



У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Приказом

№ 210.6-ОД от «26» декабря 2017 г.

ИО Генерального директора

Суханов А.С.



**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ РИСКОВ**

(от 06.10.2016 г. в редакции от 26.12.2017 г.)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ
6. СТРАХОВАЯ СУММА
7. ФРАНШИЗА
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
15. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)
16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ
17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила страхования ипотечных рисков (*далее – Правила*) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования ипотечных рисков (*далее – договор страхования*).

1.2. В целях страхования на условиях, изложенных в настоящих Правилах, используются следующие основные термины и определения:

1.2.1. **Болезнь (заболевание)** – любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления договора страхования в силу, либо обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование, из числа предусмотренных в п.4.3.3 Правил.

1.2.2. **Внутренняя отделка** – все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и иными материалами; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т.ч. паркет, линолеум и иными материалами), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление; встроенная мебель.

1.2.3. **Временная нетрудоспособность** – состояние утраты способности к труду Застрахованным лицом на протяжении определённого ограниченного периода времени, сопровождающееся освобождением Застрахованного лица медицинским учреждением от работы на срок, необходимый для проведения лечения или восстановления работоспособности.

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

*Если договором страхования не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем является:*

**а) по личному страхованию, страхованию имущества:**

- Залогодержатель, в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования.

Часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Страхователю либо иному назначенному им лицу.

При этом Выгодоприобретатель устанавливается с письменного согласия Застрахованного лица.

**б) по страхованию гражданской ответственности:**

- лица, жизни, здоровью и (или) имуществу которых может быть причинен вред при эксплуатации предмета ипотеки (залога недвижимости) Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) (*далее – третьи лица*).

**Не относятся к категории «третьи лица»** члены семьи, работники, арендаторы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован).

1.2.5. **Договор об ипотеке** – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации (*далее – ГК РФ*) 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 быть удостоверена Закладной или иным документом о государственной регистрации залога.

1.2.6. **Заемщик** (должник по обязательству, обеспеченному ипотекой) – лицо, заключившее кредитный договор с банком ((кредитной организацией) или договор займа с юридическим лицом (не кредитной организацией), по условиям которого обеспечением обязательства заемщика является ипотека.

1.2.7. **Залогодатель** – дееспособное физическое лицо и дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, а также юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, которое является собственником заложенного недвижимого имущества (предмета залога), либо лицом, имеющим на него право хозяйственного ведения (в случаях, предусмотренных законодательством), являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой (Заемщиком), либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом), предоставившим недвижимое имущество в залог. **Залогодержатель** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющееся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющее право в случае неисполнения Залогодателем этого обязательства получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

1.2.8. **Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;

- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Если ипотечное кредитование осуществляется на основе кредитного договора 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 свидетельство о регистрации залога.

1.2.9. **Инвалидность** – это стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к ограничению жизнедеятельности, необходимости социальной защиты и повлекшее установление группы инвалидности.

**Под группами инвалидности** в настоящих Правилах понимается деление инвалидности по степени тяжести, в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (для иностранных граждан - полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления I или II группы инвалидности гражданам РФ и документально подтвержденная уполномоченным органом).

Инвалидность устанавливается на основании заключения и в соответствии с требованиями медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК).

1.2.10. **Инженерное оборудование** – системы отопления (в том числе нагреваемых полов, стен, потолка с подогревом),

канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т. ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.) газоснабжения (в т. ч. арматура, газовые колонки, газовые плиты), электропитания, в т. ч. слаботочные (телевизионная антенна, телефонный кабель, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (Залогодателю) (т.е. общедомовых систем).

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

1.2.12. **Недвижимое имущество** – недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

а) земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) 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;

б) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;

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

г) жилые дома и иные строения и сооружения, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона;

д) объекты незавершенного строительства (жилые здания), возводимые на земельном участке, отведенном для такого строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе здания и сооружения при условии соблюдения федерального закона.

1.2.13. **Несчастный случай** – фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное событие, возникшее в период действия договора страхования, повлекшее за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование из числа предусмотренных в п.4.3.3 Правил.

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

*Договором страхования могут быть предусмотрены иные трактовки терминов и определений, изложенных в настоящем пункте.*

1.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая (события) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, убытки, причиненные вследствие этого случая и обнаруженные в течение срока действия договора страхования, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.4. **Договор страхования действует на указанной в нем территории.** В договоре страхования для разных застрахованных рисков может быть предусмотрена разная территория действия договора страхования.

*Если иное не предусмотрено договором страхования, территорией страхования по страхованию имущества, титула и гражданской ответственности является местонахождение недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, а по личному страхованию – весь мир.*

1.5. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. При исполнении договора страхования стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и положениями договора страхования.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензиями, выданными органом страхового надзора.

2.2. **Страхователь** – выступающие Залогодателями по обязательству, обеспеченному ипотекой, дееспособные физические лица, являющиеся российскими или иностранными гражданами, либо лица без гражданства и дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством РФ, зарегистрированные и действующие на территории РФ и заключившее со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования.

2.3. **Застрахованное лицо:**

2.3.1. *В части страхования титула (п. 3.1.2 Правил)* – лицо, названное в договоре страхования, имущественные интересы которого застрахованы. Если такое лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным имущественный интерес самого Страхователя.

2.3.2. *В части личного страхования (п. 3.1.3 Правил)* – дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и трудоспособностью, застрахованы по договору страхования.

2.4. *В части страхования гражданской ответственности (п. 3.1.4 Правил)*, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена.

*Если иное не предусмотрено в договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по договору страхования (лицо, риск ответственности которого застрахован), являются Страхователь, проживающие на территории страхования члены его семьи, работники Страхователя.*

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

3.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с *риском утраты (гибели) или повреждения недвижимого имущества* (дома, квартиры, иного жилого помещения, а именно его несущих конструкций (включая внешнюю отделку), стен, перекрытий, перегородок, окон и дверей (исключая межкомнатные двери) (*далее – застрахованное имущество*), (*далее – страхование имущества*).

*По дополнительному соглашению Страхователя и Страховщика* объектом страхования могут быть имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования застрахованных помещений (квартиры, строений и иных объектов недвижимости), а также с риском утраты (гибели) или повреждения земельных участков, иных объектов недвижимости.

3.1.2. Страхователя (Застрахованного лица), связанные с *риском возникновения непредвиденных расходов* Страхователя (Застрахованного лица) *в результате полной (частичной) утраты права собственности и/или ограничения (обременения) права собственности* на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования, на основании вступившего в законную силу судебного решения и/или закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество (*далее – страхование титула*).

Обременение недвижимого имущества, в отношении которого заключен договор страхования, заложенного по договору об ипотеке, не относится в рамках Правил к ограничению (обременению) на него права собственности.

3.1.3. Страхователя (Застрахованного лица), связанные с *риском причинения вреда здоровью* Застрахованного лица, а также с его смертью *в результате несчастного случая и/или болезни* (*далее – личное страхование*).

3.1.4. Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с *риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц* при эксплуатации предмета ипотеки (залога недвижимости) (*далее – страхование гражданской ответственности*).

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

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

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

3.2.3. Индивидуальные и многоквартирные жилые дома, и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности.

**3.3. По страхованию титула НЕ осуществляется страхование** в отношении недвижимого имущества:

- признанного в установленном порядке бесхозным;
- на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание;
- изъятого из оборота;
- право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело;
- право собственности на которое приобретено за небольшую сумму, соответствующую мелкой бытовой сделке;
- выведенного из жилого фонда, а также самовольных построек, возведенных без разрешения на постройку или на земельном участке, не отведенном собственником земли под эти цели;
- воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов, приравняемых к недвижимому имуществу.

#### **4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховым риском** согласно настоящим Правилам является:

4.1.1. *По страхованию имущества* – риск гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества по причинам, поименованным в договоре страхования из числа указанных в п. 4.3.1 Правил.

4.1.2. *По страхованию титула* – риск возникновения у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов (убытков) в результате полной (частичной) утраты права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного решения *и/или* уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного решения *и/или* закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество.

4.1.3. *По личному страхованию* – риск причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая *и/или* болезни по причинам, поименованным в договоре страхования из числа указанных в п. 4.3.3 Правил.

4.1.4. *По страхованию гражданской ответственности* – риск наступления гражданской ответственности Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) имущества, указанного в договоре страхования, в соответствии с его фактическим функциональным назначением.

4.2. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю, третьим лицам.

4.3. **Страховым случаем** по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

4.3.1. *По страхованию имущества*: гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин:

- а) Пожар.

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

**б) Взрыв.**

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

**в) Залив.**

Под «**Заливом**» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а при страховании жилых помещений в домах, в которых расположены две и более квартир, также проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши (если иное не оговорено в договоре страхования), а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю (Залогодателю), либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

**г) Стихийное бедствие.**

Если иное не оговорено договором страхования, под «**Стихийным бедствием**» понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури, тайфуна, вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со средней скоростью ветра не менее 20 м/с; принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, извержения вулкана, оползней, обвала, схода снежных лавин, и другие природные явления, носящие особо опасный характер и не являющиеся обычными для местности, в которой находится застрахованное по договору страхования имущество, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

**д) Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей.**

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

**е) Наезд.**

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

**ж) Противоправные действия третьих лиц.**

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимается запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату или причинение ущерба застрахованному имуществу, по факту которых возбуждено уголовное дело либо дело об административном правонарушении.

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

Под «**Конструктивным дефектом**» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

**4.3.2. По страхованию титула:** возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов в результате:

полной (частичной) утраты права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного решения

*и/или*

уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества<sup>1</sup>, указанного в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного решения и/или закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования.

Событие, указанное в п. 4.3.2 Правил, является страховым случаем при условии, что исковое заявление, на основании которого было принято судебное решение, было подано и принято судом в течение срока действия договора страхования, закон или иной правовой акт об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество издан (утвержден) в период срока действия договора страхования.

**4.3.3. По личному страхованию:** причинение вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерть в результате несчастного случая и/или болезни по следующим причинам:

**4.3.3.1.** Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного

<sup>1</sup> Уменьшение рыночной стоимости недвижимого имущества определяется на основании отчета об оценке объекта недвижимости (п. 14.1.4 Правил).

случая.

4.3.3.2. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания).

4.3.3.3. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания, *если иное не оговорено в договоре страхования*).

4.3.3.4. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания, *если иное не оговорено в договоре страхования*).

4.3.3.5. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в период действия договора страхования.

4.3.3.6. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в период действия договора страхования, либо в связи с заболеванием, впервые возникшим и диагностированным в период действия договора страхования.

4.3.4. **По страхованию гражданской ответственности:** факт наступления гражданской ответственности Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) имущества, указанного в договоре страхования, в соответствии с его фактическим функциональным назначением.

4.4. **Перечень страховых случаев, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату (далее также - выплату страхового возмещения), определяется в договоре страхования. При этом договор страхования может предусматривать один или несколько страховых рисков, приведенных в п.п. 4.3.1 – 4.3.4 настоящих Правил.**

## 5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

5.1. **Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если событие наступило вследствие:**

5.1.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.1.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

5.1.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок.

5.1.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

5.2. **Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:**

5.2.1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя (потерпевшего третьего лица). Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

5.3. **Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения** в случае несвоевременного уведомления Страховщика либо компетентных органов о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если не будет доказано, что:

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

– Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;

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

5.4. **По страхованию имущества – события, указанные в п. 4.3.1 Правил, не являются страховыми случаями, и страховое возмещение не выплачивается** при утрате (гибели) или повреждении застрахованного недвижимого имущества вследствие:

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

5.4.2. Проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Залогодателя) или в результате наступления страхового случая.

5.4.3. Нарушения Страхователем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами либо пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения застрахованного имущества.

5.5. **По страхованию титула – если иное не предусмотрено договором страхования, события, указанные в пункте 4.3.2 Правил, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению ущерба, возникший вследствие прекращения права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования, по причине:**

5.5.1. Признания сделки с имуществом недействительной вследствие несоблюдения ее формы (простой письменной или нотариально удостоверенной) или отсутствия государственной регистрации.

5.5.2. Признания судом Страхователя (Застрахованного лица) недобросовестным приобретателем.

**Под недобросовестным приобретателем** в рамках Правил понимается лицо, которое приобрело имущество по возмездной или безвозмездной сделке у лица, которое не имело право его отчуждать, о чем приобретатель знал и/или должен был знать и которое признано таковым вступившим в законную силу решением суда.

5.5.3. Совершения Страхователем (Застрахованным лицом) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением или ограничением (обременением) права собственности на имущество, которое определяется на основании решения суда.

5.5.4. Признания совершенной Страхователем (Застрахованным лицом) сделки мнимой или притворной сделкой (ст. 170 ГК РФ).

5.5.5. Признания совершенной Страхователем (Застрахованным лицом) сделки под влиянием заблуждения (ст. 178 ГК РФ), только в случаях, когда иск о признании сделки, совершенной под влиянием заблуждения подан Страхователем (Застрахованным лицом).

5.5.6. Признания совершенной Страхователем (Застрахованным лицом) сделки под влиянием обмана, насилия, угрозы,

злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (ст. 179 ГК РФ), только в случаях, когда обманом, насилием, угрозой или стечением тяжелых обстоятельств воспользовался Страхователь (Застрахованное лицо).

5.5.7. Добровольного отказа Страхователя (Застрахованного лица) от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество или добровольного согласия на ограничение (обременение) такого права на приобретенное (полученное) им имущество, в том числе путем признания иска или подписания мирового соглашения.

5.5.8. Отчуждения Страхователем (Застрахованным лицом) своего имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

5.5.9. Утраты недвижимого имущества, приобретенного (полученного) Страхователем (Застрахованным лицом), в случаях, предусмотренных ст. 238, ст. 239, ст. 252, пунктом 2 ст. 272, ст. 283, ст. 284, ст. 285, ст. 293 ГК РФ.

5.5.10. Обращения на имущество взыскания по обязательствам Страхователя (Застрахованного лица).

5.5.11. Гибели или уничтожения недвижимого имущества по любой причине.

5.5.12. Не подлежат также возмещению: упущенная выгода, ущерб деловой репутации (для юридических лиц), моральный вред (для физических лиц), неустойки, штрафы, пени и убытки, вызванные долгами, принудительным взысканием и поручительством, иные косвенные убытки.

**5.6. По личному страхованию – события, предусмотренные в п. 4.3.3 Правил, не являются страховыми случаями, если они наступили в результате:**

5.6.1. Самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и заболеваний, полученных в результате покушения на самоубийство, в первые два года действия договора страхования, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц (при заключении договора страхования на срок более двух лет).

5.6.2. Умышленного членовредительства Застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

5.6.3. 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.

5.6.4. Управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права такого управления, а также передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права управления данным транспортным средством, аппаратом или прибором, за исключением случаев, когда смерть Застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

5.6.5. Нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации поряток совершения Застрахованным лицом противоправных действий.

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

5.6.7. К **временной утрате трудоспособности не относится** временная нетрудоспособность, связанная с беременностью и/или родами.

**5.7. По страхованию гражданской ответственности – события, указанные в п. 4.3.4 Правил, не являются страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, если они наступили в результате:**

5.7.1. Вреда, причиненного за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении договора страхования.

5.7.2. Убытков по требованиям, предъявляемым лицами, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования, друг к другу.

5.7.3. Вреда, происшедшего вследствие не устранения Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован) в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно превышающих степень страхового риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик.

5.8. *Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные исключения из страхования.*

## 6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. **Страховая сумма** – денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты (*также по тексту - **страхового возмещения***) при наступлении страхового случая.

6.2. Страховая сумма на каждый период страхования указывается в договоре страхования.

6.3. **По личному страхованию** – страховая сумма по каждому Застрахованному лицу должна устанавливаться отдельно в процентном соотношении, исходя из размера общей страховой суммы, установленной в соответствии с п. 6.1 Правил. *По соглашению сторон договором страхования может быть установлен другой порядок установления страховой суммы на каждое Застрахованное лицо.*

6.4. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон.

6.5. Страховая сумма **по страхованию имущества** и **по страхованию титула** не может превышать действительную (страховую) стоимость недвижимого имущества, указанного в договоре страхования. Такой стоимостью считается действительная стоимость недвижимого имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.6. Действительная стоимость (страховая стоимость) недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, устанавливается на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков, акты экспертизы (определения страховой стоимости), проведенной представителями Страховщика), а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика.

Действительная (страховая) стоимость определяется для земельных участков, квартир и/или их частей, а также зданий и сооружений – как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.



*Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной (страховой) стоимости.*

6.7. В случае, если страховая сумма по страхованию имущества или по страхованию титула, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного объекта (неполное страхование), страховое возмещение выплачивается Страховщиком в пределах страховой суммы в полном объеме, несмотря на неполное страхование, *если договором страхования не предусмотрено иное.*

6.8. Если страховая сумма по страхованию имущества или по страхованию титула превышает страховую стоимость имущества, указанного в договоре страхования, договор страхования является ничтожным 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 возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

## 7. ФРАНШИЗА

7.1. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза (часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком). Франшиза может быть установлена в виде определенного процента от страховой суммы, в фиксированном размере.

7.2. Франшиза может быть **условной** (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и **безусловной** (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

7.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы. В соответствии с настоящими Правилами возможно одновременное применение нескольких франшиз.

7.4. При наступлении нескольких страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются отдельно при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

## 8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

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

Страховая премия исчисляется по каждому объекту страхования исходя из страховых сумм, базовых ставок страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, а также сроков страхования.

8.2. **Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и степени (характера) страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф определяется на основании **базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования, и коэффициентов к ним (их предельных значений)**, которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, в том числе изменение территории страхования по сравнению с п. 1.4 Правил, включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п.п. 5.1, 5.5 Правил), включение дополнительных условий страхования, понижающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п. 5.8 Правил), включение при определении страховой выплаты отношения страховой суммы к страховой стоимости, если страховая сумма по страхованию имущества или по страхованию титула, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного объекта (неполное страхование) (п. 6.7 Правил), вид и размер франшизы (раздел 7 Правил), установление в договоре страхования условия об уплате страховой премии в рассрочку (п.8.3 Правил), изменение условий определения страховой выплаты по страхованию имущества (п. 13.1 Правил), включение в договор страхования иного порядка определения размера убытка по страхованию титула (п. 13.2.2 Правил), включение в договор страхования иного порядка определения страховой выплаты по личному страхованию (п. 13.3 Правил), включение в договор условия, указанного в п. 13.2.3 договора страхования, история страхования;

*по страхованию имущества, страхованию титула, страхованию гражданской ответственности* – вид принимаемого на страхование имущества (земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) 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, жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения, жилые дома и иные строения и сооружения, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона, объекты незавершенного строительства (жилые здания), возводимые на земельном участке, отведенном для такого строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе здания и сооружения при условии соблюдения федерального закона, предприятие как имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности, отдельные производственные помещения, иное недвижимое имущество, которое в соответствии с действующим законодательством может быть предметом ипотеки), условия эксплуатации застрахованного имущества, категория здания (горючее, негорючее), год постройки/капитального ремонта, расположение зданий, состояние инженерных сетей, наличие и тип газоснабжения, системы отопления, наличие, качество и степень износа системы электроснабжения, ввод в эксплуатацию и/или строительство объектов повышенной опасности вблизи территории страхования, осуществление строительно-монтажных, ремонтных или иных работ (кроме работ, непосредственно связанных с основной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя)) в одном помещении или на одной огороженной территории с застрахованным имуществом, наличие/отсутствие признаков деградации почвы или иные дефекты на земельных участках, наличие/отсутствие замечаний органов государственных служб (Пожарного надзора, Энергонадзора, Госгортехнадзора и т.п.), условия обеспечения безопасности, сведения о противопожарной защите, сдача в аренду или залог, местонахождение объекта страхования (подверженность стихийным бедствиям, удаленность от частей пожарной охраны, милиции), характер проживания лиц (для жилых помещений - постоянный, временный, аренда, наличие среди проживающих детей и т.п.);

*по страхованию титула* (дополнительно) - исключение из условий договора страхования риска возникновения у Страхователя

(Застрахованного лица) непредвиденных расходов в результате уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, вследствие вступившего в законную силу судебного решения и/или закона или иного правового акта об ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество, наличие/отсутствие ранее совершенных сделок с имуществом, вид предыдущих сделок с недвижимым имуществом, наличие долевой собственности на недвижимое имущество, наличие безвозмездных сделок с имуществом (дарение, наследование), участие риэлтора в сопровождении сделки с недвижимым имуществом, наличие несовершеннолетних детей у предыдущих владельцев, граждан, ранее выписанных из объекта недвижимости, в местах лишения свободы, призванных в армию и т.д., размер и вид возникавших ранее претензий, судебных споров в отношении недвижимого имущества;

по личному страхованию - возраст, пол, профессия, занятие спортом, беременность, состояние здоровья Застрахованного лица, период ответственности Страховщика по страховой выплате, социальный статус Застрахованного лица, установление иного временного периода установления инвалидности для признания события страховым случаем в п. 4.3.3.3 Правил, установление иного временного периода установления инвалидности для признания события страховым случаем в п. 4.3.3.4 Правил.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

8.3.Страховая премия уплачивается единовременным платежом либо в рассрочку ежегодными платежами, либо в соответствии с порядком, оговоренном в договоре страхования.

8.4.Если договором страхования предусмотрено несколько периодов его действия (далее – также период страхования), страховой взнос за очередной (второй и последующие) период страхования должен быть уплачен Страхователем Страховщику до даты, указанной в договоре страхования как дата начала очередного периода страхования.

8.5.Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной форме оплаты – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;
- при оплате наличными деньгами – дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса, и (или) дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика.

## 9.СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1.Срок действия договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования, устанавливается следующим образом:

- дата заключения договора страхования определяется как дата его подписания;
- дата окончания договора страхования определяется как дата окончания действия обязательства Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по погашению задолженности по кредитному договору (закладной) плюс один рабочий день.

9.2.В случае изменения срока действия кредитного договора (как в сторону увеличения, так и в сторону его сокращения) срок действия договора страхования может быть соответственно увеличен либо сокращен. При этом стороны обязаны в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты изменения срока действия кредитного договора подписать дополнительное соглашение к договору страхования об изменении его срока действия, если договором страхования не предусмотрена иная процедура.

По усмотрению Страховщика договором страхования может быть предусмотрена процедура, согласно которой в случае изменения срока действия договора страхования, дополнительное соглашение не заключается.

9.3.Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующем проценте от размера годовой страховой премии (при этом неполный месяц страхования принимается как полный):

П ри заклю чении	Срок действия договора страхования в месяцах										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Процент от общего годового размера страховой премии										
	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

договора страхования на срок более одного года страховая премия рассчитывается пропорционально сроку действия договора страхования в следующем порядке:  $Tб/12*N$ , где

Tб - страховой тариф для срока страхования 1 год;

N – количество месяцев действия договора страхования, при этом неполный месяц принимается за полный.

9.4.Договор страхования заключается на основании заявления на страхование (*Приложение 1*), которое заполняется и подписывается Страхователем и является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхователь обязан указать все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, форме договора страхования (страхового полиса), анкете о состоянии здоровья Застрахованного лица или в письменном запросе Страховщика.

Таким запросом, в частности, является предлагаемая Страховщиком к заполнению Страхователем форма заявления на страхование в части запроса информации:

- о недвижимом имуществе, принимаемом на страхование (назначение, категория, место (адрес) расположения, площадь, дата постройки, состояние, сведения о государственной регистрации, стоимость, основные характеристики конструкции, описание отделки, инженерных сетей, оборудования);
- о наличии опасных объектов на прилегающей территории и территории страхования, эксплуатация прилегающей территории и ее характеристика;
- о лицах, имеющих право пользования, распоряжения недвижимым имуществом;
- о системах противопожарной защиты, охраны, режиме использования имущества (постоянное или сезонное);
- о действующих аналогичных договорах страхования с другими страховыми компаниями;

– о наличии или отсутствии в прошлом страховых случаев по аналогичным договорам страхования (история убытков);

**по личному страхованию (дополнительно):**

– об образе жизни Застрахованного лица, включая занятия опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями, социальном статусе Застрахованного лица;

– о роде деятельности (о профессии и роде занятий) и/или месте постоянного проживания;

– о состоянии здоровья (о наличии злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, о наличии/симптомах каких-либо заболеваний, повреждениях, нахождении на учете у профильного специалиста (в т.ч. в наркологическом и психоневрологическом диспансере, является ли лицо, принимаемое на страхование, инвалидом I, II и III группы или имеет категорию «ребенок – инвалид»));

– о приеме лекарственных препаратов (в т.ч. седативных, снотворных, противосудорожных, транквилизаторов, антидепрессантов, наркотических веществ в лечебных и иных целях);

**по страхованию титула (дополнительно):**

– о предыдущих владельцах (продавцах) недвижимого имущества;

– о сведениях, подтверждающих имущественный интерес Страхователя (Застрахованного лица), связанный с риском утраты права собственности на недвижимое имущество;

– о собственниках, наследниках недвижимого имущества;

– о наличии ареста, залога, ипотеки и иных обременения недвижимого имущества;

– о предыдущих сделках с недвижимым имуществом;

**по страхованию гражданской ответственности (дополнительно):**

– о наличии договоров аренды;

– о виде деятельности, если таковая ведется, на территории страхования.

Страхователь несет ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении и в приложениях к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

**9.5. Для заключения договора страхования и оценки страхового риска Страховщиком Страхователь предоставляет следующие документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии):**

– заполненное заявление на страхование (*Приложение 1*);

– документы, удостоверяющие личность Страхователя и Застрахованных лиц;

– договор, обеспеченный договором об ипотеке (кредитный договор);

– договор займа;

– договор об ипотеке;

– договор залога;

– закладная (если в договоре об ипотеке указано, что права залогодержателя удостоверяются закладной);

– свидетельство о государственной регистрации права собственности и права залога в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, либо иной документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения принимаемого на страхование имущества;

– документы, подтверждающие страховую (действительную) стоимость принимаемого на страхование имущества (справка БТИ о стоимости недвижимого имущества, договоры купли-продажи, ренты, мены, дарения, договор подряда, отчет об оценке, счета-фактуры, чеки, договор на выполнение работ, оказания услуг, отчет независимого эксперта или оценщика и другие платежные документы);

– технический паспорт строения с приложением поэтажного плана и экспликации к нему (извлечение, выписка);

– кадастровый паспорт/план;

– договор долевого инвестирования в строительство и акт приема – передачи объекта недвижимости (если право собственности на объект недвижимости на момент заключения договора страхования не оформлено и не зарегистрировано);

– разрешение на строительство с приложением проекта строения, акт госкомиссии о приемке строения в эксплуатацию, справка о регистрации строения в БТИ, справка садоводческого товарищества о наличии строения на участке, членская книжка садоводческого товарищества, договор купли-продажи строения с земельным участком;

– актуальные фотографии недвижимого имущества, принимаемого на страхование;

– договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества.

**9.6. Одновременно с указанными документами Страховщик вправе потребовать необходимые для оценки риска дополнительные документы, подтверждающие сведения, изложенные в заявлении, в том числе, но не исключительно:**

**9.6.1. По страхованию титула:**

– правоустанавливающие документы на залоговое имущество, принимаемое на страхование (договор передачи и заявление к нему (приватизация); все имеющиеся договоры отчуждения недвижимости: купли-продажи, дарения, мены, ренты (по ситуации); свидетельство о праве по наследству/завещанию, свидетельство о смерти собственника, договор долевого участия в строительстве, разрешение на строительство дома, постановление о выделении земельного участка, распоряжение органов местного самоуправления на ввод объекта в эксплуатацию, утверждающее акт государственной комиссии и сам акт (по вновь созданным объектам), акты приема-передачи к договорам; справка ЖСК о выплаченном пае, решение органа местного самоуправления о переводе помещения из жилого в нежилой фонд (для нежилых помещений);

– разрешения органов опеки и попечительства на сделку купли-продажи (в случае, если собственником недвижимого имущества является несовершеннолетний), а также правоустанавливающие документы и выписки из домовой книги на квартиру, приобретаемую несовершеннолетнему, согласно разрешению органов опеки и попечительства;

– в случае совершения сделки третьими лицами: доверенности покупателя, продавца (с датой выдачи и сроком действия);

- выписка из домовой книги, справки о прописанных лицах в доме;
- расширенная (архивная) выписка из домовой книги;
- разрешение на перепланировку квартиры (если таковая производилась);
- договор аренды/субаренды земельного участка, на котором находится объект недвижимости, договоры аренды/субаренды объектов недвижимости;
- финансово-лицевой счет/карточка учета собственника;
- документы, удостоверяющие дееспособность продавцов недвижимости, по сделкам, совершаемым на момент заключения договора страхования, Страхователей, Застрахованных лиц – физических лиц: врачебные свидетельства из психоневрологического диспансера, из наркологического диспансера (а также водительское удостоверение, военный билет, разрешение на оружие);
- выписка из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) об отсутствии обременений (возможно предоставление после заключения договора купли-продажи);
- расширенная выписка из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) со сведениями о предыдущих собственниках недвижимости и основаниях перехода прав собственности;
- письменный отказ несовершеннолетних, не включенных в приватизацию, от своих возможных претензий по прошедшей приватизации, удостоверенный нотариусом;
- справка из налоговых органов об отсутствии задолженности по налогам на имущество, переходящее в порядке наследования, дарения;
- справка о наличии/отсутствии задолженности по квартплате и коммунальным платежам;
- в случае если недвижимость приобретается у продавца-физического лица:
  - паспорта (для совершеннолетних), свидетельства о рождении (для несовершеннолетних) продавцов;
  - свидетельства о заключении/расторжении брака продавца(-ов);
  - нотариально удостоверенное согласие супруга/супруги предыдущих владельцев (продавцов) на отчуждение объекта недвижимости (в случае, если объект недвижимости был приобретен в период официально зарегистрированного брака по возмездной сделке и оформлено право собственности на одного из супругов);
  - нотариально заверенное согласие супруга/супруги собственника (-ов) на залог объекта недвижимости (в случае, если объект недвижимости был приобретен в браке по возмездной сделке и оформлено право собственности на одного из супругов) – при приобретении объекта недвижимости на первичном рынке жилья;

#### 9.6.2. **По личному страхованию:**

- анкета о состоянии здоровья Застрахованного лица;
- заявление на назначение Выгодоприобретателя (при необходимости).

Страховщик для оценки страхового риска вправе потребовать от Страхователя прохождения лицом, принимаемым на страхование, медицинского осмотра или обследования в медицинском учреждении в целях оценки фактического состояния его здоровья. Лицо, принимаемое на страхование, обязано пройти медицинский осмотр или обследование в медицинском учреждении, указанном Страховщиком или в медицинском учреждении по своему выбору, но согласованного со Страховщиком. Объем медицинского осмотра или обследования определяется Страховщиком в зависимости от полученных сведений о состоянии здоровья лица, принимаемого на страхование, на основании документов, представленных в соответствии с настоящим пунктом Правил.

#### 9.6.3. **По страхованию гражданской ответственности:**

- документально подтвержденные подробные сведения о мерах, предпринимаемых Страхователем с целью минимизации вреда, который может быть причинен при эксплуатации предмета ипотеки, в том числе об охранных, противопожарных, контрольных и иных, снижающих вероятность наступления страхового случая мероприятиях, осуществляемых Страхователем (лицом, риск ответственности которого застрахован);
- графики ремонта, перепланировки, перестройки, обустройства территории страхования, и сопредельной территории, на которой находится недвижимое имущество, принимаемое на страхование;
- в случае, если предмет ипотеки эксплуатируется для содержания/использования животных, документально подтвержденные сведения о виде, возрасте, характере, состоянии здоровья животного, праве владения/пользования животным, месте и способах содержания животного, характере и территории использования животного, мерах, предпринимаемых Страхователем (Застрахованным) для предупреждения случаев причинения вреда животным/использованием животного.

*Страховщик вправе по своему усмотрению сократить/конкретизировать перечень запрашиваемых документов, указанный в п.п. 9.5-9.6 Правил и необходимых для оценки страховых рисков.*

9.7. При заключении договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием объекта страхования (по документам и путем осмотра), а при необходимости - организовать проведение соответствующей экспертизы.

9.8. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность.

9.9. Договор страхования составляется в количестве экземпляров, необходимом для каждой из сторон, при этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

9.10. Договор страхования может быть заключен путем:

- составления отдельного документа – **договора страхования**, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (Приложение 2). Форма договора страхования является примерным образцом, Страховщик оставляет за собой право вносить в неё изменения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством Российской Федерации;

- вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления **полиса** страхования, установленной Страховщиком формы, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом (Приложение 3).

9.11. В случае утраты Страхователем договора страхования/страхового полиса, по письменному заявлению ему может быть выдан дубликат договора страхования/страхового полиса с соответствующей надписью. После выдачи дубликата утраченный договор страхования/страховой полис считается недействующим, никакие претензии по нему не принимаются, выплаты не производятся.

9.12. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае

вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

9.13. Любые изменения к договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме, скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью Страхователя.

9.14. В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил не применяются в рамках заключаемого договора страхования, не включаются в договор страхования и/или не действуют в конкретных условиях страхования при условии, что такие исключения не противоречат законодательству Российской Федерации.

9.15. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие:

9.15.1. По личному страхованию: с 00 часов дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий:

- уплата страховой премии (первого страхового взноса);
- фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям кредитного договора/договора займа, но не ранее даты заключения договора страхования.

9.15.2. по страхованию имущества, страхованию титула и страхованию гражданской ответственности: в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий:

- регистрация права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;
- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса);
- фактическое предоставление кредита/займа согласно условиям кредитного договора/договора займа, но не ранее даты заключения договора страхования.

9.16. В случае, если Страхователь произвел оплату страховой премии (страхового взноса), но к нему не перешло право собственности на недвижимое имущество, либо залог недвижимого имущества (ипотека) не был зарегистрирован в государственном реестре прав или договор о предоставлении кредита (займа) не был подписан или кредит (займ) не был предоставлен, договор страхования считается расторгнутым с даты, определяемой соглашением Сторон, а Страховщик обязуется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты расторжения договора (если иной срок не установлен договором страхования) вернуть Страхователю полученные от него денежные средства.

## 10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Если иное не оговорено в договоре страхования, договор страхования прекращается:

10.1.1. По истечении срока его действия, указанного в договоре страхования как день его окончания (в 24 часа дня, указанного в договоре страхования, как день окончания его действия).

10.1.2. В случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом, если иное не оговорено в договоре страхования, договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма.

10.1.3. В случае исполнения (досрочного исполнения) Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по кредитному договору/договору займа в полном объеме – с даты исполнения указанного обязательства. При этом Страховщик по требованию Страхователя возвращает Страхователю остаток уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемой пропорционально времени, оставшегося до окончания срока действия договора страхования (в пределах оплаченного периода страхования).

10.1.4. По соглашению Сторон договора страхования. О намерении досрочного прекращения договора страхования Стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя не менее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования. Порядок взаиморасчетов определяется соглашением сторон путем подписания соглашения о расторжении договора страхования.

10.1.5. В остальных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.1.6. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с 24 часов даты произошедшего события. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

10.1.7. По требованию Страхователя. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 10.1.6 Правил.

Если договором страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев, указанных в п. 10.1.7.1, 10.1.7.2 настоящих Правил.

10.1.7.1. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение «периода охлаждения» - **14 (четырнадцать) календарных дней** со дня его заключения, независимо от даты уплаты страховой премии и при условии, что в данном периоде отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая, то:

а) Страховщик осуществляет возврат уплаченной Страхователем страховой премии в полном объеме, если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (далее - дата начала действия страхования);

б) Страховщик вправе удержать часть уплаченной страховой премии, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом Правил, пропорционально сроку действия договора страхования (страхового полиса), прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

Сумма удержания Страховщиком части уплаченной страховой премии рассчитывается по формуле:  $СПу = СП \times D/N$ , где:

СПу - сумма удержания Страховщиком части уплаченной страховой премии;

СП - страховая премия, указанная в договоре страхования;

D - количество дней срока действия договора страхования, прошедших с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования;

N - срок действия договора страхования в днях.

в) Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока,

соответствующего «периоду охлаждения».

10.1.7.2. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования в иной срок, чем предусмотрен «периодом охлаждения», по настоящим Правилам или по договору страхования:

а) уплаченная Страхователем страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, *если иное не предусмотрено договором страхования;*

б) *договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования, а также понесенные Страховщиком расходы на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки, если иной порядок расчетов не установлен договором страхования;*

в) договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления об отказе.

10.1.7.3. Возврат Страхователю страховой премии (части страховой премии) в случаях, указанных в п. 10.1.7.1, 10.1.7.2 настоящих Правил, осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

10.1.7.4. Страховщик вправе приостановить возврат страховой премии до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового, если после начала действия страхования (вступления договора страхования в силу) Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по договору страхования.

10.1.7.5. Страховщик имеет право предусмотреть в договоре страхования более длительный срок, чем срок, установленный «периодом охлаждения».

10.1.7.6. В случае отказа Страхователя - физического лица от договора страхования (страхового полиса) до вступления договора страхования (страхового полиса) в силу (начала действия страхования), договор страхования (страховой полис) считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся.

10.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, то в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено договором страхования:

10.2.1. Страховщик в течение 2 (двух) рабочих дней уведомляет об этом Выгодоприобретателя.

10.2.2. В случае задержки либо неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса на срок более 90 (девяносто) календарных дней с даты, установленной в договоре страхования, Страховщик по своему усмотрению имеет право:

– потребовать в судебном порядке расторжения договора страхования с даты обращения в суд с соответствующим иском, предварительно направив Страхователю требование о расторжении договора страхования по соглашению сторон договора страхования;

– перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к договору страхования не более чем на 30 (тридцать) календарных дней для внесения Страхователем просроченного страхового взноса предварительно уведомив об этом Выгодоприобретателя и Страхователя не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты переноса срока уплаты страхового взноса. При этом новый срок уплаты страхового взноса считается установленным с даты, указанной в письменном уведомлении, направленном Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю.

Досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия договора страхования до даты его досрочного прекращения.

10.3. При наступлении страхового случая в любой из периодов, указанных в п. 10.2.2 Правил, обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения по договору страхования сохраняется, однако Страховщик имеет право уменьшить размер страхового возмещения на сумму просроченного (невнесенного) страхового взноса.

10.4. 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. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов (*если иной срок не указан в договоре страхования*) с момента, когда ему стало или должно было стать об этом известно, письменно сообщить Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование, а также в приложениях к ним и в переданных Страхователю Правилах, *в части изменения информации, сообщенной в отношении:*

– проведения строительно-монтажных, ремонтных или иных работ (кроме работ, непосредственно связанных с основной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя)) в одном помещении или на одной огороженной территории с застрахованным имуществом;

– возникновения неисправности, отключения, демонтажа и/или замены/изменения условий охраны и/или охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

– изменения качественных характеристик, назначения, повреждения или уничтожения застрахованного имущества, независимо от того, произошло ли такое повреждение или уничтожение в результате страхового случая;

– передачи права пользования или в собственность застрахованного недвижимого имущества другому лицу;

– изменения в документах, подтверждающих наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) интереса в сохранении застрахованного имущества;

*по личному страхованию (дополнительно):*

- образа жизни Застрахованного лица, включая занятия опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);
- рода деятельности, социального статуса и/или месте постоянного проживания;
- установления инвалидности Застрахованному лицу;
- постановки на учет в наркологический и психоневрологический диспансер;
- наличия/приобретения диагностированного врачом сердечно-сосудистого или иного угрожающего жизни заболевания (состояния), или наличие симптомов такого заболевания (состояния);
- наличия/возникновения злокачественных новообразований, ВИЧ-инфицирования или СПИДа, если Застрахованное лицо на момент заключения договора страхования состояло на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний (если это не было указано в заявлении на страхование);

**по страхованию титула (дополнительно):**

- сведений о дееспособности бывших собственников застрахованного имущества (продавцов), Страхователей, Застрахованных лиц;
- изменения семейного положения Страхователя, заключения брачного договора, состояния здоровья (постановки на учет в психоневрологическом, наркологическом диспансере);
- возникновения наследников бывших владельцев, Страхователя, Застрахованного лица;
- сведений о наличии ареста, залога, ипотеки и иных обременениях недвижимого имущества;
- сведений о возбуждении уголовного дела в отношении бывших владельцев недвижимого имущества, Страхователя/Застрахованного лица;
- сведений о документах, сопровождающих сделку;
- лиц, имеющих право пользования, распоряжения недвижимым имуществом;
- сведений о предыдущих сделках с недвижимым имуществом;
- неправомерности совершенной сделки;

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

Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{(B2 - B1) * n}{365},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

11.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

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

## 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 12.1. Страховщик обязан:

12.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами, и вручить ему при заключении договора страхования их экземпляр.

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

12.1.3. Произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные договором страхования и разделом 14 Правил.

12.1.4. Сообщить Выгодоприобретателю о намерении Страхователя или самого Страховщика расторгнуть договор страхования либо внести в него изменения или дополнения в течение 2 (двух) рабочих дней, с даты, когда Страховщик узнал о таком намерении Страхователя либо принял решение о расторжении договора страхования.

12.1.5. По требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в договоре страхования и Правилах.

12.1.6. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты внесения изменений и дополнений в договор (дата подписания дополнительного соглашения) сообщить Выгодоприобретателю о данных изменениях.

12.1.7. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено договором страхования, в течение 2 (двух) рабочих дней уведомить об этом Выгодоприобретателя.

### 12.2. Страхователь обязан:

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Правилах (п. 9.4), договоре страхования и/или в заявлении на страхование, которое является приложением к договору страхования.

12.2.2. Оплачивать страховые взносы в порядке и сроки, оговоренные в договоре страхования.

12.2.3. По требованию Страховщика до начала действия страхования пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом (*при личном страховании*).

12.2.4. В течение срока действия договора страхования – незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными

значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, в порядке, предусмотренном в разделе 11 Правил.

12.2.5. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, уведомлять Страховщика в письменной форме:

- о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);
- о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном недвижимом имуществе;
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного недвижимого имущества;
- о поломках системы пожарной сигнализации в недвижимом имуществе;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества или его части внаем (поднаем, аренду);
- о поступлении в его адрес претензии, искового заявления, повестки в суд в связи со спором или правоотношениями, вытекающими из сделки, заключенной в отношении застрахованного имущества,
- о прекращении обязательств по кредитному договору/договору займа;
- об изменении срока действия или размера обязательств по кредитному договору/договору займа (графика платежей);
- о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц.

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

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

12.3.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы.

12.3.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней - по имущественному страхованию, по страхованию титула, по страхованию гражданской ответственности, и 30 (тридцати) рабочих дней - по личному страхованию, после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.

12.3.3. В трехдневный срок с момента наступления события, обладающего признаком страхового случая, направить Страховщику письменное *Уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 4)*, любым способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсу, по электронной почте, письмом и т.п. средствами связи) в соответствии с п. 14.1 Правил и предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию, относительно наступившего события, для установления факта, причин и обстоятельств наступления страхового события и определения размера причиненного ущерба согласно раздела 13 Правил, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне при ее наличии (суброгации).

12.3.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба (убытков) и по спасению застрахованного недвижимого имущества (*по страхованию имущества, гражданской ответственности при повреждении имущества*); если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять.

12.3.5. При гибели (утрате) или повреждении недвижимого имущества - сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя и/или Застрахованного лица, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 7 (семи) рабочих дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

12.3.6. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

**12.4. Страховщик имеет право:**

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

12.4.2. Потребовать при заключении договора страхования, а также в любое время действия договора страхования медицинское освидетельствование Застрахованного лица за свой счет (*при личном страховании*).

12.4.3. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и учреждения, организации всех форм собственности (правоохранительные, следственные, налоговые, кредитные учреждения и т.д.), располагающие информацией о страховом случае, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая.

12.4.4. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска (раздел 11 Правил) потребовать изменения условий договора страхования или уплаты страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь 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.

12.4.5. При наличии предусмотренных договором страхования оснований потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ, в соответствии с п. 9.4 Правил.

12.4.6. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им (за исключением обязанности Страхователя по уплате страховой премии), при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения обязанностей, которые должны были выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.



12.5. **Страхователь имеет право:**

- 12.5.1. Требовать предоставления Страховщиком копии его лицензии и Правил.
  - 12.5.2. Получить от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса.
  - 12.5.3. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат договора страхования/страхового полиса в случае его утраты.
  - 12.5.4. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил.
  - 12.5.5. Отказаться от договора страхования в любой момент во время действия договора страхования путем письменного уведомления Страховщика в соответствии с п. 10.1.7 Правил.
  - 12.5.6. В течение срока действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (в частности изменения страховой суммы, срока действия договора страхования). Изменения осуществляются на основании письменного заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии при необходимости.
- 12.6. *Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Сторон.*

**13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

13.1. **По страхованию имущества (если договором страхования не предусмотрено иное):**

13.1.1. Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом, выбор которого согласовывается со Страховщиком, на основании данных, изложенных в Уведомлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (*Приложение 4*), проведенного Страховщиком (или представителем Страховщика) осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление имущества (смета, калькуляция и т.д.).

13.1.2. Производимая Страховщиком **страховая выплата Выгодоприобретателю рассчитывается** исходя из суммы задолженности Страхователя перед Выгодоприобретателем по кредитному договору на дату получения Выгодоприобретателем письменного уведомления Страховщика о признании случая страховым, направленного согласно п.14.5.2 Правил.

13.1.3. **При гибели (утрате) застрахованного недвижимого имущества (кроме земельных участков)** размер страховой выплаты определяется исходя из 100% (Сто процентов) страховой суммы по страхованию имущества за вычетом безусловной франшизы.

**Под гибелью (утратой) недвижимого имущества (за исключением земельных участков)** понимается техническая невозможность его восстановления или такое состояние застрахованного имущества, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.1.4. **При повреждении недвижимого имущества (за исключением земельных участков)** страховая выплата осуществляется исходя из размера восстановительных расходов, но не более размера страховой суммы по страхованию имущества. При этом к отношениям сторон абз.1 ст. 949 ГК РФ не применяется. При определении размера страхового возмещения учитывается величина установленной договором страхования франшизы.

**Под восстановительными расходами понимается** стоимость ремонта в сумме затрат (включая затраты по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества, затраты на приобретение материалов, их доставку, а также затраты на проведение ремонтных работ), направленных на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

13.1.5. **По страхованию имущества – земельным участкам** - страховая выплата производится в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

13.1.5.1. **Восстановительные расходы включают в себя** расходы по расчистке земельного участка от образовавшихся в границах территории земельного участка завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, летательных аппаратов или их частей.

13.1.5.2. **Восстановительные расходы НЕ включают в себя, если договором страхования не предусмотрено иное:**

- а) расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя (в т.ч. с восстановлением инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций);
- б) расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;
- в) расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка;
- г) убытки, явившиеся следствием событий, указанных в п. 4.3.1 настоящих Правил;
- д) расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка;
- е) расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка.

13.1.6. Общая сумма страховых выплат по страхованию имущества по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размер страховой суммы по страхованию имущества, установленному на этот период за исключением случаев, предусмотренных п. 13.5 Правил.

13.2. **По страхованию титула:**

13.2.1. Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком после признания случая страховым на основании документов, указанных в п. 14.1 Правил, в пределах страховой суммы, за исключением случая, предусмотренного п. 2 ст. 962 ГК РФ (п. 13.5 Правил), исходя из суммы возмещаемого убытка, рассчитанного в соответствии с п. 13.2.2 Правил, а также с учетом франшизы, если она установлена в договоре страхования.

13.2.2. Размер убытка, возникшего в результате страхового случая, определяется Страховщиком в следующем порядке (*если иное не предусмотрено договором страхования*):

13.2.2.1. Если по решению суда Страхователь (Застрахованное лицо) **утрачивает право собственности на недвижимое имущество полностью** – в размере реального ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

13.2.2.2. Если по решению суда Страхователь (Застрахованное лицо) **утрачивает право собственности на недвижимое имущество частично** – в размере реального ущерба, определяемого как произведение страховой суммы на долю, на которую утрачено право собственности на недвижимое имущество по решению суда.

13.2.2.3. Если по решению суда или в силу закона и/или иного правового акта об ограничении (обременении) права

собственности на недвижимое имущество **право собственности Страхователя (Застрахованного лица) на недвижимое имущество обременено (ограничено) правами третьих лиц** – как часть страховой суммы, пропорциональная доле, на которую в результате ограничения (обременения) права собственности на застрахованное недвижимое имущество снизилась его рыночная стоимость. Для расчета доли снижения применяются значения рыночной стоимости имущества в условиях наличия и отсутствия соответствующих обременений/ограничений, определенные по состоянию на дату наступления страхового случая.

13.2.3. Если это прямо предусмотрено договором страхования, при наступлении страхового случая Страховщик также на основании представленных документов (договора об оказании юридической помощи/юридических услуг, акта сдачи-приема выполненных работ, квитанций по оплате юридических услуг) возмещает согласованные со Страховщиком расходы Страхователя (Застрахованного лица) в пределах страховой суммы, связанные с рассмотрением в суде дел по прекращению или обременению (ограничению) права собственности на застрахованное имущество (судебные издержки).

13.3. **По личному страхованию** страховая выплата производится (если иной порядок не предусмотрен договором страхования):

13.3.1. В случае смерти Застрахованного лица - 100% (сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая.

13.3.2. В случае наступления *инвалидности I или II группы* Застрахованного лица – 100% (сто процентов) страховой суммы по личному страхованию, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая или страховой суммы, установленной на последний период действия договора страхования, если формальное завершение процедуры установления инвалидности произошло после окончания срока действия договора страхования.

При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия договора страхования, а формальное завершение процедуры установления Застрахованному лицу инвалидности должно произойти в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания. Положения настоящего абзаца, касающиеся сроков подачи Застрахованным лицом заявления, не распространяется на случаи, когда срок подачи указанного заявления был пропущен Застрахованным лицом в силу причин, действие которых не зависит от воли Застрахованного лица.

В случае если по договору страхования застраховано два и более Застрахованных лиц, в договоре страхования необходимо указать, что расчет страховой выплаты производится исходя из индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица с которым произошел страховой случай.

13.3.3. В случае *временной нетрудоспособности*, если в договоре страхования прямо предусмотрена выплата по данному риску – 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 процента от страховой суммы, установленной по договору страхования, за каждый день нетрудоспособности. Общая сумма страховых выплат по случаю временной нетрудоспособности Застрахованного лица не может превысить страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При этом выплата по риску временной нетрудоспособности Застрахованного осуществляется, начиная с 31-го дня непрерывной утраты Застрахованным трудоспособности, но не более 60 дней по одному страховому случаю, и не более 90 дней в год независимо от количества несчастных случаев, если иного не предусмотрено договором страхования.

13.4. **По страхованию гражданской ответственности:**

13.4.1. В случае гибели (утраты) имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает действительную стоимость имущества, определенную на дату наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

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

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

13.5. По имущественным видам страхования (по п. 13.1-13.2 Правил) документально подтвержденные расходы Страхователя (Застрахованного лица) в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (п. 2 ст. 962 ГК РФ).

13.6. Если Страхователь (Застрахованное лицо) получил возмещение за ущерб (вред) от третьих лиц, Страховщик производит выплату страхового возмещения в пределах разницы между суммой ущерба, подлежащей возмещению Страховщиком по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно уведомить Страховщика о получении такого возмещения.

13.7. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишаящее права Страхователя (Застрахованного лица) на получение страхового возмещения или его часть по договору страхования, то Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты установления таких обстоятельств (если иной срок не предусмотрен договором страхования), вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

#### 14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

14.1. Для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, Страхователем, Застрахованным лицом/Выгодоприобретателем подается **уведомление о событии, имеющем признаки страхового случая, составленное в письменном виде, в соответствии с установленной Страховщиком формой (Приложение 4) и предоставляются следующие документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные их копии):**

14.1.1. По любому страховому событию:

– документы, удостоверяющие личность и правоспособность лица, обратившегося за выплатой, Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица), то к



происшествия;

– в случае залива - акт комиссионного обследования коммунальных служб; акты обследования водопроводных, отопительных или иных систем, составленные компетентными обслуживающими (подрядными) организациями; акт о факте и причине аварии на инженерной системе, составленной соответствующей службой коммунального хозяйства (в частности, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем);

– в случаях стихийного бедствия - справки и заключения региональных подразделений Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромета), специализированных подразделений МЧС РФ, составленные в соответствии с требованиями, наставлениями и руководствами, действующими в системе Росгидромета, МЧС РФ;

– в случае падения летательных аппаратов или их частей - акты и заключения аварийно-технических служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий, специализированных подразделений МЧС РФ, документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов и комиссий, осуществляющих расследования авиационного происшествия или инцидента; справки из ДЭЗов и их подрядных организаций, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации поселений (коттеджных поселков), садоводческих товариществ;

– в случае наезда - протокол и постановление, а также справка установленной формы, выданные компетентными органами, по делу об административном правонарушении, постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела по факту произошедшей аварии; акт расследования и заключения комиссий уполномоченных органов (в том числе МЧС РФ, ГИМС, ГРСИ);

– в случае противоправных действий третьих лиц - справки из органов внутренних дел (далее также – ОВД), подтверждающая факт обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) в ОВД по поводу противоправных действий третьих лиц, с указанием обстоятельств происшествия (время, место повреждения (утраты) застрахованного имущества, его наименование и идентификационные признаки (при наличии)), виновных лиц, если они установлены, а также постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела с указанием вышеперечисленной информации и статей УК РФ, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, протокол и постановление по делу об административном правонарушении или прекращении производства по делу об административном правонарушении с указанием вышеперечисленной информации и соответствующей статьи КоАП РФ;

#### 14.1.4. По страхованию титула (дополнительно, к указанным в п. 14.1.2):

– исковое заявление с требованием третьего лица о прекращении или ограничении (обременении) права собственности Страхователя (Застрахованного лица) на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования;

– решение суда, вступившее в законную силу, устанавливающее факт прекращения или ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования;

– заявление Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем;

– отчет оценщика об оценке объекта недвижимости на дату наступления страхового события, произведенный на предмет установления уменьшения рыночной стоимости недвижимого имущества с учетом ограничения (обременения) для подтверждения реального ущерба;

– документы, подтверждающие расходы Страхователя (Застрахованного лица), указанные в п. 13.5.5 Правил, если договором страхования предусмотрено возмещение данных расходов.

#### 14.1.5. По личному страхованию и по страхованию гражданской ответственности в части причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц:

– выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имеющихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях;

– акт о несчастном случае на производстве, если несчастный случай произошел на производстве (форма Н-1);

– заключение врача-специалиста;

– результаты проведенных анализов.

#### 14.1.5.1. При наступлении смерти Застрахованного лица (дополнительно к вышеуказанным в п. 14.1.5, Выгодоприобретатель предоставляет):

– медицинское свидетельство о смерти (форма № 106/у-08);

– свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица;

– протокол патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось, копия заявления от родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

– посмертный эпикриз;

– акт/заключение судебно-медицинской экспертизы (если проводилась);

– акт формы Н-1 (если смерть наступила в результате несчастного случая на производстве);

– выписка из истории болезни (если застрахованное лицо перед смертью находилось на лечении);

– нотариально удостоверенное завещание либо свидетельство о праве на наследство.

#### 14.1.5.2. При наступлении инвалидности Застрахованного лица (дополнительно к указанным в п. 14.1.5):

– справка из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (МСЭ) об установлении инвалидности;

– акт формы Н-1;

– справка лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного (выписной эпикриз из истории болезни)), заверенная печатью, с диагнозом, сроками лечения, результатами обследования, лечением;

– направление на медико-социальную экспертизу или обратный талон МСЭ.

#### 14.1.5.3. При наступлении временной нетрудоспособности Застрахованного лица (дополнительно к указанным в п. 14.1.5):

– выписка из истории болезни Застрахованного;

– закрытые листки временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного лица.

#### 14.2. По соглашению сторон в конкретном договоре страхования перечень документов, указанный в п. 14.1 Правил может быть сокращен или конкретизирован.

14.3. Страховщик вправе провести проверку подлинности и достоверности представленных Страхователем (Застрахованным) документов по факту события, имеющего признаки страхового случая.

Если по представленным документам установить факт, причины, обстоятельства наступившего события, размер и характер

причиненных убытков не представляется возможным, то Страховщик вправе с учетом конкретных обстоятельств события, мотивированно запросить необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая, размера страховой выплаты сведения у компетентных органов (медицинских учреждений, МВД, прокуратура и других органов), предприятий, учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах произошедшего события, размере причиненных убытков, а также вправе самостоятельно выяснять обстоятельства и причины такого события.

14.4. Страховщик вправе произвести страховую выплату в случае отсутствия каких - либо документов, указанных в п. 14.1 Правил, если их отсутствие не влияет на возможность установления факта, причины, обстоятельства наступившего страхового случая, размера и характера причиненных убытков.

**14.5. Порядок и условия принятия решения о признании события страховым случаем и размере ущерба (причиненного вреда) по страхованию имущества, личному страхованию.**

*Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:

14.5.1. В течение 50 (пятидесяти) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 14.1 Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты - составляет и подписывает страховой акт (*Приложение 6*) или принимает решение о непризнании случая страховым/об отказе в страховой выплате.

14.5.2. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты подписания страхового акта Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю либо уведомление о непризнании случая страховым/отказе в страховой выплате с мотивированным указанием причин. Уведомление направляется Выгодоприобретателю доступным способом связи (факс, сканированная копия по электронной почте) с последующим направлением оригинала документа, Страхователю по почте.

14.5.3. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель направляет Страховщику уведомление о размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору на дату получения данного уведомления (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю) с указанием получателя страхового возмещения и банковских реквизитов для перечисления суммы страхового возмещения либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно п. 14.5.8 настоящих Правил).

14.5.4. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя согласно п. 14.5.3 Правил Страховщик производит страховую выплату.

14.5.5. Подписывая договор страхования, Страхователь выражает свое согласие о перечислении причитающейся по договору страхования Страхователю (Застрахованному лицу) суммы страховой выплаты на счет Выгодоприобретателя в пределах суммы задолженности (основной долг, проценты, пени, штрафы) Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем по кредитному договору, но не более страховой суммы, с соблюдением условий раздела 13 настоящих Правил.

14.5.6. Сумма страховой выплаты, оставшаяся после выплаты Выгодоприобретателю всех причитающихся ему в соответствии с условиями настоящих Правил сумм, выплачивается Страховщиком:

– по *личному страхованию*: второму Выгодоприобретателю, а если он не назначен - Застрахованному лицу либо, в случае смерти Застрахованного лица - наследникам Застрахованного лица;

– по *страхованию имущества, страхованию титула*: Страхователю, либо, в случае смерти Страхователя, наследникам Страхователя.

14.5.7. При осуществлении страховой выплаты безналичным перечислением на счет Выгодоприобретателя, в графе «назначение платежа» должно быть указано: «Страховая выплата по договору страхования №\_\_\_ (указывается номер договора страхования) от\_\_\_ (указывается дата заключения договора страхования), в части задолженности Страхователя (указывается Ф.И.О.) по кредитному договору № (указывается номер кредитного договора) от (указывается дата заключения кредитного договора)».

14.5.8. Выгодоприобретатель вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чём в письменной форме уведомляет Страховщика. В этом случае, страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком в соответствии с порядком, указанным в п. 14.5.6 Правил.

**14.6. Порядок и условия принятия решения о выплате страхового возмещения и размере ущерба по страхованию титула и страхованию гражданской ответственности.**

*Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:

14.6.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 14.1 Правил, Страховщик составляет и подписывает страховой акт (принимает решение об осуществлении страховой выплаты) или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

14.6.2. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты подписания страхового акта Страховщик производит страховую выплату.

**14.7. Страховщик имеет право отсрочить выплату** страхового возмещения в случае:

14.7.1. Возникновения споров в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения (обеспечения) – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства.

14.7.2. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, начат судебный процесс или проводится административное расследование против Страхователя или его уполномоченных лиц, а также ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, – до момента завершения расследования (процесса) или судебного разбирательства и установления невиновности Страхователя и его контрагента по договору об ипотеке.

14.7.3. Если по мнению Страховщика необходимо провести экспертизу представленных документов на выплату.

14.8. 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 долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

#### **15. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)**

15.1. При страховании имущества к Страховщику, принявшему решение о выплате страхового возмещения, переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

15.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регламентирующих отношения между Страхователем (Застрахованным лицом) и лицом, ответственным за убытки.

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

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

#### **16. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в течение срока исковой давности, установленной законодательством Российской Федерации.

#### **17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ**

17.1. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам, если при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик договорились об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству.

17.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования и оспариваемый одной из сторон, может быть предъявлен в пределах сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. При разрешении споров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком стороны применяют обязательный претензионный досудебный порядок.

Претензия должна содержать следующие реквизиты:

- наименование «претензия»;
- дата и место ее составления;
- суть требований и обстоятельства, имеющие отношение к событию, имеющему признаки страхового случая и явившиеся основанием для предъявления претензии;
- сумма претензии и порядок ее расчета;
- подпись представителя стороны, имеющей претензию к другой стороне, и документ, подтверждающий его полномочия.

К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие обоснованность заявленных в претензии требований.

17.4. Письменная мотивированная претензия должна быть вручена уполномоченному представителю стороны лично или направлена по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.

Претензии, направленные иным образом, к рассмотрению не принимаются.

17.5. Надлежащим образом врученная претензия должна быть рассмотрена в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее получения.

17.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, которые возникли между Страховщиком и Страхователем в связи с договором страхования и неразрешенные в досудебном порядке, передаются в арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.