховщиком, в котором должны быть указаны причины повреждения;

е) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёмепричиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационногоуправления, и т.п.), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости (при отсутствии таких документов причину аварии может устанавливать эксперт Страховщика);

ж) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате стихийных бедствий - акт (заключение) территориального подразделения гидрометеослужбы, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия);

з) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя; противоправных действий третьих лиц; террористического акта, диверсии - документы правоохранительных органов (органов внутренних дел, следственного комитета): постановление о возбуждении уголовного дела по факту данного происшествия или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства с уточненным перечнем имущества;

и) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, - справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная государственными органами исходя из их компетенции в соответствии с характером происшествия (ГИБДД, ОВД, Ростехнадзором и т.д.), протокол о возбуждении административного производства, документы о результатах проведенного расследования, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а в случае, если данное происшествие находится вне юрисдикции государственных органов – акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объёма причиненного ущерба;

к) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости и (или) акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объёма причиненного ущерба;

л) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате конструктивных дефектов – паспорт строения, надлежащим образом заверенную копию акта государственной комиссии о приемке строения в эксплуатацию, заключение соответствующей уполномоченной организации о технического состояния Имущества с указанием причин повреждений;

м) в случае утраты (гибели) или повреждения имущества в результате оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод – заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя;

- перечень застрахованного имущества, которое повреждено или утрачено при страховом случае в результате страхового случая. К перечню должны быть приложены фотографии (фототаблица) поврежденного имущества;

- акты дефектации, сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ в связи повреждением застрахованного имущества, отчеты независимого эксперта (оценщика, аджастера, аварийного комиссара).

11.1.3. При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п. 3.3.2.1. и в п. 3.3.2.2. настоящих Правил дополнительно к документам, указанным в п.11.1.1 настоящих правил, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

а) свидетельство о смерти Застрахованного;

б) медицинское свидетельство о смерти (или копия, заверенная ЗАГС), на основании которого выдано

свидетельство о смерти, или справка о смерти, выданная ЗАГС, с указанием причины смерти, или решение суда об объявлении Застрахованного умершим;

- в) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- г) акт судебно-медицинского исследования с результатами исследования крови на алкоголь и токсикологического исследования;
- д) акт о расследовании несчастного случая на производстве со смертельным исходом;
- е) в случае, если Выгодоприобретателями являются наследники по закону – свидетельство о праве на наследство, подтверждающее право наследников на получение страховой суммы или ее части;
- ж) решение суда или обвинительное заключение (если в связи со смертью Застрахованного было возбуждено уголовное дело и проводилось судебное разбирательство и до окончания расследования или судебного разбирательства не представляется возможным выяснить обстоятельства, имеющие существенное значение для принятия решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем);
- з) ответ бюро судебно-медицинской экспертизы на запрос Страховщика.
- и) выписки из медицинских карт амбулаторного больного амбулаторных карт (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов за весь период наблюдения из всех поликлиник, в которых наблюдался Застрахованный, или заверенные медицинским учреждением копии амбулаторных карт за весь период наблюдения;
- к) выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (историй болезни), если Застрахованный проходил стационарное лечение;
- л) в случае смерти от онкологического заболевания – выписка из онкологического диспансера с информацией о дате установления диагноза и/или форму 090/у;
- м) справку из кредитной организации с указанием размера о ссудной задолженности Застрахованного лица.

11.1.4. При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п. 3.3.2.3. и в п. 3.3.2.4. настоящих Правил, дополнительно к документам, указанным в п.11.1.1 настоящих правил, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- а) справка из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (справка МСЭ);
- б) копия направления на МСЭ или акт освидетельствования в Бюро МСЭ;
- в) выписки из медицинских карт амбулаторного больного (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов из всех ЛПУ, в которых Застрахованный проходил амбулаторное лечение или копии амбулаторных карт, заверенные ЛПУ;
- г) выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (истории болезни), если Застрахованный проходил стационарное лечение;
- д) результаты судебно-медицинской экспертизы (если вред здоровью причинен в результате неправильных медицинских манипуляций);
- е) постановление по уголовному делу или по делу об административном правонарушении (если вред здоровью был причинен в результате противоправных действий третьих лиц или в результате ДТП);
- ж) справка о ДТП с приложением списка пострадавших (если вред здоровью был причинен при ДТП);
- з) результаты исследования крови на алкоголь или освидетельствования на состояние алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения после получения травмы (если вред здоровью был причинен в результате ДТП, которое Застрахованный совершил, управляя транспортным средством);
- и) акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1;
- к) ответ главного или федерального бюро МСЭ на запрос Страховщика о проверке обоснованности установления инвалидности;
- л) в случае онкологического заболевания: официальный ответ онкологического диспансера о дате установления диагноза и дате постановки на учет и/или форму 090/у.
- м) ответ бюро судебно-медицинской экспертизы на запрос Страховщика;
- н) справку из кредитной организации с указанием размера о ссудной задолженности Застрахованного лица.

11.1.5. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.3.2.5 настоящих Правил, дополнительно к документам, указанным в п.11.1.1 настоящих правил, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- а) закрытый листок нетрудоспособности или в качестве альтернативного документа (если листок нетрудоспособности для такого Застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством не оформляется) предоставляется справка или иной документ из медицинской организации, в котором должны быть указаны сроки стационарного или амбулаторного лечения и диагноз, в связи с которым Застрахованное лицо проходило такое лечение;
- б) выписку из медицинской карты амбулаторного больного, в случае если Застрахованное лицо получало медицинскую помощь в амбулаторных условиях;
- в) выписной эпикриз из медицинской карты стационарного больного, если Застрахованное лицо проходило лечение в стационаре;
- г) медицинскую карту амбулаторного или стационарного больного или выписку из медицинской карты Застрахованного лица, содержащих информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях. При этом Страховщик вправе ограничить период времени, за который представляются документы из медицинских организаций;
- д) акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 (если применимо); документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

е) постановление о возбуждении уголовного дела (если по факту, послужившему причиной наступления события, обладающего признаками страхового случая, возбуждено уголовное дело)/ отказе в возбуждении уголовного дела и решение, принятое по уголовному делу (в случае если данное решение может повлиять на принятие Страховщиком решения по страховой выплате) (при необходимости);

ж) документ, удостоверяющий право Застрахованного лица на управление транспортным средством, если временная нетрудоспособность наступила в результате ДТП, в момент которого Застрахованное лицо управляло транспортным средством.

11.1.6. При наступлении страхового случая по титульному страхованию дополнительно к документам, указанным в п.11.1.1 настоящих правил, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- а) вступившее в законную силу решение суда, на основании которого Страхователь утратил право собственности;
- б) исковое заявление с приложениями, копии материалов судебного дела;
- в) решение суда/постановление/определение, вступившее в законную силу;
- г) кассационная/ апелляция жалоба;
- д) определение/постановление кассационного/апелляционного суда;
- е) копия исполнительного листа (при необходимости –оригинал);
- ж) постановление о возбуждении исполнительного производства;
- з) копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем.

и) доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и протестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения.

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

11.2.1. После получения всех документов, предусмотренных п.11.1- п.11.6 настоящих правил, Страховщик рассматривает заявление о страховой выплате и предусмотренные настоящими Правилами приложенные к нему документы в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня их получения от Страхователя. В течение указанного срока Страховщик принимает решение о страховой выплате или направляет мотивированный отказ в такой выплате в течении трех дней от даты принятия решения.

11.2.2. При признании события страховым случаем в течение в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия решения Страховщик составляет Акт о страховом событии и в течении 10 (десяти) рабочих дней производит страховую выплату. Выплата страхового возмещения осуществляется путем выплаты денежных средств. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой выплаты страхового возмещения является дата списания денежных средств со счета Страховщика. В любом случае общий срок со дня поступления заявления о наступлении страхового случая и полного пакета документов, необходимых для осуществления страховой выплаты не может превышать 30 календарных дней. За нарушение сроков выплаты страхового возмещения Страховщик уплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) неустойку в размере 0,01% от размера страховой выплаты за каждый день просрочки.

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

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

11.3. Размер страховых выплат.

11.3.1. По страхованию объектов недвижимого имущества.

- При наступлении страхового случая по риску утраты (гибели), повреждения недвижимого имущества Страховщик осуществляет страховую выплату в следующем размере:

а) при полной гибели застрахованного недвижимого имущества – в размере затрат на восстановление на момент наступления страхового случая и в месте нахождения застрахованного имущества с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества. Под полной гибелью застрахованного недвижимого имущества понимается такое его поврежденное состояние, когда восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, пригодных к эксплуатации по прямому назначению превышают его действительную стоимость на момент заключения Договора страхования.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- а) дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния Имущества, производством временного или профилактического ремонта и т.п.;
- б) остаточную стоимость составных частей (элементов) имущества, заменяемых в процессе ремонта;
- в) расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества, а также расходы на снос, демонтаж и вывоз мусора.

Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже рыночной стоимости застрахованного имущества, страховщик при наступлении страхового случая возмещает страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к рыночной стоимости имущества, за

исключением случаев, когда в договоре страхования прямо оговорено, что договор страхования заключен «по первому риску». Страхование «по первому риску» - общее правило определения размера страховой выплаты заключается в том, что если страховая сумма в Договоре страхования установлена ниже рыночной стоимости имущества (неполное имущественное страхование), то при наступлении страхового случая возмещается только часть причиненного убытка пропорционально отношению страховой суммы к рыночной стоимости застрахованного имущества. При заключении Договора страхования на условии «по первому риску» система пропорциональной ответственности не применяется, т.е. страховая выплата выплачивается полностью в размере причиненного убытка (но не более размера страховой суммы, указанной в Договоре страхования) несмотря на то, что страховая сумма застрахованного имущества меньше рыночной стоимости данного имущества.

Во всех случаях страхования имущества, при определении размера страховой выплаты в расчет не берется (исключается) стоимость земельного участка, прочих надворных построек, находящихся на территории данного земельного участка, не являющихся объектами страхования, если Договором страхования не установлено иное.

При наступлении страхового случая возмещению подлежат расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению причиненных убытков. Такие расходы возмещаются Страховщиком в соответствии с требованиями п. 2 ст. 962 Гражданского Кодекса РФ, за исключением расходов по оплате услуг организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по предотвращению или уменьшению убытков.

11.3.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней.

11.3.2.1. При наступлении страхового события по рискам, предусмотренным п. 3.3.2.1. и п. 3.3.2.2. страховая выплата составляет 100% страховой суммы.

11.3.2.2. При наступлении страхового события по рискам, предусмотренным п. 3.3.2.3. и п. 3.3.2.4. страховая выплата составляет: при установлении инвалидности I группы - 100% страховой суммы, при установлении инвалидности II группы - 100% страховой суммы.

11.3.2.3. При наступлении страхового события по риску, предусмотренному п. 3.3.2.5 страховая выплата составляет в размере 1/30 части от размера ежемесячного платежа Заемщика (на дату наступления страхового случая) в счет погашения долга по кредитному договору за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,2% от страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица, за каждый день временной нетрудоспособности.

При этом при наступлении страхового случая страховая выплата определяется в следующем порядке – за каждый день временной нетрудоспособности Застрахованного лица, начиная с первого дня непрерывной утраты Застрахованным лицом трудоспособности (или с другого дня временной нетрудоспособности, указанного в конкретном договоре страхования), но не более чем за 60 дней по одному страховому случаю (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не установлен договором страхования, и не более чем 90 дней за один год действия договора страхования (за соответствующий период страхования, если в договоре страхования они установлены) независимо от количества случаев временной нетрудоспособности Застрахованного лица (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения размера страховой выплаты по данным страховым рискам.

11.3.2.4. Общая сумма страховых выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней по всем страховым случаям, (страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования и на каждый из них отдельно установлены страховые суммы) не может превысить размер страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица (установленной для данного Застрахованного лица на соответствующий период страхования, если страховая сумма установлена отдельно на каждый период страхования).

11.3.3. По титульному страхованию.

При наступлении страхового случая по рискам, предусмотренным в п. 3.3.3.1. Правил, страховое возмещение выплачивается:

- при утрате права собственности на весь объект недвижимости - в размере 100% от страховой суммы;
- при утрате доли в праве собственности на объект недвижимости - в размере части страховой суммы, пропорциональной утраченной доли в праве собственности.

11.4. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, которые произведены в целях предотвращения и/или уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если такие меры оказались безуспешными. Необходимыми расходами по Правилам признаются такие, которые не превышают сумму возможного ущерба.

11.5. Если в договоре страхования установлен лимит ответственности, то в любом случае сумма страхового возмещения не может быть больше, чем установленный лимит ответственности.

11.6. Страховщик освобождается от страховой выплаты по всем страховым рискам, предусмотренным Правилами, если страховой случай наступил вследствие:

11.6.1. умышленных действий Застрахованного, Страхователя или Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового события, за исключением самоубийства Застрахованного, произошедшего по прошествии двух лет действия Договора страхования;

11.6.2. воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

11.6.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

11.6.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

11.6.6. при несвоевременном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

11.6.7. если Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, а также от иных третьих лиц;

11.6.8. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

11.7. По страхованию имущества и титульному страхованию Страховщик освобождается от страховой выплаты, если:

11.7.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный Договором страхования срок указанным в Договоре страхования способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

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

11.8. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течении трех рабочих дней с момента принятия такого решения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.9. Если иное не предусмотрено Договором, страховая выплата производится Залогодержателю в пределах ссудной задолженности по Кредитному договору (Договору займа) на дату принятия решения о выплате, страховая выплата Залогодержателю производится в пределах ссудной задолженности по Кредитному договору (Договору займа) на дату подачи заявления о наступлении страхового случая. Часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Страхователю либо иным лицам: лицам, заинтересованным в сохранении имущества; наследникам Страхователя; назначенному им лицу, являющимся получателем страховой выплаты по риску страхования от несчастных случаев и болезней.

11.10. Страховая выплата производится безналичным платежом на расчетный или лицевой счет лица, имеющего право на получение страховой выплаты, открытый в банковском учреждении, или наличными деньгами в установленном законодательством порядке в течении 10 рабочих дней от даты признания события страховым случаем. Порядок осуществления страховой выплаты определяется Страховщиком.

11.11. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, осуществившему страховую выплату по страхованию рисков гибели (уничтожения), утраты, повреждения недвижимого имущества, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

11.13. Страховщик имеет право увеличить срок вынесения решения о признании или не признании события страховым случаем или увеличить срок осуществления страховой выплаты в следующих случаях:

- По инициативе Страхователя или Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины ущерба (вреда), вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховая выплата выплачивается в срок, указанный в п. 11.2.1. настоящих Правил, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы.

- По факту страхового случая возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или лица, управлявшего ТС. В этом случае страховая выплата осуществляется в течение срока, указанного в п. 11.2.1. настоящих Правил, считая с даты уведомления Страховщика о прекращении уголовного дела или вступления в силу решения (приговора) судебного органа.

- Возникла необходимость в проверке представленных документов, направлении дополнительных запросов в компетентные органы, лечебные учреждения и т.д.. При этом по требованию Страховщика Страхователь обязан выдать соответствующие доверенности, а страховая выплата может быть осуществлена в течение срока, указанного в п. 11.2.1.. настоящих Правил, считая с даты получения ответов или подтверждающих сведений компетентных органов. Страховщик обязан уведомить Страхователя о начале проведения такого расследования, а по окончании такого расследования сообщить Страхователю о его результатах.

## 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем направления Страховщику заявления в письменной или электронной форме, в порядке, установленном Федеральным законом №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

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

1) в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом

Службы, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;

2) в течение тридцати дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в иных случаях.

12.3. После получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения Страховщиком заявления Страхователь обязан направить обращение финансовому уполномоченному в порядке, установленном Федеральным законом от 04.06.2018 г. №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

12.4. Если предъявленное Страхователем требование о взыскании денежных сумм превышает 500 тысяч рублей, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь вправе заявить указанные требования в соответствии с Законом Российской Федерации № 2300-1 "О защите прав потребителей" в судебном порядке без направления обращения финансовому уполномоченному.

12.5. В случае несогласия с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, а так же в случаях предусмотренных №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь вправе в течение тридцати дней после дня вступления в силу указанного решения обратиться в суд и заявить требования к Страховщику по предмету, содержащемуся в обращении, в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

12.6. Споры, вытекающие из договора страхования со Страхователем — юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, рассматриваются в Арбитражном суде Курской области, если договором страхования не предусмотрено иное.

## Приложение № 1

к Правилам комплексного ипотечного страхования (№6130/001 в редакции от 28.02.2023)

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**  
по комплексному ипотечному страхованию  
(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

№	Наименование риска	Базовый тариф, в % от страховой суммы
<b>I. Страхование имущества, согласно п. 3.3.1 Правил</b>		
1	Конструктивные элементы и оборудование строений, зданий, сооружений и иных построек, в т.ч отдельно стоящих хозяйственных нежилых зданий, <b>включая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.2520
2	Конструктивные элементы и оборудование строений, зданий, сооружений и иных построек, в т.ч отдельно стоящих хозяйственных нежилых зданий, <b>исключая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.2500
3	Конструктивные элементы и оборудование квартир, помещений, <b>включая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.0920
4	Конструктивные элементы и оборудование квартир, помещений, <b>исключая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.0900
5	Земельный участок	0.0600
6	Конструктивные элементы объектов незавершенного строительства, <b>включая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.3020
7	Конструктивные элементы объектов незавершенного строительства, <b>исключая</b> риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества (в соответствии с пунктом 3.3.1.8 Правил)	0.3000
<b>II. Титульное страхование, согласно п. 3.3.3 Правил</b>		
8	Страхование титула	0.3000
<b>III.1 Страхование от несчастных случаев и болезней, согласно п. 3.3.2.1.-3.3.2.4 Правил (мужчины)</b>		
9	Возраст Застрахованного от 18 до 23 лет	0.1500
10	Возраст Застрахованного от 24 до 28 лет	0.1800
11	Возраст Застрахованного от 29 до 32 лет	0.2000
12	Возраст Застрахованного 33 года	0.2500
13	Возраст Застрахованного 34 года	0.2700
14	Возраст Застрахованного 35 лет	0.2800
15	Возраст Застрахованного 36 лет	0.2900
16	Возраст Застрахованного 37 лет	0.3000
17	Возраст Застрахованного 38 лет	0.3100
18	Возраст Застрахованного 39 лет	0.3200
19	Возраст Застрахованного 40 лет	0.3500
20	Возраст Застрахованного 41 год	0.4200
21	Возраст Застрахованного 42 года	0.4400
22	Возраст Застрахованного 43 года	0.4500
23	Возраст Застрахованного 44 года	0.4700
24	Возраст Застрахованного 45 лет	0.5900
25	Возраст Застрахованного 46 лет	0.6300
26	Возраст Застрахованного 47 лет	0.7000
27	Возраст Застрахованного 48 лет	0.7600
28	Возраст Застрахованного 49 лет	0.8100
29	Возраст Застрахованного 50 лет	1.0800
30	Возраст Застрахованного 51 год	1.1700
31	Возраст Застрахованного 52 года	1.2700
32	Возраст Застрахованного 53 года	1.3700
33	Возраст Застрахованного 54 года	1.5000
34	Возраст Застрахованного 55 лет	1.8300
35	Возраст Застрахованного 56 лет	2.0100



№	Наименование риска	Базовый тариф, в % от страховой суммы
36	Возраст Застрахованного 57 лет	2.1800
37	Возраст Застрахованного 58 лет	2.3500
38	Возраст Застрахованного 59 лет	2.5500
39	Возраст Застрахованного 60 лет	2.7600
40	Возраст Застрахованного 61 год	3.0000
41	Возраст Застрахованного 62 года	3.2500
42	Возраст Застрахованного 63 года	3.4900
43	Возраст Застрахованного 64 года	3.7300
44	Возраст Застрахованного 65 лет	3.8300
45	Возраст Застрахованного более 65 лет	4.0700
<b>III.2 Страхование от несчастных случаев и болезней, согласно п. 3.3.2.1.-3.3.2.4 Правил (женщины)</b>		
46	Возраст Застрахованного от 18 до 23 лет	0.1100
47	Возраст Застрахованного от 24 до 28 лет	0.1200
48	Возраст Застрахованного от 29 до 32 лет	0.1300
49	Возраст Застрахованного 33 года	0.1600
50	Возраст Застрахованного 34 года	0.1700
51	Возраст Застрахованного 35 лет	0.1800
52	Возраст Застрахованного 36 лет	0.1900
53	Возраст Застрахованного 37 лет	0.2000
54	Возраст Застрахованного 38 лет	0.2100
55	Возраст Застрахованного 39 лет	0.2100
56	Возраст Застрахованного 40 лет	0.2200
57	Возраст Застрахованного 41 год	0.2300
58	Возраст Застрахованного 42 года	0.2500
59	Возраст Застрахованного 43 года	0.2700
60	Возраст Застрахованного 44 года	0.3000
61	Возраст Застрахованного 45 лет	0.3100
62	Возраст Застрахованного 46 лет	0.3900
63	Возраст Застрахованного 47 лет	0.5100
64	Возраст Застрахованного 48 лет	0.5800
65	Возраст Застрахованного 49 лет	0.6300
66	Возраст Застрахованного 50 лет	0.8400
67	Возраст Застрахованного 51 год	0.9300
68	Возраст Застрахованного 52 года	1.0200
69	Возраст Застрахованного 53 года	1.1300
70	Возраст Застрахованного 54 года	1.2700
71	Возраст Застрахованного 55 лет	1.5400
72	Возраст Застрахованного 56 лет	1.7000
73	Возраст Застрахованного 57 лет	1.8700
74	Возраст Застрахованного 58 лет	2.0000
75	Возраст Застрахованного 59 лет	2.1600
76	Возраст Застрахованного 60 лет	2.3500
77	Возраст Застрахованного 61 год	2.5600
78	Возраст Застрахованного 62 года	2.7900
79	Возраст Застрахованного 63 года	3.0200
80	Возраст Застрахованного 64 года	3.2500
81	Возраст Застрахованного 65 лет	3.3400
82	Возраст Застрахованного более 65 лет	3.7400
<b>III.3 Страхование от несчастных случаев и болезней, согласно п. 3.3.2.5 Правил</b>		
83	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая	0.0200

## Приложение № 2

к Правилам комплексного ипотечного страхования (№6130/001 в редакции от 28.02.2023)

### ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К БАЗОВЫМ ТАРИФНЫМ СТАВКАМ

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
1	Коэффициент риска, зависящий от величины страховой суммы	все риски	0.50	5.00
2	Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события (при сужении страхового покрытия)	все риски	0.05	0.99
3	Комплексный коэффициент страхового риска	все риски	0.20	10.00
4	Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории	все риски	0.64	6.00
5	Коэффициент риска, связанный со страхованием в валютном эквиваленте	все риски	0.50	3.50
6	Коэффициент риска, применяемый с целью установления рисковой надбавки	все риски	1.02	8.00
7	Коэффициент риска, применяемый при установлении лимитов ответственности (например: по страховому случаю, по страховому риску, по объекту страхования и т.д., согласно п. 4.5 Правил)	все риски	0.50	1.00
8	Коэффициент риска, учитывающий страхование с неагрегатной страховой суммой	все риски	1.00	3.00
9	Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы (условная, безусловная, временная)	все риски	0.50	1.00
10	Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	все риски	1.00	10.00
11	Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	все риски	1.00	1.50
12	Поправочный коэффициент, применяемый в случае снижения комиссионного вознаграждения или изменения структуры тарифа в части снижения доли нагрузки	все риски	0.28	1.00
13	Поправочный коэффициент, применяемый для установления маркетинговой цены страхового продукта	все риски	0.80	3.00
14	Коэффициент риска, зависящий от вида профессиональной деятельности застрахованных лиц	Страхование от несчастных случаев и болезней	0.20	10.00
15	Коэффициент риска, зависящий от занятия хобби Застрахованного лица	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	11.00
16	Коэффициент риска, применяемый в зависимости от семейного анамнеза	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
17	Коэффициент риска, зависящий от территории проживания/места нахождения	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
18	Коэффициент риска, зависящий от образа жизни Застрахованного	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
19	Коэффициент риска, зависящий от индекса массы тела Застрахованного лица	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
20	Коэффициент риска, зависящий от уровня артериального давления Застрахованного лица	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
21	Коэффициент риска, зависящий от наличия отдельных заболеваний Застрахованного лица (группа здоровья)	Страхование от несчастных случаев и болезней	1.00	10.00
22	Коэффициент риска, зависящий от установления в договоре страхования иного временного ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности (согласно п. 3.3.2.5 Правил)	Страхование от несчастных случаев и болезней	0.80	2.00
23	Коэффициент риска, зависящий от порядка и (или) условий выплат (например: установление иного дня временной нетрудоспособности, начиная с которого определяется страховая выплата, чем предусмотренного абзацем вторым п. 11.3.2.3 Правил и т.п.)	Страхование от несчастных случаев и болезней	0.20	5.00
24	Коэффициент риска, зависящий от типа строения	Страхование имущества	0.50	10.00
25	Коэффициент риска, зависящий от возраста строения и давности капитального ремонта	Страхование имущества	1.00	25.00
26	Коэффициент риска, зависящий от наличия источников открытого огня	Страхование имущества	1.00	10.00

№ п/п	Описание коэффициента риска, поправочного коэффициента	Риски, в отношении тарифов по которым может быть применен соответствующий коэффициент	Диапазон коэффициента риска (поправочного коэффициента)	
			мин.	макс.
	и газопровода			
27	Коэффициент риска, зависящий от материала стен и перекрытий строения	Страхование имущества	1.00	10.00
28	Коэффициент риска, зависящий от сложности ремонтных работ	Страхование имущества	0.80	10.00
29	Коэффициент риска, зависящий от этажа расположения объекта	Страхование имущества	1.00	10.00
30	Коэффициент риска, зависящий от целей использования имущества	Страхование имущества	1.00	10.00
31	Коэффициент риска, зависящий от вида разрешенного использования земельного участка	Страхование имущества	1.00	10.00
32	Коэффициент риска, зависящий от ограничения и обременения земельного участка	Страхование имущества, Титульное страхование	0.50	5.00
33	Коэффициент риска, зависящий от количества сделок с недвижимым имуществом за последние три года	Титульное страхование	1.00	10.00
34	Коэффициент риска, зависящий от количества сделок с недвижимым имуществом за последний год	Титульное страхование	1.00	10.00
35	Коэффициент риска, зависящий от типа продавца имущества	Титульное страхование	1.00	10.00
36	Коэффициент риска, зависящий от типа участников сделки	Титульное страхование	1.00	10.00
37	Коэффициент риска, зависящий от типа документов принадлежности продавцу	Титульное страхование	1.00	10.00
38	Коэффициент риска, зависящий от региона страхования	все риски	0.80	6.00
39	Коэффициент риска, зависящий от срока кредита и ставки по кредиту	все риски	0.90	3.00
40	Коэффициент риска, зависящий от канала продаж и (или) пролонгации договора	все риски	0.81	4.00

Конкретный размер поправочного коэффициента определяется экспертом (андеррайтером) Страховщика. При одновременном действии обстоятельств, повышающих или понижающих вероятность страхового случая и размер убытков от его наступления, соответствующие поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам перемножаются.

Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рискованных и не рискованных обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно. Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с Таблицей поправочных коэффициентов, не может быть ниже 0,005 и выше 50,0.

#### Примечание

В дополнение к вышеуказанным поправочным коэффициентам, в случае прогнозирования нагрузки по заключаемому конкретному договору страхования в размере ниже нагрузки, установленной в утвержденной в АО «Страховая компания «Астро-Волга» структуре тарифных ставок, может применять пропорциональный понижающий коэффициент нагрузки (Крук).

Если иное не предусмотрено договором страхования страховой тариф на срок действия договора страхования менее одного года определяется в следующем проценте от размера страхового тарифа на один год страхования (годового страхового тарифа):

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страхового взноса в процентах общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Страховой тариф на срок действия договора страхования более одного года определяется как произведение страхового тарифа на один год страхования и количества лет, в течение которых действует страхование. Если срок действия договора страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, страховой тариф за указанные месяцы определяется пропорционально к страховому тарифу за год страхования (при этом неполный месяц принимается за полный).