

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РНКБ Страхование**

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
Приказом
№ 50 от 28.12.2022
Генерального директора
ООО РНКБ Страхование
Данилова М.В.

**ПРАВИЛА
КОМБИНИРОВАННОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

г. Москва, 2022

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	7
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	7
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	8
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	13
6. СТРАХОВАЯ СУММА	17
7. ФРАНШИЗА	18
8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	18
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.	20
10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	26
11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	29
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	30
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА)	33
И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	33
14. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ СОБЫТИЯ СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	37
15. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	44
И ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	44
16. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ) ...	45
17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ	45

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 21.12.2013г. N 353-ФЗ, «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее также – Закон об ипотеке), Указание Банка России от 17.05.2022г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, Внутренним стандартом Всероссийского союза страховщиков «Требования к условиям и порядку осуществления ипотечного страхования», настоящие Правила комбинированного ипотечного страхования (далее – Правила, Правила страхования) определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров комбинированного ипотечного страхования (далее – договор(-ы) страхования, договор(-ы)).

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

1.2.1. **Болезнь (заболевание)** - нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное Застрахованному лицу врачом после вступления договора страхования в силу, либо для указанных в п.п. 4.4.3.2., 4.4.3.4. Правил, событий: обострение в период действия договора страхования у Застрахованного лица хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование (и/или и в письменном запросе Страховщика (при его наличии, в том числе, если договор заключается на основании устного заявления на страхование)) и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение хронического заболевания повлекли за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование по договору страхования, из числа предусмотренных пп. 4.4.3.1 - 4. 4.3.5 Правил страхования.

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 т.п.; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.), межкомнатные дверные конструкции; встроенная мебель.

1.2.3. **Внешняя отделка** – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен); нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов; ставни; решетки; перила; парапеты; ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения (здания, сооружения).

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

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

1.2.6. **Договор об ипотеке (договор о залоге недвижимого имущества)** - договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Закона об ипотеке, 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 Законом об ипотеке.

Вместе с договором об ипотеке право Залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству может быть удостоверено закладной или иным документом о государственной регистрации залога.

1.2.7. **Заемщик (должник)** – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, являющееся должником по обязательству, исполнение обязательств которого обеспечивается ипотекой имущества, указанного в договоре страхования.

1.2.8. **Залогодержатель** – лицо, являющееся кредитором, по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику (заемщику) по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - залогодателя

преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными Законом об ипотеке.

1.2.9. **Залогодатель** – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, которое является собственником заложенного недвижимого имущества, а также являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве, предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

1.2.10. **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.

1.2.11. **Застрахованное имущество** – недвижимое имущество (включая его внешнюю и внутреннюю отделку и инженерное оборудование застрахованных помещений и иных объектов недвижимости, только если это прямо предусмотрено договором страхования в соответствии с п. 3.3. Правил; для земельного участка - часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка), принятое на страхование по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил страхования, по страхованию имущества и страхованию титула.

1.2.12. **Инвалидность** – стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. 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 Российской Федерации и документально подтвержденная уполномоченным органом).

1.2.13. **Инженерное оборудование** - системы отопления (в том числе нагреваемые полы, стены, потолок 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, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (телевизионная антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (Залогодателю) (т.е. общедомовых систем).

1.2.14. **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, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

1.2.15. **Лимит ответственности** – максимальный размер страховой выплаты, установленный Правилами страхования и / или договором страхования.

Лимиты ответственности могут быть установлены, в частности, по одному страховому случаю/ по отдельным объектам застрахованного имущества/ по отдельным видам вреда, а также в конкретном договоре страхования могут быть установлены иные лимиты ответственности.

Лимиты ответственности могут быть установлены в денежном выражении в пределах страховых сумм (в т.ч. в процентах от страховой суммы), при осуществлении личного страхования в виде максимального количества дней за которые будет производиться страховая выплата по страховому(-ым) случаю(-ям).

1.2.16. **Недвижимое имущество** – имущество, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, а также имущество, законодательно отнесенное к недвижимым вещам, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

- а) земельные участки за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда ипотека земельных участков не допускается;
- б) жилые дома, части жилых домов, квартиры в многоквартирных жилых домах и таунхаусах, части квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- в) дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;
- г) апартаменты;

д) объекты незавершенного строительства (жилые здания), возводимые на земельном участке, отведенном для такого строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения требований действующего законодательства;

Объект незавершенного строительства принимается на страхование в том виде, в котором он находится на дату заключения договора страхования и застрахованными считаются его конструктивные элементы (п. 3.3. Правил), имеющиеся на момент заключения договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего строительства и ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

е) предприятия (как имущественный комплекс), а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности.

1.2.17. **Несчастный случай** – внезапное, внешнее, непредвиденное, кратковременное воздействие на организм Застрахованного лица, не являющееся следствием заболевания, и произошедшее в течение срока действия договора страхования.

Под несчастным случаем по настоящим Правилам страхования также понимается самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью Застрахованного лица.

1.2.18. **Ограничение (обременение) права собственности** – наличие установленных в предусмотренном действующим законодательством порядке условий, стесняющих правообладателя (Залогодателя) при осуществлении права собственности на застрахованное имущество при условии, что наличие такого права становится причиной возникновения реального ущерба у Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя).

1.2.19. **Смерть** - прекращение физиологических функций, являющихся основой жизнедеятельности организма Застрахованного лица. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством порядке.

1.2.20. **Утрата права собственности** - прекращение права собственности Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) на имущество по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

1.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая):

- возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страхования страховой суммы (в части страхования имущества, страхования титула, страхования гражданской ответственности);

- выплатить Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью Застрахованного лица (в части личного страхования).

1.4. Договор страхования может быть заключен:

1.4.1. в части **страхования имущества, страхования титула** – в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования в части страхования имущества, страхования титула, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Если иное не предусмотрено договором страхования, по **страхованию имущества** Выгодоприобретателями являются Залогодержатель в пределах суммы задолженности (основной долг, проценты, пени, штрафы) Страхователя (Заемщика) перед кредитором по кредитному договору, указанному в договоре страхования, в оставшейся части - Страхователь (Залогодатель), являющийся собственником застрахованного имущества.

При этом Залогодержатель имеет право на удовлетворение своего требования по обязательству, обеспеченному ипотекой, непосредственно из страховой выплаты по страхованию имущества за утрату (гибель) или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано. Данное требование подлежит удовлетворению преимущественно перед требованиями других кредиторов Залогодателя и лиц, в чью пользу осуществлено страхование, за изъятиями, установленными Законом об ипотеке (статья 31 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

1.4.2. в части **личного страхования** – в пользу Застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, Застрахованного лица по договору страхования, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

Договор страхования в части личного страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор страхования может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае смерти этого лица - по иску его наследников.

1.4.3. в части **страхования гражданской ответственности** – в пользу Выгодоприобретателей – третьих лиц, жизни, здоровью или имуществу, которых может быть причинен вред (далее также - Потерпевших), а также лиц, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации имеют право на возмещение вреда в случае смерти такого третьего лица (кормильца).

При этом члены семьи, работники¹ во время исполнения трудовых обязанностей, арендаторы Страхователя (Застрахованного) в соответствии с настоящими Правилами страхования не относятся к третьим лицам.

1.5. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на события, произошедшие в пределах территории, указанной в договоре страхования (далее также - **территория страхования**) (за исключением страхования титула). События, произошедшие за пределами территории страхования, повлекшие причинение вреда или возникновение убытков, не являются страховыми рисками и страховыми случаями.

В договоре страхования для отдельных страховых рисков или комбинаций страховых рисков может быть предусмотрена разная территория страхования.

В случае если в договоре страхования не указана иная территория страхования, территорией страхования является:

1. в части **страхования имущества** – адрес места нахождения застрахованного недвижимого имущества;

2. в части **страхования гражданской ответственности**:

- при эксплуатации помещения – строение (здание), в котором находится помещение, указанное в договоре страхования;

- при эксплуатации строения (здания, сооружения) – строение, указанное в договоре страхования, и прилегающая к нему территория (земельный участок, на котором находится данное строение, с границами, определяемыми действующим землеотводом или иными правоустанавливающими документами на пользование земельным участком по данным БТИ и территориальных органов по земельным ресурсам и землеустройству, а также территория в пределах 30 (Тридцати) метров по периметру границ указанного земельного участка).

3. в части **личного страхования** – весь мир.

1.6. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил страхования и сами Правила страхования приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования (согласно п. 2 ст. 943 ГК РФ).

Правила могут быть вручены Страховщиком Страхователю выбранным Страхователем способом: на бумажном носителе и/или размещены Страховщиком на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» с указанием адреса и/или направлены Страховщиком Страхователю в виде файла в формате «PDF», содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик (также по тексту - Стороны) могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования (согласно п. 3 ст. 943 ГК РФ).

1.7. 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.

1.8. Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования:

¹ Работники – лица, заключившие со Страхователем (Застрахованным) трудовые договоры, либо гражданско-правовые договоры, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя (Застрахованного).

- формировать условия страхования по отдельному договору страхования (страховому полису) или отдельной группе договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или группу, в той мере в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам;

- присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания РНКБ Страхование**, имеющее лицензии СЛ № 4380 и СИ № 4380 на осуществление страхования, выданные органом страхового надзора 18 октября 2021г.

2.2. **Страхователь** – юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы или дееспособное физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2.3. **Застрахованное лицо** – дееспособное физическое лицо, на случай причинения вреда жизни или здоровью которого заключен договор страхования в части личного страхования. Застрахованное лицо должно быть названо в договоре страхования путем указания его фамилии, имени и отчества, даты его рождения или в ином порядке, позволяющем однозначно идентифицировать Застрахованное лицо.

2.4. **Застрахованный** – лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован по договору страхования в части страхования гражданской ответственности.

Если иное не оговорено в договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по договору страхования (**Застрахованными**), являются:

- Страхователь;
- члены семьи Страхователя, проживающие на законных основаниях на территории страхования (если Страхователем является физическое лицо).

2.5. Все положения настоящих Правил страхования и условий договора страхования, обязательные для Страхователя, распространяются соответственно и на Застрахованное лицо (за исключением: обязанностей по уплате страховой премии, права Страхователя на внесение изменений в договор страхования по соглашению со Страховщиком и его расторжение, права Страхователя, предусмотренного п.12.5.3. Правил страхования, и обязанностей Страхователя, предусмотренной в п.12.2.8. Правил страхования).

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования могут являться имущественные интересы:

3.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения недвижимого имущества, указанного в договоре страхования (также по тексту – застрахованное имущество) (**страхование имущества**).

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

3.1.3. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, (также по тексту – застрахованное имущество) в результате прекращения права собственности на него и/или установления ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество (**страхование титула**).

3.1.4. Страхователя (Застрахованного), связанные с риском наступления гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества, указанного в договоре страхования (**страхование гражданской ответственности**).

3.2. В соответствии с настоящими Правилами в части страхования имущества и/или страхования титула на страхование не принимается:

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

3.1.1. имущество, находящееся в аварийном состоянии (физический износ которого составляет 70 и более процентов);

3.1.2. недвижимое имущество, изъятое из оборота;

3.1.3. недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание;

3.1.4. недвижимое имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;

3.1.5. недвижимое имущество, право собственности на которое оспорено в судебном порядке и/или по факту незаконного завладения которым возбуждено уголовное дело, а также имущество, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

3.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании недвижимого имущества, за исключением земельных участков, застрахованными являются:

3.2.1. Для квартир, комнат, нежилых помещений – несущие и ненесущие стены, перекрытия (половое/потолочное, а также конструкции лестниц), перегородок, оконных блоков (включая остекление), дверей (исключая межкомнатные двери), а также балконов и лоджий (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление).

3.2.2. Для индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения – несущие и ненесущие стены, перекрытия (половое/потолочное, а также конструкции лестниц), перегородок, оконных блоков (включая остекление), входных дверей, наружной отделки, крыши (в том числе кровля), фундамента, а также балконов и лоджий (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), крыльца.

3.3. Только если это прямо предусмотрено договором страхования, на страхование могут быть приняты внутренняя отделка и инженерное оборудование застрахованных помещений или строений (зданий, сооружений), а также внешняя отделка застрахованных строений (зданий, сооружений). При этом застрахованными считаются внутренняя, внешняя отделка и инженерное оборудование, имеющиеся на момент заключения договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

3.4. Объекты недвижимости, находящиеся на стадии незавершенного строительства, могут быть застрахованы в соответствии с настоящими Правилами только в том случае, если такие строения имеют фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (в том случае, если проект строительства строения предусматривает наличие окон).

3.5. Страховщик оставляет за собой право в каждом конкретном случае перед заключением договора страхования произвести оценку страхового риска любым способом по усмотрению Страховщика. По результатам оценки страховых рисков Страховщик вправе рассмотреть вопрос о применении индивидуальных андеррайтерских решений, влекущих применение поправочных коэффициентов и / или изменения условий страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Событие, рассматриваемые в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.1. Страховыми рисками по настоящим Правилам страхования являются:

4.2.1. **по страхованию имущества** - риск гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества по причинам, предусмотренным в договоре страхования из числа поименованных в п.п. 4.4.1.1. – 4.4.1.8. Правил страхования;

4.2.2. **по страхованию титула:**

4.2.2.1. риск утраты застрахованного имущества (или его части) вследствие прекращения права собственности Залогодателя на такое имущество по причинам, независящим от Залогодателя, предусмотренным в договоре страхования (согласно варианту страхования – п. 4.4.2. Правил страхования) - на основании вступившего в законную силу решения суда по исковому заявлению, поданному в суд и принятому судом к производству в течение срока действия договора страхования/периода страхования, при условии, что данное событие не исключено из страхования в соответствии с п.п. 5.3 - 5.4. Правил и/или договором страхования;

4.2.2.2. риск установления ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на застрахованное имущество (согласно варианту страхования – п. 4.4.2. Правил страхования) - на основании вступившего в законную силу решения суда по исковому заявлению, поданному в суд и принятому судом

к производству в течение срока действия договора страхования/периода страхования, при условии, что данное событие не исключено из страхования в соответствии с п. 5.4. Правил и/или договором страхования.

4.2.3. **по личному страхованию** - риск причинения вреда жизни или здоровью Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, приведших к наступлению событий, поименованных в п.п. 4.4.3.1. – 4.4.3.5. Правил страхования;

4.2.4. **по страхованию гражданской ответственности** - риск наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, в результате любого внезапного и случайного события, не исключенного из страхования согласно п. 5.5. Правил страхования и/или договором страхования.

4.3. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.4. Страховыми случаями по настоящим Правилам с учетом всех положений, определений, исключений из страхования (Раздел 5 Правил) и ограничений, установленных настоящими Правилами и договором страхования, являются:

4.4.1. **по страхованию имущества кроме земельного участка** - гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин:

4.4.1.1. **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.

4.4.1.2. **Взрыв.**

Под «**Взрывом**» (включая взрыв паровых котлов, газохранилищ, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей) 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.

4.4.1.3. **Залив.**

Под «**Заливом**» понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие внезапной аварии инженерных систем (водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения), 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 (если иное не оговорено в договоре страхования), повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

4.4.1.4. **Стихийное бедствие.**

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 скоростью ветра свыше 20 м/с (если иная скорость ветра не предусмотрена договором страхования); 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, селя, схода снежных лавин и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

Удар молнии - грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Буря (шторм) – длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 метров в секунду, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Тайфун (тропический циклон) – атмосферное возмущение с пониженным давлением воздуха и ураганными скоростями ветра, возникающее в тропических широтах и вызывающее огромные разрушения и гибель людей.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси со скоростью не менее 20 метров в секунду.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 метра в секунду.

Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1 000 метров, в котором воздух вращается со скоростью до 100 метров в секунду, обладающий большой разрушительной силой.

Шквал – резкое кратковременное усиление ветра до 20–30 метров в секунду и выше.

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

Под «**Падением на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, падение иных предметов (например, метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/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.

4.4.1.6. Наезд транспортного средства, не управляемого собственником застрахованного имущества или Страхователем

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.

4.4.1.7. Противоправные действия третьих лиц.

Под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие гибель (утрату) или причинение ущерба застрахованному имуществу, включая:

– кражу (при квалификации действий по статье 158 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Применительно к настоящим Правилам под кражей понимается тайное хищение отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное путем незаконного проникновения в жилое помещение, жилой дом (строение), здание (сооружение, помещение), сопровождавшегося повреждением (уничтожением) элементов этого жилого помещения (жилого дома, строения, здания, сооружения, помещения), а также устройств защиты, которыми они оборудованы;

– грабеж (при квалификации действий по статье 161 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Применительно к настоящим Правилам под грабежом понимается открытое хищение отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное с применением (с угрозой применения) насилия, не опасного для жизни и здоровья физического лица, находящегося на территории застрахованного имущества;

– разбой (при квалификации действий по статье 162 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Применительно к настоящим Правилам под разбоем понимается нападение в целях хищения отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное с применением оружия (предметов, используемых в качестве оружия) и насилия, опасного для жизни или здоровья физического лица, находящегося на территории застрахованного имущества;

– хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающего явное неуважение к обществу (при квалификации действий по статье 213 Уголовного кодекса Российской Федерации);

– вандализм – осквернение, порча застрахованного имущества (при квалификации действий по статье 214 Уголовного кодекса Российской Федерации);

– умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества – умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и (или) снижающее его потребительские характеристики (при квалификации действий по статье 167 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога;

– уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности – уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьим лицом, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности (при квалификации действий по статье 168 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога.

При этом договором страхования может быть прямо предусмотрено, что под «**Противоправными действиями третьих лиц**» понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие гибель (утрату) или причинение ущерба застрахованному имуществу, квалифицированные как таковые в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации или Кодексом административных правонарушений, за исключением указанных в перечне исключений из страхования по страхованию имущества согласно настоящим Правилам или договору страхования.

4.4.1.8. Конструктивные дефекты.

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 или здания, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), 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).

Под естественным износом понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

Событие, которое привело к возникновению указанных в п. 4.4.1.8. дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, должно произойти в течение срока действия договора страхования.

4.4.1.9. При страховании земельного участка страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков), указанных в пунктах 4.4.1.1. – 4.4.1.5. настоящих Правил в отношении земельного участка, выраженные в нарушении возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления рискованного события, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.

При этом под **утратой (гибелью) или повреждением земельного участка** понимается нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он мог быть использован в соответствии с правоустанавливающими документами на дату наступления страхового случая.

4.4.2. по страхованию титула:

4.4.2.1. Полная или частичная утрата недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на такое имущество по причинам, независящим от Залогодателя, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда (в том числе случившаяся после окончания срока действия договора страхования/периода страхования), если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия договора страхования/периода страхования, принятого в связи с:

а) нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

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

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

4.4.2.1.1. Признанием сделки недействительной, совершенной несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя, в случаях, когда наличие такого согласия требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.2.1.2. Признанием сделки недействительной, совершенной без согласия попечителя гражданином, ограниченным судом в дееспособности.

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

4.4.2.1.4. Признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения.

4.4.2.1.5. Признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств.

4.4.2.1.6. Признанием сделки недействительной, совершенной неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий.

4.4.2.1.7. Переводом прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением преимущественного права покупки.

4.4.2.1.8. Применением последствий недействительности ничтожной сделки, совершенной гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства.

4.4.2.1.9. Истребованием имущества из чужого незаконного владения у добросовестного приобретателя, если оно выбыло из владения собственника по основаниям, предусмотренным пунктами 4.4.2.1.1. – 4.4.2.1.8. настоящих Правил.

4.4.2.1.10. Признанием сделки недействительной по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) (в случае совершения сделки продавцом в предбанкротном состоянии либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанного лица).

4.4.2.1.11. Признанием судом сделки недействительной по основаниям, предусмотренным Законом № 127-ФЗ (в случае совершения сделки предыдущим продавцом в предбанкротном состоянии либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанного лица).

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

4.4.2.2.1. Иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением.

4.4.2.2.1. Иска о вселении.

4.4.3. **по личному страхованию:**

4.4.3.1. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования/периода страхования в результате несчастного случая (также именуется **«Смерть в результате несчастного случая»**).

4.4.3.2. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования/периода страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (также именуется **«Смерть в результате несчастного случая и/или болезни»**).

4.4.3.3. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая (также именуется **«Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая»**).

Если договором страхования не предусмотрено иное, инвалидность Застрахованному лицу должна быть установлена в течение срока действия договора страхования/ периода страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания.

4.4.3.4. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (также именуется **«Инвалидность I или II группы в результате несчастного случая и/или болезни»**).

Если договором страхования не предусмотрено иное, инвалидность Застрахованному лицу должна быть установлена в течение срока действия договора страхования/периода страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания.

4.4.3.5. Временная нетрудоспособность Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора страхования/ периода страхования в результате несчастных случаев, произошедших с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования/ периода страхования, непрерывно продолжающаяся на протяжении не менее 30 (Тридцати) дней и не более 120 (ста двадцати) дней со дня ее наступления (также именуется **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»**).

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

4.4.4. **по страхованию гражданской ответственности** – факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, при условии, что:

4.4.4.1. вред жизни, здоровью, имуществу третьих лиц был причинен в течение срока действия договора страхования (периода страхования) и на территории страхования;

4.4.4.2. факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного) подтвержден вступившим в законную силу решением суда или обоснованной и признанной Страхователем (Застрахованным) и Страховщиком письменной претензией третьего лица;

4.4.4.3. требования о возмещении вреда заявлены в соответствии и на основе норм гражданского законодательства Российской Федерации в течение сроков исковой давности, установленных законодательством Российской Федерации.

4.5. Конкретный перечень страховых случаев определяется в договоре страхования. При этом договор страхования может содержать как все страховые случаи, поименованные в п. 4.4. настоящих Правил, так и отдельные из них.

4.6. Датой наступления страхового события по **страхованию титула** считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

5.1. По личному страхованию:

5.1.1. События, поименованные в п.п. 4.4.3.1. – 4.4.3.5. Правил, не являются страховыми случаями, и страховая выплата не производится за вред, причиненный жизни или здоровью Застрахованного лица, если он наступил во время или в результате прямых или косвенных последствий следующих обстоятельств (событий):

5.1.1.1. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения(отравления), под действием психотропных веществ, а также в результате передозировки и отравления наркотическими (токсическими) и психотропными веществами, медицинскими препаратами, принимаемыми без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной дозировки.

5.1.1.2. Событие, наступившее вследствие заболевания, указанного в перечне в социально-значимых заболеваний²: туберкулез, инфекции, передающиеся преимущественно половым путем, гепатит В, гепатит С, болезнь, вызванная вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ), злокачественные новообразования, сахарный диабет, психические расстройства и расстройства поведения, болезни, характеризующиеся повышенным кровяным давлением, цирроз печени, сердечно-сосудистые заболевания, в отношении которого страхователь при заключении договора добровольного страхования сообщил ложные сведения и/или не уведомил Страховщика о таком заболевании.

5.1.1.3. Заболеваниями и/или несчастными случаями, имевшими место до и после окончания периода страхования, или их последствиями.

5.1.2. Страховщик освобождается от выплаты страховой суммы в следующих случаях:

5.1.2.1. 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.

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

5.1.2.3. Совершения Застрахованным лицом умышленного преступления, находящегося в прямой причинно-следственной связи с несчастным случаем.

5.2. По страхованию имущества:

5.2.1. Не являются страховыми случаями и страховая выплата не производится в случае утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования, произошедшие в результате:

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

5.2.1.2. 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.

5.2.1.3. Нарушения Страхователем (Залогодателем) правил хранения и обращения на территории недвижимого имущества с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления если допущенные нарушения явились причиной утраты (гибели) или повреждения имущества.

5.2.2. По событию, указанному в п. 4.4.1.8. Правил, также не является страховым случаем, и имущество не является застрахованным на случаи его утраты (гибели) или повреждения, произошедшие в результате дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, на момент заключения договора страхования о которых было известно Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) и при условии, что он письменно не уведомил о наличии таких дефектов Страховщика.

5.2.3. Недвижимое имущество не является застрахованным на случаи его утраты в результате прекращения или ограничения права собственности на данное недвижимое имущество или его часть.

5.2.4. По событию, указанному в п. 4.4.1.7. Правил, также не является страховым случаем, и имущество не является застрахованным на случаи его утраты (гибели) или повреждения, произошедшие в результате террористического акта или диверсии, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

5.2.5. Войны, вторжения, действия внешних врагов (независимо от того, была объявлена война или нет).

5.2.6. Мятежей, бунтов, гражданских волнений, военных восстаний, гражданских беспорядков, революций, военной или узурпированной власти.

5.2.7. Умышленных действий Страхователя.

5.2.8. Событий, произошедших за пределами территории страхования и за пределами срока действия договоров страхования (периода страхования).

5.3. По страхованию титула:

5.3.1. Не являются страховыми рисками и страховыми случаями полная или частичная утрата указанного в договоре страхования недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на такое имущество по причинам, не зависящим от Страхователя (Залогодателя), подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, в том числе случившаяся после окончания срока страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока страхования в связи со следующими обстоятельствами :

5.3.2. Нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

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

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

5.3.4.1. Передачи в залог недвижимого имущества в качестве обеспечения по обязательствам Заемщика (Выгодоприобретателя) либо третьих лиц за исключением обязательства заемщика, обеспеченного ипотекой, предусмотренного договором страхования.

5.3.4.2. Государственной регистрации ограничений прав, установленных в публичных интересах в соответствии с законодательством Российской Федерации:

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

5.3.4.3. Обременения права собственности на недвижимость ограничениями, предусмотренными федеральным законодательством: обязанность использовать приобретенное имущество по определенному (целевому) назначению.

5.3.4.4. Когда Страхователь (Залогодатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем).

- 5.3.4.5. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исшедших от Страхователя (Залогодателя) или его представителя при подготовке или совершении сделки (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами)
- 5.3.4.6. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь (Залогодатель) знал до совершения или узнал в момент ее совершения.
- 5.3.4.7. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя (Залогодателя) с представителем другой стороны, о злонамеренности которого Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения (в случае, когда данный факт установлен компетентными органами).
- 5.3.4.8. Отказа Страхователя (Залогодателя) от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество.
- 5.3.4.9. Совершения Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество.
- 5.3.4.10. Вынесения судебного решения, прекращающего, ограничивающего право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель).
- 5.3.4.11. Вынесения судебного решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам Страхователя (Залогодателя), в том числе перед Выгодоприобретателем.
- 5.3.4.12. Утраты (обременения) недвижимого имущества в результате обстоятельств, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю) и не были указаны в Заявлении на страхование при заключении договора страхования.
- 5.3.4.13. Признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке.
- 5.3.4.14. Отчуждения Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору, односторонней сделке.
- 5.3.4.15. Неуплаты Страхователем (Залогодателем) необходимых сборов, пошлин или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество.
- 5.3.4.16. Публикации указаний, предписаний, требований или иного действия государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации), либо если изъятие земельного участка у Залогодателя произошло по причине, когда использование данного участка осуществлялось с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением, или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).
- 5.3.4.17. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, предусмотренных статьей 240 Гражданского кодекса Российской Федерации, когда застрахованное недвижимое имущество отнесено к особо ценным и охраняемым государством культурным ценностям, и собственник застрахованного имущества содержит его бесхозяйственно, что грозит утратой им своего значения.
- 5.3.4.18. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, предусмотренных статьей 287.7 Гражданского кодекса Российской Федерации, когда собственник помещения использует его не по назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно обращается с помещением, допуская его разрушения.
- 5.3.4.19. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случае самовольного переустройства и/ или самовольной перепланировки помещения в многоквартирном доме (пункт 5 статья 29 Жилищного кодекса Российской Федерации).
- 5.3.4.20. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества по решению суда в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 252, пунктом 2 статьи 272, статьей 285, статьей 293 Гражданского кодекса Российской Федерации,
- 5.3.4.21. Отчуждения земельного участка в случаях, предусмотренных ст. 284 ГК РФ.

5.3.4.22. Отчуждения недвижимого имущества, которое в силу закона не может отчуждаться в связи с запретом на отчуждение, в частности, изъятое из оборота недвижимое имущество.

5.3.4.23. Добровольный отказ Страхователя (Залогодателя) от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйственное имущество).

5.4. По страхованию титула:

5.4.1. Не являются страховым риском и страховым случаем утрата недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, (или его части) в результате прекращения права собственности вследствие:

5.4.1.1. Совершения мнимой или притворной сделки, противоречащей основам правопорядка и нравственности (статья 170 ГК РФ).

5.4.1.2. Гибели или уничтожения недвижимого имущества по любой причине.

5.4.1.3. Войны, вторжения, действия внешних врагов (независимо от того, была объявлена война или нет).

5.4.1.4. Мятежей, бунтов, гражданских волнений, военных восстаний, гражданских беспорядков, революций, военной или узурпированной власти.

5.4.1.5. Умышленных действий Страхователя.

5.4.1.6. Террористических актов или диверсий.

5.4.1.7. События, произошедшего до 2015 года.

5.4.2. Не являются страховым риском и страховым случаем установление ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, указанное в договоре страхования, в случаях:

5.4.2.1. Ограничения (обременения) права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество правами детей, родителей или супруга(-ги) Страхователя (Залогодателя).

5.4.2.2. Соглашения Страхователя (Залогодателя) на ограничение права собственности на недвижимое имущество, в том числе путем признания иска или подписания мирового соглашения.

5.4.2.3. Установления сервитута в отношении застрахованного имущества, если при этом собственнику (Страхователю, Залогодателю) данного имущества, обремененного сервитутом, установлена соразмерная плата за сервитут (статья 274 ГК РФ).

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

5.5. По страхованию гражданской ответственности:

5.5.1. Не является страховыми рисками и страховыми случаями, и страховая выплата не производится в случае причинения вреда прямо или косвенно вследствие следующих событий:

5.5.1.1. Осуществления на территории страхования любой предпринимательской деятельности, кроме непосредственной эксплуатации (использования) застрахованного имущества.

5.5.1.2. Постоянного, регулярного или длительного термического воздействия загрязняющих веществ, газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе – взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль).

5.5.1.3. Осуществления на территории помещения или строения, сооружения ответственность при эксплуатации, которой(-ого) застрахована перепланировка или переустройства.

5.5.1.4. Использования на территории страхования любых видов оружия.

5.5.1.5. Хранения или использования на территории страхования пиротехники, взрывчатых и взрывоопасных веществ.

5.5.1.6. Во время и в результате проведения на территории помещения, строения, сооружения ответственность при эксплуатации которой(-ого) застрахована, строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных работ.

5.5.2. Не является также страховым риском и страховым случаем возникновение гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного) по следующим требованиям:

5.5.2.1. Требованиям о возмещении вреда лицам, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования, предъявленных ими друг к другу.

5.5.2.2. Требованиям о возмещении вреда, причиненного имуществу, которое Страхователь (Застрахованный) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение, а также иных требований, которые Страхователь (Застрахованный) обязан возместить в связи с возникшей у него ответственностью по договору (нарушением или ненадлежащим исполнением обязательств по договорам (в соответствии со статьей 932 ГК РФ)).

5.5.2.3. Требованиям о возмещении морального вреда, вреда деловой репутации, упущенной выгоды, штрафов, пеней, неустоек.

5.6. По соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрен перечень исключений из страхования, отличный от указанного в п.п. 5.1. - 5.5. настоящих Правил страхования, и Стороны вправе предусмотреть в договоре страхования положения, отличные от предусмотренных, и (или) сократить данный перечень исключений из страхования, и (или) дополнить его иными исключениями из страхования.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке установленным федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

6.2. Если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования, страховая сумма может быть установлена отдельно на каждый период страхования по соглашению Сторон и указывается на начало соответствующего периода страхования в договоре страхования.

6.3. Страховая сумма определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком в договоре страхования в следующем порядке, если иное не предусмотрено договором страхования:

6.3.1. **по личному страхованию** - устанавливается в размере ссудной задолженности по кредитному договору (займу) по каждому объекту страхования при соблюдении положений пункта 6.4. настоящих Правил в части страхования имущества и страхования титула, если договором установлено несколько периодов страхования - на начало каждого периода страхования.

6.3.2. **по страхованию имущества, страхованию титула** - устанавливается в договоре страхования по каждому объекту страхования (по одному объекту недвижимого имущества) при соблюдении положений пункта 6.4. настоящих Правил в части страхования имущества и страхования титула, если договором установлено несколько периодов страхования - на начало каждого периода страхования.

6.3.3. **по страхованию гражданской ответственности** - устанавливается в договоре страхования исходя из предполагаемого размера вреда, который может быть причинен третьим лицам, если договором установлено несколько периодов страхования - на начало каждого периода страхования.

6.4. Страховая сумма по **страхованию имущества, страхованию титула** не может превышать действительной стоимости (страховой стоимости) имущества на момент заключения договора страхования. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость (страховая стоимость) имущества может быть определена на основании:

- предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых оценщиков; договоры купли-продажи);

- иным способом по соглашению Сторон, указанным в договоре страхования.

6.5. Если страховая сумма **по страхованию имущества, страхованию титула**, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), страховая выплата производится Страховщиком в размере реального (фактически понесенного) ущерба, но не более страховой суммы без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости. При этом договором страхования может быть предусмотрен и иной порядок выплат при неполном имущественном страховании, а именно: с уменьшением страховой выплаты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

6.6. Если страховая сумма по **страхованию имущества, страхованию титула** превышает страховую стоимость застрахованного имущества, 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.

6.7. После осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на сумму страховой выплаты. При этом страховая сумма может быть восстановлена по соглашению Сторон до размера, установленного при заключении договора страхования, путем заключения на условиях настоящих Правил страхования дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования (срок действия периода страхования) с уплатой дополнительной страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется Сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

7. ФРАНШИЗА

7.1. Договором страхования, Страхователем по которому является юридическое лицо, структура без образования юридического лица или индивидуальный предприниматель, может быть предусмотрена франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, которая устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

7.1.1. В соответствии с условиями договора страхования может быть установлена франшиза условная (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) безусловная (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

7.1.2. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

7.3. Если в договоре страхования установлена франшиза, но не указан ее вид, франшиза считается безусловной.

8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. 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. Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

8.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховщик применяет актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

Страховщик устанавливает страховые тарифы в соответствии с утвержденной им методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении страховых тарифов.

8.3. Страховой тариф по договору страхования на один год страхования определяется путем умножения базового страхового тарифа на итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента).

Итоговое значение коэффициента (поправочного коэффициента) определяется как произведение всех коэффициентов, применяемых в зависимости от факторов, влияющих на характер (степень) страхового риска, к которым могут относиться:

8.3.1. по **страхованию имущества**:

вид недвижимого имущества, принимаемого на страхование (земельный участок, строение, помещение и т.п.); состав недвижимого имущества, принимаемого на страхование; назначение земельного участка, принимаемого на страхование; срок эксплуатации (год постройки) имущества, принимаемого на страхование, и соблюдение сроков проведения капитального ремонта; материалы, из которых выполнены конструктивные элементы недвижимого имущества; материалы внешней и/или внутренней отделки (при страховании строений, помещений); наличие средств и систем пожаротушения; меры охраны; наличие в местности, где находится недвижимое имущество, принимаемое на страхование, неблагоприятных природных и техногенных факторов; использование на территории страхования бытового газа; наличие в пределах территории страхования источников открытого огня; наличие перепланировки; исключение из договора страхования условия о возмещении ущерба застрахованному имуществу (в виде его гибели или повреждения) в результате проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши (п. 4.4.1.3. Правил); исключение из договора страхования условия о возмещении ущерба застрахованному имуществу (в виде его гибели или повреждения) в результате воздействия влаги вследствие иных аварий и факторов, чем аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, проникновения воды и/или иной жидкости из помещений, не принадлежащих Страхователю (Залогодателю) и/или протечки крыши (п. 4.4.1.3. Правил); изменение в договоре страхования критерия стихийных бедствий (скорости движения воздушных масс) согласно п. 4.4.1.4. Правил; включение в договор страхования условия о пропорциональном возмещении ущерба при неполном страховании (согласно п. 6.5. Правил); включение в договор страхования условия о выплате страхового возмещения без учета износа заменяемых

в процессе восстановления (ремонта) частей, материалов и агрегатов (согласно п. 13.1.1.3. Правил); изменение перечня восстановительных расходов при повреждении застрахованного имущества (согласно п. 13.1.1.3. Правил); включение в договор страхования условия о возмещении расходов, указанных в подп. 1, 2 п. 13.1.2.2.2. Правил (при страховании земельного участка); установление в договоре страхования иного порядка определения размера износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей, агрегатов и материалов (согласно п. 13.1.1.3 Правил); исключение из перечня восстановительных расходов при повреждении застрахованного имущества затрат по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества (согласно п. 13.1.1.3 Правил); включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п.п. 5.6., 15.1., 15.2. Правил); включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы (п. 5.6. Правил страхования); наличие/отсутствие случаев причинения ущерба имуществу, принимаемому на страхование, в предыдущие годы; установление лимитов ответственности в пределах страховой суммы (согласно п. 1.2.15. Правил); размер и вид франшизы.

8.3.2. по страхованию титула:

количество сделок об отчуждении недвижимого имущества (две и более сделки), принимаемого на страхование; юридическая чистота сделок, совершенных в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование; основание возникновения права собственности на недвижимое имущество, принимаемое на страхование (купля-продажа, дарение, наследование и т.д.); вид недвижимого имущества, принимаемого на страхование (земельный участок, строение, помещение и т.п.); назначение земельного участка, принимаемого на страхование; наличие обременений на недвижимое имущество (помимо ипотеки кредитной организации, выдавшей кредит Страхователю (Заемщику)); наличие за последние три года сделок в отношении недвижимого имущества, совершенных с участием юридических лиц; наличие долевой собственности на недвижимое имущество, принимаемое на страхование; количество лет, в течение которых недвижимое имущество, принимаемое на страхование, находилось в собственности предыдущего собственника; история убытков (наличие претензий и судебных споров по оспариванию права собственности в отношении страхуемого недвижимого имущества); включение в договор страхования условия о пропорциональном возмещении ущерба при неполном страховании (согласно п. 6.5. Правил); включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п. 5.6., п. 15.2. Правил); включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы (п. 5.6. Правил страхования); установление лимитов ответственности в пределах страховой суммы (согласно п. 1.2.15. Правил); размер и вид франшизы.

8.3.3. по личному страхованию:

возраст Застрахованного лица; пол Застрахованного лица; состояние здоровья Застрахованного лица; наличие негативных факторов, связанных с образом жизни Застрахованного лица; вид спорта, которым Застрахованное лицо занимается на любительской основе/ вид занятия активным отдыхом Застрахованным лицом; профессия, область деятельности, территория проживания (пребывания) Застрахованного лица; установление в договоре страхования иного порядка определения территории страхования (п. 1.5. Правил); изменение в договоре страхования сроков установления инвалидности (в соответствии п.п. 4.4.3.3., 4.4.3.4. Правил); установление в договоре страхования иного временного ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности (согласно п. 4.4.3.5 Правил); установление в договоре страхования иного лимита ответственности по количеству дней временной нетрудоспособности, за которое производится страховая выплата по одному страховому случаю (согласно п. 13.2.3. Правил); установление в договоре страхования иного лимита ответственности по максимальному количеству дней временной нетрудоспособности, за которое производится страховая выплата за один год действия договора страхования (за соответствующий период страхования, если в договоре страхования они установлены) независимо от количества случаев (временной нетрудоспособности Застрахованного лица (согласно п. 13.2.3. Правил); установление в договоре страхования иного дня временной нетрудоспособности, начиная с которого определяется страховая выплата, чем предусмотрен абзацем вторым п. 13.2.3. Правил; включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п. 5.6., п. 15.1. Правил); включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы (п. 5.6. Правил страхования).

8.3.4. по страхованию гражданской ответственности:

год постройки строения (здания, сооружения)/здания, в котором находится помещение; год проведения капитального ремонта; этаж, на котором расположено помещение; использование на территории страхования бытового газа; наличие в пределах территории страхования источников открытого огня; режим использования помещения/ строения (здания, сооружения); материалы, из которых выполнены

конструктивные элементы строения (здания, сооружения)/помещения; вид и состояние инженерных сетей и инженерного оборудования в строении (здании, сооружении)/помещении; вид недвижимого имущества (строение (здание, сооружение), помещение (квартира, комната)), гражданская ответственность при эксплуатации которого застрахована; установление в договоре страхования иного порядка определения территории страхования (п. 1.5. Правил); изменение перечня Застрахованных (согласно п. 2.4. Правил); включение дополнительных условий страхования, повышающих степень страхового риска, в пределах установленной страховой суммы (п. 5.6., п. 15.1. Правил); включение дополнительных условий страхования, уменьшающих степень страхового риска в пределах страховой суммы (п. 5.6. Правил страхования); размер и вид франшизы; установление лимитов ответственности в пределах страховой суммы (согласно п. 1.2.15. Правил); наличие/отсутствие случаев причинения вреда в течение 3 (трех) последних лет при эксплуатации помещения/строения.

8.4. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Конкретный порядок оплаты страховой премии устанавливается договором страхования.

8.5. Если договором страхования предусмотрено несколько периодов 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.

8.6. Если по договору страхования установлено несколько периодов страхования, в случае частичного досрочного погашения Страхователем (Заемщиком) задолженности по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, Страхователь может обратиться к Страховщику в целях изменения страховых сумм, установленных на последующие периоды страхования, и перерасчета очередных страховых взносов, при этом Страховщик имеет право потребовать представления подтверждающих документов, в том числе, выписку по ссудному счету Страхователя (Заемщика) либо в График уплаты ежемесячных (периодических) платежей, либо иной аналогичный документ, выданный кредитной организацией. Изменение страховых сумм и страховых взносов по договору страхования оформляется путем заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения к договору страхования.

8.7. Если иное не предусмотрено договором страхования днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

8.7.1. при безналичной форме оплаты:

а) обязательства Страхователя перед Страховщиком по оплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией (дата оплаты страховой премии (страхового взноса)), если Страхователем по договору страхования является физическое лицо;

б) день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика, если Страхователем по договору страхования является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

8.7.2. при оплате наличными денежными средствами – дата получения страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика.

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

Срок страхования (в месяцах)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Размер страхового тарифа в % от годового страхового тарифа										
20	3	4	5	6	7	7	8	8	90	95
0	0	0	0	0	0	5	0	5		

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

9.1. Срок страхования устанавливается по соглашению Сторон. По договору страхования, по которому Страхователем является физическое лицо, срок страхования не может превышать срок действия договора потребительского кредита (займа).

9.1.1. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие со дня, следующего за днем уплаты страховой премии, а если договор страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку - со дня, следующего за днем уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

9.2. В случае изменения срока действия кредитного договора (как в сторону увеличения, так и в сторону его сокращения) срок страхования по соглашению Сторон может быть соответственно увеличен либо уменьшен путем заключения соответствующего дополнительного соглашения к договору страхования.

До заключения договора страхования с физическим лицом Страховщик обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования жизни), следующую информацию:

Полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) Страховщика.

Адрес страховщика для направления юридически значимых сообщений.

Адрес страницы сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сайт страховщика), на которой размещены Правила добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), принятые, одобренные или утвержденные Страховщиком либо объединением страховщиков в соответствии с пунктом 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Сведения о том, что юридически значимые сообщения, адресованные Страховщику, могут быть также направлены кредитору по договору потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой (далее - договор потребительского кредита (займа), действующему при осуществлении добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) в интересах страховщика, с указанием наименования (фирменного наименования) кредитора и адреса для направления ему юридически значимых сообщений.

Страховые риски, принимаемые Страховщиком по договору добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) (далее - основные страховые риски), иные страховые риски (далее - дополнительные страховые риски) с указанием выгодоприобретателя по таким страховым рискам.

Страховая премия, подлежащая уплате отдельно за основные страховые риски, за дополнительные страховые риски.

Основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также события, не являющиеся страховым случаем (исключения из страхового покрытия).

Случаи досрочного прекращения договора добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), при которых Страховщиком возвращается страховая премия или ее часть. По каждому из таких случаев указывается размер страховой премии, подлежащей возврату, а также срок возврата страховой премии, исчисляемый со дня получения соответствующего заявления. Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что в иных случаях досрочного прекращения договора добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) страховая премия не возвращается.

Последствия неисполнения обязанности по страхованию свыше 30 (тридцати) календарных дней, если такая обязанность предусмотрена договором потребительского кредита (займа). В случае если договором потребительского кредита (займа) в качестве такого последствия предусмотрено увеличение процентной ставки по договору потребительского кредита (займа), также предоставляется информация о размере, на который может быть увеличена процентная ставка по указанному договору потребительского кредита (займа). При предоставлении предусмотренной настоящим подпунктом информации должно быть разъяснено, что отказ от добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа) в части дополнительных страховых рисков не влечет изменения условий договора потребительского кредита (займа).

Срок осуществления страховой выплаты, а также перечень документов, необходимых для осуществления страховой выплаты. В отношении дополнительных страховых рисков предусмотренная настоящим подпунктом информация может быть предоставлена путем отсылки к положениям правил добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа),

определяющим срок осуществления страховой выплаты, а также перечень документов, необходимых для осуществления страховой выплаты.

Досудебный порядок урегулирования споров с участием заемщика и страховщика (кредитора). В отношении порядка досудебного урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг также предоставляется информация о том, что в соответствии с частью 6 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг осуществляется бесплатно, а также адрес для направления обращений уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг.

9.3. Для заключения договора страхования Страхователь по требованию Страховщика обязан представить:

9.3.1. письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком форме (кроме случаев, когда договор страхования заключается на основании устного заявления), включающее в себя сведения о Страхователе, потенциальном Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, сведения об обстоятельствах, перечисленных в п. 9.6 Правил страхования, и иные сведения, прямо предусмотренные в заявлении на страхование или запрошенные Страховщиком с приложением таких документов. Исчерпывающий перечень сведений и приложений к заявлению на страхование, которые может содержать заявление на страхование или документов, предоставляемых Страховщику, приведен в форме заявления на страхование (Приложение № 2 к Правилам страхования) и п.п. 9.4.2. - 9.4.7. Правил страхования.

9.3.2. копии следующих документов (заверенных надлежащим образом и с предъявлением их оригиналов - по требованию Страховщика):

- документов, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя /Выгодоприобретателя/ Застрахованное лицо/Застрахованного, а также их представителей: документы, удостоверяющие личность – для физических лиц; документы о государственной регистрации или внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц - для юридических лиц; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки), и учредительные документы - для юридических лиц; свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года (в зависимости от того, что применимо), выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки) – для индивидуальных предпринимателей;

- документов, подтверждающих полномочия представителей, в частности, такими документами являются решения / протоколы о назначении (избрании) или продлении полномочий, доверенность, приказ о назначении на должность;

- кредитного или иного договора, содержащего обеспечиваемое ипотекой обязательство, включая график платежей по такому договору или иной документ, содержащий информацию о сроках и размерах платежей, выдаваемый кредитором;

- договора об ипотеке;

- закладной (если в договоре об ипотеке указано, что права Залогодержателя удостоверяются закладной);

- документа, подтверждающего регистрацию права собственности и права залога (ипотеки) в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- документов, подтверждающих регистрацию владельца закладной в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- документов, подтверждающих право собственности предыдущих собственников на имущество, подлежащее страхованию;

- договоров отчуждения недвижимого имущества по предыдущим сделкам (в том числе, купли-продажи, дарения, мены, ренты, пожизненного содержания с иждивением), а также документов, подтверждающих факт получения платы или иного встречного предоставления по таким договорам, в случае если они являлись возмездными;

- решения собственника о разделе земельного участка, декларации об объекте недвижимого имущества;

- завещания и свидетельства о праве наследования по завещанию / свидетельства о праве наследования по закону; свидетельства о смерти наследодателя;

- заявления на приватизацию, договора передачи (приватизация), нотариальных согласий/отказов от участия в приватизации лиц, проживавших на законных основаниях в приватизируемом жилом помещении, но не ставших его собственниками;
- договора долевого участия (договора инвестирования) и справки о выплаченном пае; соглашения об уступке права (требования) инвестирования;
- документов, удостоверяющих личность предыдущих собственников подлежащего страхованию имущества, а также их опекунов, попечителей или иных законных представителей (при их наличии);
- нотариальных согласий супругов предыдущих собственников (бывших супругов, если на момент приобретения страхуемого недвижимого имущества предыдущий собственник состоял в браке) на отчуждение недвижимого имущества / нотариального заявления предыдущего собственника о том, что на момент приобретения им страхуемого недвижимого имущества он не состоял в браке;
- нотариальных отказов от преимущественного права покупки остальных участников долевой собственности или документов, подтверждающих направление письменного извещения собственником, планирующим продать свою долю другим участникам долевой собственности, в случае если страхуемый объект недвижимого имущества находится или находился в долевой собственности;
- согласия на последующий залог (ипотеку) объекта недвижимого имущества или письменного подтверждения из кредитной организации о погашении ипотеки предыдущим собственником недвижимого имущества, в случае если он приобретал его с использованием кредитных средств;
- разрешения органов опеки и попечительства на сделку в отношении страхуемого недвижимого имущества, если недееспособные (в том числе, несовершеннолетние) лица являются его собственниками и/или проживают в нем на иных основаниях, предусмотренных законодательством;
- документов, подтверждающих дееспособность предыдущих собственников страхуемого имущества;
- выписки из финансово-лицевого счета, архивной выписки из домовой книги;
- справки об отсутствии задолженности по оплате коммунальных платежей;
- документов, свидетельствующих о техническом и эксплуатационном состоянии имущества (в том числе, план земельного участка, экспликация, технический паспорт, кадастровый паспорт земельного участка);
- документов, подтверждающих согласование перепланировки (переустройства) недвижимого имущества уполномоченным должностным лицом;
- документов, подтверждающих страховую (действительную) стоимость страхуемого имущества (договор купли-продажи, договор об ипотеке, отчет об оценке, счета-фактуры, платежные документы);
- документов медицинской организации, подтверждающих прохождение Застрахованным лицом медицинского осмотра или обследования;
- документов о совершении сделок на торгах (судебные решения, заявки об участии, протокол об определении участников торгов, протокол о признании торгов), если право собственности на недвижимое имущество было приобретено в результате его реализации на торгах;
- документов юридического лица, являющегося предыдущим собственником (продавцом) страхуемого недвижимого имущества: учредительные документы; свидетельство о государственной регистрации юридического лица; свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе; решение (приказ) о назначении руководителя юридического лица; доверенность и паспорт представителя юридического лица (если от имени юридического лица договор об отчуждении страхуемого недвижимого имущества заключает его представитель, действующий на основании доверенности); решение общего собрания юридического лица о продаже объекта недвижимого имущества с обязательным указанием цены продажи или справка юридического лица о том, что сделка не является крупной, подписанная руководителем и главным бухгалтером организации; распоряжение исполнительного органа юридического лица о продаже объекта недвижимого имущества;
- 9.3.3. Анкеты о состоянии здоровья, образе жизни, профессии, роде деятельности, финансовом доходе, хобби, территории проживания Застрахованного лица по установленной Страховщиком форме;
- 9.3.4. официальные медицинские документы, содержащие информацию о состоянии здоровья, наличии инвалидности, причине инвалидности.
- 9.3.5. документы, подтверждающие доход Застрахованного лица.
- 9.3.6. опись инженерного оборудования и/или внутренней отделки и/или внешней отделки (при страховании);
- 9.3.7. заключение об осмотре страхуемого имущества (если проводился); фото и видео материалы по имуществу, подлежащему страхованию;

9.3.8. согласие на обработку персональных данных Страхователя, Застрахованного лица (в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

9.4. Перечень документов, указанный в п. 9.3. Правил страхования, является исчерпывающим. Страховщик при заключении конкретного договора страхования вправе уточнить или сократить перечень предоставляемых Страхователем документов или принять взамен иные документы, из числа предоставленных потенциальным Страхователем / Застрахованным лицом / Выгодоприобретателем.

9.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах, в форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе – форме письменного заявления на страхование (Заявлении – Анкете Застрахованного лица). Согласно настоящим Правилам из указанных в договоре страхования (страховом полисе), в заявлении на страхование Страховщиком признаются существенными следующие обстоятельства:

9.5.1. по личному страхованию:

пол, возраст, индекс массы тела Застрахованного лица; наличие у Застрахованного лица инвалидности или действующего направления на медико-социальную экспертизу на освидетельствование по инвалидности; наличие у Застрахованного лица ВИЧ- инфекции или заболевания СПИД; наличие у Застрахованного лица психических, психо-неврологических заболеваний и психоневрологических расстройств; нахождение Застрахованного лица на учете в наркологическом, психоневрологическом, онкологическом, кожно-венерологическом диспансере; наличие у Застрахованного лица, его близких родственников по восходящей линии диагностированных врачом сердечно - сосудистых, онкологических, системных заболеваний, наличие у Застрахованного лица иного угрожающего жизни заболевания/состояния или его симптомов; прием Застрахованным лицом седативных, снотворных, психотропных, противосудорожных лекарственных препаратов, транквилизаторов, антидепрессантов, наркотических веществ в лечебных и иных целях; профессия и род занятий Застрахованного лица; хобби, занятие спортом Застрахованным лицом на любительской основе (или в виде активного отдыха); выполнение Застрахованным лицом опасной работы или работы, связанной с риском для жизни и здоровья; состояние здоровья Застрахованного лица, в том числе наличие у него иных известных ему заболеваний, состояний; иные факторы, связанные со здоровьем, профессиональной деятельностью, образом жизни, территорией проживания/нахождения Застрахованного лица.

9.5.2. по страхованию имущества:

вид и состав страхуемого имущества, сведения о конструкции и материалах отделки, сведения о противопожарной защите, сведения о системе охраны, режим использования имущества (постоянное или сезонное), год постройки, сведения о последнем капитальном ремонте, вид и состояние инженерных сетей и инженерного оборудования; наличие перепланировки; сведения о наличии или отсутствии в прошлом случаев причинения ущерба страхуемому имуществу, в том числе страховых случаев по аналогичным договорам страхования имущества (история убытков);

9.5.3. по страхованию титула:

количество и виды сделок об отчуждении страхуемого имущества; количество лет, в течение которых страхуемое имущество находилось в собственности последнего и предыдущего перед ним собственника и основание возникновения у них права собственности; история убытков (наличие претензий и судебных споров по оспариванию права собственности (по установлению/снятию ограничения (обременения) права собственности) в отношении страхуемого имущества);

9.5.4. по страхованию гражданской ответственности:

вид имущества (помещение, строение (здание, сооружение)), сведения о конструкции и материалах постройки, год постройки, этажность, характер эксплуатации, сведения о системе пожаротушения, состояние инженерных сетей и инженерного оборудования, сведения о наличии или отсутствии в прошлом случаев причинения вреда третьим лицам при эксплуатации имущества, в том числе страховых случаев по аналогичным договорам страхования (история убытков).

Перечень запрашиваемых сведений в отношении обстоятельств, которые являются существенными, может быть уменьшен Страховщиком при заключении конкретного договора страхования.

9.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо недостоверные или ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 9.5 Правил страхования, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным.

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

9.7. При заключении договора страхования Страховщик имеет право осмотреть имущество, принимаемое на страхование, и при необходимости организовать проведение соответствующей экспертизы, а также потребовать от Страхователя/ Застрахованного лица прохождения медицинского осмотра или обследования в целях получения сведений о фактическом состоянии его здоровья в медицинской организации, указанной Страховщиком или по выбору Застрахованного лица, но согласованной со Страховщиком, с предоставлением Страховщику документа, выданного медицинской организацией, или его надлежаще заверенной копии. Объем сведений о состоянии здоровья и, соответственно, объем медицинского осмотра или обследования определяется Страховщиком в зависимости от полученных сведений о состоянии здоровья Застрахованного лица в Заявлении на страхование. Наличие у Страхователя и Выгодоприобретателя страхового интереса определяется Страховщиком на основании исследования сведений и документов, указанных в п. 9.3. и п.9.5. Правил страхования.

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 одного документа или вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления на страхование страхового полиса, подписанного Страховщиком.

9.11. В случае утраты Страхователем договора страхования (страхового полиса) по его письменному заявлению ему может быть выдан дубликат договора страхования (страхового полиса). После выдачи дубликата утраченный договор страхования считается недействующим, и никакие претензии по нему не принимаются, выплаты не производятся.

9.12. Вступление договора страхования в силу:

9.12.1. Если страховая премия (первый страховой взнос при оплате премии в рассрочку) должна быть уплачена до даты начала срока действия договора страхования, при неоплате страховой премии (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и в срок, предусмотренные в договоре страхования, договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не осуществляются, а уплаченные денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (составляется в свободной форме с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного обращения Страхователя;

9.12.2. Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии (первого взноса при оплате премии в рассрочку) после даты начала срока действия договора страхования, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты начала срока действия договора страхования;

9.12.3. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок вступления договора страхования в силу, в том числе независимо от момента уплаты страховой премии (ее первого взноса).

9.13. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие:

9.13.1. по **личному страхованию**:

после вступления Договора страхования в силу, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий:

- уплата страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);
- фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям кредитного договора (договора займа).

9.13.2. по **страхованию имущества, страхованию титула и страхованию гражданской ответственности**:

после вступления Договора страхования в силу, но не ранее в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий:

- регистрация права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество (помещение или строение (здание, сооружение) и недвижимое имущество, гражданская ответственность при эксплуатации которого застрахована;

- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);

- фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям кредитного договора (договора займа).

9.14. Стороны вправе вносить в договор страхования изменения, не противоречащие настоящим Правилам страхования и действующему законодательству Российской Федерации.

В случаях, когда изменения в договор страхования подлежат внесению по соглашению Сторон, Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и оставляет за собой право отказать Страхователю в изменении условий страхования.

9.15. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, все заявления и извещения, которые делают друг другу Страховщик и Страхователь в процессе исполнения договора страхования, должны производиться в письменной форме по следующим адресам и иным контактным данным сторон, содержащимся в следующих документах (иных информационных источниках):

9.15.1. о Страховщике – в договоре страхования;

9.15.2. о Страхователе и Застрахованных лицах – в договоре страхования (страховом полисе), платежном поручении, а также в базах данных, которые Страховщик может вести в процессе страховой деятельности (при наличии);

9.15.3. о сторонах и Застрахованных лицах – в уведомлениях, которые стороны направляют друг другу в связи с изменениями контактной информации в порядке, установленном настоящими Правилами.

При изменении контактных данных Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика путем направления письменного уведомления нарочно или посредством почтовой связи, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, в противном случае Страхователь несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/несвоевременным уведомлением.

Страховщик уведомляет Страхователя об изменениях своих контактных данных (в т.ч. адреса места нахождения, телефона) посредством размещения обновленной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.16. Если иное не установлено законом или договором страхования, Страховщик вправе направлять Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) сообщения посредством электронной почты по адресу, указанному Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) в имеющихся у Страховщика документах, или посредством размещения информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В таком случае сообщение считается направленным надлежащим образом. Если можно достоверно установить, от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

9.17. Страховщик вправе предусмотреть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» возможность создания и отправки Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (в т.ч. обращений, касающихся заключения и/или изменения и/или досрочного прекращения договора страхования и/или страховой выплаты и связанных с ними документов/сведений). При этом требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме (в т.ч. случаи и порядок создания и отправки, указанной в настоящем пункте информации) устанавливаются соглашением между Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Любые документы, оформленные Страховщиком и/или Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) в виде электронного документооборота в соответствии с требованиями законодательства и указанного в настоящем пункте соглашения, признаются равнозначными документами, оформленными на бумажном носителе.

9.18. Договор страхования по страхованию имущества, титульному страхованию заключается в пользу: Выгодоприобретателя-Кредитора (Залогодержателя) в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования (правилами страхования)), а в случае уступки прав по договору потребительского кредита (займа) (передачи прав по Закладной) – лица, которому осуществлена такая уступка прав по договору потребительского кредита (займа) (передаче прав по Закладной), и Выгодоприобретателя-Залогодателя в оставшейся части страховой выплаты.

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается:

10.1.1. по истечении срока его действия, указанного в договоре страхования как день его окончания, - в 24 часа 00 минут дня даты, указанной в договоре страхования, как день окончания срока его действия;

10.1.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (в том числе, осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы) - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования. При этом договор

страхования прекращается только в отношении того объекта страхования, по которому была исчерпана установленная на него страховая сумма;

10.1.3. в случае полного досрочного исполнения Страхователем (Заемщиком) обязательств по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой:

10.1.3.1. если согласно законодательству Российской Федерации и кредитному договору договор страхования был заключен в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, - со дня полного досрочного исполнения обязательств по кредитному договору.

При этом Страховщик возвращает Страхователю на основании его письменного заявления и при условии отсутствия событий, обладающих признаками страхового случая по соответствующему объекту страхования в течение срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования при заключении договора страхования с установлением периодов страхования) страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя;

10.1.3.2. в иных случаях, кроме предусмотренного в п. 10.1.3.1. Правил, при условии отказа Страхователя от договора страхования – с даты подачи Страхователем Страховщику заявления об отказе от договора страхования в связи с исполнением (досрочным исполнением) Страхователем (Заемщиком) обязательств по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой.

При этом Страховщик по письменному заявлению Страхователя и при условии отсутствия событий, обладающих признаками страхового случая по соответствующему объекту страхования в течение срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования при заключении договора страхования с установлением периодов страхования) возвращает Страхователю страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и за вычетом расходов на ведение дела Страховщика в пределах предусмотренных утвержденной структурой тарифной ставки;

10.1.3.3. по требованию Страховщика Страхователь обязан представить документы, подтверждающие полное досрочное исполнение Страхователем (Заемщиком) обязательств по кредитному договору или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, в том числе с указанием информации об обеспечительном характере заключенного договора страхования при наличии такого требования по договору потребительского кредита (займа), обеспеченного ипотекой;

10.1.4. по соглашению Сторон договора страхования - с 00 часов 00 минут дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. Возврат страховой премии или ее части (если Стороны пришли к соглашению о таком возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.

При этом Стороны направляет письменное уведомление друг другу и Выгодоприобретателю не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.1.5. Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в течение **«периода охлаждения» - 14 (четырнадцать) календарных дней** со дня его заключения (если иной период не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации), независимо от даты уплаты страховой премии и при условии, что в данном периоде отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая:

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 (дата начала действия страхования);

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

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».

10.1.5.1. При досрочном отказе Страхователя – физического лица 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 Правилами и договором не предусмотрено иное;

В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в связи с тем, что

Страхователю была предоставлена неполная или недостоверная информации о договоре добровольного страхования, страховая премия подлежит возврату за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней со дня получения заявления заемщика об отказе от добровольного страхования заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа).

б) договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку в течение которого действовало страхование, прошедшему с даты начала действия страхования, а также расходы на ведение дела Страховщика в пределах 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.

Возврат Страхователю страховой премии (части страховой премии) 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.

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.

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

В случае заключения коллективного договора страхования по личному страхованию, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и/или договором страхования, в отношении Застрахованного лица применяются правила отказа от договора страхования и порядок возврата страховой премии, предусмотренные п. 10.1.5. Правил, с учетом следующего:

- срок отказа исчисляется в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг;

- отказ осуществляется посредством подачи Застрахованным лицом (Заемщиком) кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа Застрахованных лиц по договору личного страхования.

10.1.6. при неуплате Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования, если уплата страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) должна быть произведена после вступления договора страхования в силу, – в 24 часа 00 минут последнего дня срока уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

В случае неуплаты очередного страхового взноса по договору страхования (за период страхования) или в случае неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) за каких-либо Застрахованных лиц по коллективному договору страхования в размере и сроки, установленные договором страхования, действие договора страхования или страхование в отношении данных Застрахованных лиц прекращается по письменному уведомлению Страховщика, направленному в адрес Страхователя. Датой прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по **коллективному договору** страхования будет являться дата, указанная в уведомлении.

Досрочное прекращение договора страхования или действия страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса) не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию (страховые взносы) за период, в течение которого действовало страхование в отношении данного Застрахованного лица.

Если до момента досрочного прекращения договора страхования или прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования наступит страховой случай, страховая выплата производится за вычетом неуплаченной страховой премии (страхового взноса) за Застрахованное лицо, с которым произошел страховой случай.

Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии (первого страхового взноса, очередных страховых взносов при уплате страховой премии в рассрочку или за период страхования).

10.1.7. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового

случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае смерти Застрахованного лица, а также в случае признания Застрахованного лица в установленном порядке безвестно отсутствующим. По коллективному договору страхования в этом случае прекращается страхование в отношении того Застрахованного лица, у которого возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилась по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

10.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилах страхования и договоре страхования.

10.2. В случае неуплаты очередного страхового взноса по договору страхования или в случае неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) за каких-либо Застрахованных лиц по коллективному договору страхования в размере и сроки, установленные договором страхования, действие договора страхования или страхование в отношении данных Застрахованных лиц по коллективному договору страхования прекращается по письменному уведомлению Страховщика, направленному в адрес Страхователя. Договор страхования прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в уведомлении Страховщика об одностороннем отказе от договора, если иное не указано в уведомлении Страховщика или договоре.

В случае неполучения Страхователем данного уведомления по причинам, за которые Страховщик не отвечает, договор прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего после истечения 14-дневного периода после отправки Страховщиком письменного уведомления, а датой прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования будет являться дата, указанная в письменном уведомлении Страховщика,

Досрочное прекращение договора страхования или действия страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса) не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию (страховые взносы) за период, в течение которого действовало страхование в отношении данного Застрахованного лица.

Если до момента досрочного прекращения договора страхования или прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования наступит страховой случай, страховая выплата производится за вычетом неуплаченной страховой премии (страхового взноса) за Застрахованное лицо, с которым произошел страховой случай.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередных страховых взносов.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан 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.

11.1.1. В части **личного страхования** значительными во всяком случае признаются следующие изменения:

11.1.1.1. изменение состояния здоровья Застрахованного лица (приобретение Застрахованным лицом заболеваний) сердечно-сосудистой системы (ишемическая болезнь сердца, болезни, характеризующиеся повышенным кровяным давлением, в том числе гипертоническая болезнь, врожденные пороки сердца, ревматизм, аневризмы сердца и сосудов, коронарно-артериальные заболевания, кардиосклероз с явлениями недостаточности кровообращения и другие); заболевания нервной системы (церебро-васкулярные заболевания, рассеянный склероз, болезнь Альцгеймера, Паркинсона и другие); заболевания дыхательной системы (астма, хронические заболевания легких, сопровождающиеся дыхательной недостаточностью, туберкулез легких и другие); злокачественных новообразований любой локализации; цирроза печени, вирусных гепатитов; заболевания почек (нефрит, нефроз, другие заболевания, сопровождающиеся почечной недостаточностью); сахарного диабета; заболеваний желудочно-кишечного тракта (неспецифический язвенный колит и другие), заболеваний крови; онкологических заболеваний, заболеваний передающихся преимущественно половым путем, психических заболеваний, психических расстройств, травмы головы, позвоночника, крупных суставов;

11.1.1.2. изменение профессии и рода деятельности Застрахованного лица;

11.1.1.3. отъезд Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней;

- 11.1.1.4. установление инвалидности Застрахованному лицу;
- 11.1.1.5. ВИЧ инфицирование или наличие заболевания СПИД у Застрахованного лица;
- 11.1.1.6. постановка Застрахованного лица на учет в наркологический, психоневрологический, онкологический, кожно-венерологический диспансеры;
- 11.1.1.7. занятие Застрахованного лица на любительской основе и в качестве активного отдыха видами спорта, указанными в заявлении на страхование;
- 11.1.1.8. изменения иных обстоятельств в отношении Застрахованного лица, определенно оговоренных в договоре страхования, заявлении на страхование.

11.1.2. В части **страхования имущества, страхования титула, страхования гражданской ответственности** значительными во всяком случае признаются следующие изменения:

11.1.2.1. передача застрахованного имущества /помещения или строения (здания, сооружения), гражданская ответственность при эксплуатации которых застрахована, в пользование, владение к другому лицу, в том числе, по договору найма (поднайма, аренды);

11.1.2.2. проведение ремонта, строительных работ, перепланировки (переустройства) застрахованного имущества /помещения или строения (здания, сооружения), гражданская ответственность при эксплуатации которых застрахована;

11.1.2.3. проведение строительных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества /квартиры или строения (здания, сооружения), гражданская ответственность при эксплуатации которых застрахована, ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных с перепланировкой (переустройством);

11.1.2.4. повреждение застрахованного имущества независимо от того, подлежит ущерб возмещению по договору страхования;

11.1.2.5. выход из строя системы пожаротушения, охранной системы, о наличии и исправной работе которых было заявлено при заключении договора страхования;

11.1.2.6. оставление застрахованного недвижимого имущества /помещения или строения (здания, сооружения), гражданская ответственность при эксплуатации которых застрахована, без присмотра на срок, превышающий два месяца;

11.1.3. Страхователь также сообщает об изменении иных обстоятельств в части страхования имущества, страхования титула, страхования гражданской ответственности, определенно оговоренных в договоре страхования, заявлении на страхование.

11.1.4. Страхователь обязан сообщить Страховщику о значительных изменениях в следующем порядке и сроки:

11.1.4.1. о значительных изменениях, указанных в п.п. 11.1.1.1. – 11.1.1.3. Правил страхования, течение 10 (Десяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), начиная с даты, когда Страхователю стало известно о таких изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения;

11.1.4.2. о значительных изменениях, указанных в п.п. 11.1.1.4. – 11.1.1.8., п. 11.1.2. Правил страхования, в письменной форме в течение 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с даты, когда Страхователю стало известно о таких изменениях.

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

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

11.6. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 11.1 Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 статья 453 ГК РФ).

11.7. 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. разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и договоре страхования, по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованных лиц, Застрахованных, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, а также предоставить информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12.1.2. не разглашать сведения о договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, Застрахованном, в том числе об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

12.1.3. при признании произошедшего события страховым случаем произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных договором страхования и Правилами страхования;

12.1.4. уведомить Выгодоприобретателя – залогодержателя (за исключением Выгодоприобретателей по страхованию гражданской ответственности) в течение 2 (Двух) рабочих дней (если иной срок не установлен договором) о неуплате Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено договором страхования;

12.1.5. предоставить Страхователю информацию о лицензии Страховщика, контактах (место нахождения, телефон/факс) и режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания страховых услуг или сообщить информацию о сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается вышеуказанная информация;

12.1.6. по письменному запросу Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного, Застрахованного лица, являющегося субъектом персональных данных, предоставить ему или его законному представителю сведения о целях, сроках и способах обработки персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных;

12.1.7. по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного, Застрахованного лица предоставлять расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты.

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику:

а) обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в соответствие с п. 9.6. Правил страхования, а также и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование;

б) сведения, необходимые Страховщику для идентификации Страхователя, его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.2.2. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере, порядке и в сроки, установленные в договоре страхования;

12.2.3. по требованию Страховщика до начала действия договора в части личного страхования пройти медицинский осмотр или обследование (если Страхователь является Застрахованным лицом) и/или обеспечить прохождение медицинского осмотра или обследования Застрахованным лицом, не являющегося Страхователем, в соответствии с п. 9.8. Правил страхования;

12.2.4. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также в период действия договора страхования в порядке, предусмотренном в Разделе 11 Правил страхования, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

12.2.5. уведомлять Страховщика в письменной форме об изменении срока действия или размера обязательств по кредитному договору в течение 3 (трех) рабочих дней (если иной срок предусмотрен договором страхования) с даты, когда Страхователю стало известно о таких изменениях;

12.2.6. при получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за убытки, причиненные застрахованному имуществу, немедленно известить об этом Страховщика.

12.2.7. вернуть Страховщику полученную по договору 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 страхования, договором страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты;

12.2.8. при заключении договора страхования в части страхования имущества, страхования титула в пользу Выгодоприобретателя и/или в части страхования гражданской ответственности с включением в число Застрахованных иных лиц, нежели Страхователь и/или в части личного страхования в отношении Застрахованного лица, не являющегося Страхователем, уведомить Выгодоприобретателя, Застрахованных,

Застрахованных лиц о факте заключения договора страхования и ознакомить с условиями страхования, изложенными в Правилах страхования и договоре страхования, предоставить по их запросу копию страховой документации и довести до сведения Выгодоприобретателя, Застрахованных, Застрахованных лиц информацию о Страховщике: реквизиты лицензии, подтверждающей право Страховщика осуществлять страхование, сведения о режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания страховых услуг или сообщить информацию о сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается вышеуказанная информация;

12.2.9. если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования и на каждый из них отдельно установлены страховые суммы, при наступлении страхового случая по страхованию имущества в виде повреждения застрахованного имущества, Страхователь до начала действия очередного периода страхования обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие восстановление поврежденного застрахованного имущества в результате страхового случая (в том числе, фото- или видео материалы по застрахованному имуществу).

12.3. Страхователь (Застрахованный, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан при наступлении страхового случая (события, имеющего признаки страхового случая) или события, которое может повлечь наступление страхового случая:

12.3.1. незамедлительно, как только ему стало известно (должно было стать известно) о произошедшем событии, заявить (известить) о случившемся в соответствующие компетентные органы в зависимости от характера произошедшего события и обеспечить документальное оформление происшедшего события;

12.3.2. уведомить Страховщика о произошедшем событии любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (в том числе, по телефону, факсу или электронной почте), сообщив номер и дату договора страхования (страхового полиса) и имеющиеся сведения о произошедшем событии в зависимости от его характера (время, место, предполагаемые причины и характер события, имена лиц, участвующих в данном событии (включая потерпевших при страховании гражданской ответственности), предварительный размер ущерба (вреда), лицо ответственное за причиненный ущерб (вред), если оно установлено, о предъявлении письменной претензии или искового заявления при страховании титула или гражданской ответственности) в следующие сроки:

12.3.2.1. по страхованию имущества, страхованию титула, страхованию гражданской ответственности - незамедлительно, но любом случае не позднее 3 (Трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) после того, как ему стало известно (должно было стать известно) о произошедшем событии;

12.3.2.2. по личному страхованию - в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней со дня причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица;

12.3.3. подать Страховщику письменное заявление о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, и предоставить Страховщику документы, согласно п. 14.2., 14.5. Правил, относительно наступившего события, для выяснения обстоятельств наступления указанного события и определения размера причиненного ущерба (вреда), которые у него имеются на данный момент;

12.3.4. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки в части страхования имущества, страхования титула, страхования гражданской ответственности. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

12.3.5. сохранить пострадавшее застрахованное имущество в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности (в частности, выполнением неотложных аварийно-спасательных работ), мерами по уменьшению вреда жизни или здоровью Страхователя и/или Застрахованного лица, мерами по уменьшению размера ущерба, с письменного согласия Страховщика или по истечении 7 (Семи) календарных 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 с помощью фотографий, 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;

12.3.7. не выплачивать возмещения третьим лицам, не признавать частично или полностью требования о возмещении вреда, предъявляемые третьими лицами, а также не принимать на себя каких-

либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика.

12.3.7. Сообщать Страховщику обо всех изменениях в сведениях, сообщенных в соответствии с п. 12.2.1. настоящих Правил.

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;

12.4.2. потребовать при заключении договора страхования проведения медицинского осмотра и обследования Застрахованного лица;

12.4.3. отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты в соответствии с п. 14.14. Правил страхования;

12.4.5. потребовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь при заключении договора страхования, сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 9.6. настоящих Правил страхования;

12.4.6. требовать от Выгодоприобретателя (кроме лиц, являющихся Выгодоприобретателями по страхованию гражданской ответственности) выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им, 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 от Страховщика разъяснения положений, содержащихся в Правилах страхования и договоре страхования;

12.5.2. получить от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем страховой премии (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 и отсутствии оснований для отказа или освобождения от страховой выплаты получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

12.6. Стороны имеют другие права и обязанности, предусмотренные иными разделами настоящих Правил страхования и действующим законодательством Российской Федерации. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Сторон.

13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

13.1. При **страховании имущества**, размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом, выбор которого согласован Страховщиком, на основании данных, изложенных в заявлении о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, проведенного Страховщиком осмотра поврежденного застрахованного имущества, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.).

13.1.1. **Страховая выплата по страхованию имущества (кроме земельных участков)** рассчитывается с учетом условий договора страхования, уменьшающих размер страховой выплаты (франшиза, наличие просроченного страхового взноса и иные условия страхования, влияющие на размер страховой выплаты), и положений настоящих Правил страхования в следующем порядке:

13.1.1.1. При гибели застрахованного имущества - в размере 100% (Сто процентов) страховой суммы, установленной в договоре страхования по погибшему застрахованному имуществу на дату наступления страхового случая, без учета стоимости его остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации (далее также – годных остатков) при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан подтвердить свое намерение об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не воспользовался своим правом на отказ от застрахованного имущества, размер страховой выплаты уменьшается на размер стоимости годных остатков.

Под гибелью застрахованного имущества в настоящих Правилах понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние застрахованного имущества, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают стоимость застрахованного имущества на момент непосредственно перед наступлением

страхового случая.

13.1.1.2. При утрате застрахованного имущества – в размере 100% (Сто процентов) страховой суммы, установленной в договоре страхования по утраченному застрахованному имуществу на дату наступления страхового случая.

13.1.1.3. При повреждении застрахованного имущества, подлежащего восстановлению, – в размере восстановительных расходов, но не более размера страховой суммы, установленной в договоре страхования для такого имущества на дату наступления страхового случая.

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

При этом из суммы восстановительных расходов вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей, материалов и агрегатов (если иное не предусмотрено договором страхования). Размер износа заменяемых частей, агрегатов и материалов рассчитывается как разница между стоимостью этих частей, агрегатов и материалов и стоимостью новых аналогичных частей, агрегатов и материалов, если иной порядок определения размера износа не согласован Сторонами в договоре страхования.

13.1.2. Страховая выплата **по страхованию имущества (земельного участка)** рассчитывается с учетом условий договора страхования, уменьшающих размер страховой выплаты (франшиза, наличие просроченного страхового взноса и иные условия страхования, влияющие на размер страховой выплаты), и положений настоящих Правил страхования в следующем порядке:

13.1.2.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка по целевому назначению, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную (страховую) стоимость земельного участка, - в размере 100 % страховой суммы по данному земельному участку, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

13.1.2.2. При повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для использования по целевому назначению, не превышают действительную (страховую) стоимость земельного участка, размер страховой выплаты определяется в размере расходов, связанных с восстановлением земельного участка, но не более установленной договором страхования страховой суммы для такого земельного участка.

13.1.2.2.1. 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;

13.1.2.2.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

1) 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), если иное не предусмотрено договором страхования;

2) расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка, если иное не предусмотрено договором страхования;

3) расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;

4) расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка;

5) расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка.

13.1.3. Страховая выплата **по страхованию титула** рассчитывается с учетом условий договора страхования, уменьшающих размер страховой выплаты (франшиза, наличие просроченного страхового взноса и иные условия страхования, влияющие на размер страховой выплаты), и положений настоящих Правил страхования в следующем порядке:

13.1.3.1. Если по решению суда утрачено право собственности на застрахованное имущество полностью - в размере стоимости утраченного застрахованного имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая, но не более установленной договором страхования страховой суммы по страхованию титула для такого имущества.

13.1.3.2. Если по решению суда утрачено право собственности на имущество частично (на часть застрахованного имущества) – в размере доли стоимости имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая, пропорциональной отношению стоимости на момент непосредственно перед наступлением страхового случая части застрахованного имущества, на которую утрачено право

собственности, к стоимости всего застрахованного имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая, но не более установленной договором страхования страховой суммы по страхованию титула для такого имущества.

13.1.3.3. Если по решению суда установлено ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество – в размере разницы между стоимостью застрахованного имущества без ограничения (обременения) права собственности на него на момент непосредственно перед наступлением страхового случая и стоимостью застрахованного имущества с установленным ограничением (обременением) права собственности на него, но не более установленной договором страхования страховой суммы по страхованию титула для такого имущества.

13.2. **По личному страхованию** размер страховой выплаты определяется в следующем порядке:

13.2.1. В случае смерти Застрахованного лица (п.п. 4.4.3.1., 4.4.3.2. Правил страхования) - в размере 100% страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая.

13.2.2. В случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (п.п. 4.4.3.3., 4.4.3.4. Правил страхования) – в размере 100% страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая, или страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица на последний период страхования, если инвалидность установлена после окончания действия договора страхования.

При этом установления Застрахованному лицу инвалидности должно произойти в течение срока действия договора страхования или не позднее, чем через 180 (Сто восемьдесят) дней после его окончания, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.2.3. В случае временной нетрудоспособности Застрахованного лица (п.4.4.3.5.Правил страхования) – в размере 1/30 части от размера ежемесячного платежа Заемщика (на дату наступления страхового случая) в счет погашения долга по кредитному договору за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,2% от страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица, за каждый день временной нетрудоспособности.

При этом, при наступлении страхового случая страховая выплата определяется в следующем порядке – за каждый день временной нетрудоспособности Застрахованного лица, начиная с 31 (тридцать первого) дня непрерывной утраты Застрахованным лицом трудоспособности (или с другого дня временной нетрудоспособности, указанного в конкретном договоре страхования), но не более чем за 120 (сто двадцать) дней по одному страховому случаю (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не установлен договором страхования, и не более чем 120 (сто двадцать) дней за один год действия договора страхования (за соответствующий период страхования, если в договоре страхования они установлены) независимо от количества случаев временной нетрудоспособности Застрахованного лица (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования.

Размер обязательств Страховщика по страховой выплате ограничен установленными в настоящем подпункте Правил страхования или в договоре страхования лимитами ответственности.

13.2.4. Общая сумма страховых выплат по личному страхованию по всем страховым случаям, (страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования и на каждый из них отдельно установлены страховые суммы) не может превысить размер страховой суммы, установленной для данного Застрахованного лица (установленной для данного Застрахованного лица на соответствующий период страхования, если в соответствии с п. 6.2. Правил страхования страховая сумма установлена отдельно на каждый период страхования).

13.3. **По страхованию гражданской ответственности** в сумму страховой выплаты включаются:

13.3.1. Суммы возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевших лиц, включая:

- расходы на возмещение утраченного потерпевшим лицом заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

- дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего лица, в том числе, расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, расходы на посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевшее лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

- выплаты лицам, имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, в размере той доли заработка (дохода) умершего лица, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни;

- расходы на погребение.

Страховая выплата за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего лица производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного личного страхования.

13.3.2. Суммы возмещения вреда, причиненного в виде утраты (гибели) или повреждения имущества потерпевших лиц, включая:

- в случае гибели имущества - стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования;

- в случае повреждения имущества - расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества до того состояния, в котором оно было до страхового случая, В расходы по ремонту (восстановлению) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей) и оплату работ по ремонту (восстановлению) (оплате услуг специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб) по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его стоимость на момент причинения ущерба, то имущество считается погибшим. При невозможности привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая, сумма возмещения вреда определяется суммой, на которую уменьшилась стоимость имущества в результате наступления страхового случая.

13.3.3. При этом если в договоре страхования установлена франшиза, размер страховой выплаты определяется с учетом, установленной по договору страхования франшизы.

13.4. При страховании гражданской ответственности страховая выплата производится:

13.4.1. в досудебном порядке (без наличия судебного решения, устанавливающего гражданскую ответственность Страхователя (Застрахованного)) – при отсутствии спора между Страховщиком, Страхователем (Застрахованным) и потерпевшим лицом:

- о том, имел ли место страховой случай;

- о наличии у потерпевшего лица права требования возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного) его возместить;

- о причинно-следственной связи между страховым случаем и вредом, причиненным потерпевшему лицу.

13.4.2. на основании вступившего в законную силу решения суда или иного судебного акта, устанавливающих гражданскую ответственность Страхователя (Застрахованного) и размер вреда, при условии, что возникшая гражданская ответственность Страхователя (Застрахованного) отвечает определению страхового случая, – при наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 13.4.1. настоящих Правил страхования, а также в случае несогласия с суммой страховой выплаты, произведенной Страховщиком в досудебном порядке.

13.4.3. При этом если на дату наступления страхового случая в отношении Страхователя (Застрахованного) при эксплуатации помещения или строения (здания, сооружения), указанного в договоре страхования, действовали также другие договоры страхования гражданской ответственности по аналогичным рискам, страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования со Страховщиком к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем (Застрахованным) со страховыми организациями. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю по совокупной ответственности.

13.5. Общая сумма страховых выплат по страхованию имущества, страхованию титула, страхованию гражданской ответственности по всем страховым случаям (страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, если в договоре страхования установлено несколько периодов страхования и на каждый из них отдельно установлены страховые суммы) за исключением случаев, предусмотренных п.

13.6. Правил страхования, не может превышать:

- размер страховой суммы, установленной по страхованию имущества в договоре страхования (установленной на соответствующий период страхования, если в соответствии с п. 6.2. Правил страхования страховая сумма установлена отдельно на каждый период страхования) для данного застрахованного имущества. При этом если в договоре страхования установлен(-ы) лимит(-ы) ответственности, то размер обязательств Страховщика по страховой выплате ограничен установленным лимитом(-ами) ответственности;

- размер страховой суммы, установленной по страхованию титула в договоре страхования (установленной на соответствующий период страхования, если в соответствии с п. 6.2. Правил страхования страховая сумма установлена отдельно на каждый период страхования) для данного застрахованного имущества. При этом если в договоре страхования установлен(-ы) лимит(-ы) ответственности, то размер

обязательств Страховщика по страховой выплате ограничен установленным лимитом(-ами) ответственности;

- размер страховой суммы, установленной в договоре страхования по страхованию гражданской ответственности при эксплуатации данного объекта недвижимого имущества (установленной на соответствующий период страхования, если в соответствии с п. 6.2. Правил страхования страховая сумма установлена отдельно на каждый период страхования) При этом если в договоре страхования установлен(-ы) лимит(-ы) ответственности, то размер обязательств Страховщика по страховой выплате ограничен установленным лимитом(-ами) ответственности.

13.6. При страховании имущества, страховании титула и страховании гражданской ответственности подлежат возмещению Страховщиком расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Указанные расходы, возмещаются в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков могут превысить страховую сумму. При этом по соглашению Сторон в договоре страхования также могут быть указаны конкретные виды таких расходов, а также установлены лимиты ответственности по таким расходам.

14. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ СОБЫТИЯ СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

А. Порядок признания произошедшего события страховым случаем и осуществления страховой выплаты по страхованию имущества, личному страхованию и страхованию титула.

14.1. Принятие решения о признании произошедшего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или принятие решения о признании произошедшего события не страховым случаем или об отказе в страховой выплате, об освобождении Страховщика от страховой выплаты осуществляется в следующем порядке:

14.1.1. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней (если меньший срок не установлен договором страхования) после получения последнего из всех необходимых документов, указанных в п. 14.2 Правил, Страховщик изучает представленные Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) вышеперечисленные документы и в случае:

- а) признания факта наступления страхового случая и отсутствия оснований для освобождения или отказа в страховой выплате Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты;
- б) принятия решения о признании заявленного события не страховым случаем или об отказе в страховой выплате, освобождении Страховщика от страховой выплаты Страховщик обязан известить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин принятого такого решения.

14.1.2. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия решения о признании события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю.

Если иное не предусмотрено договором страхования, уведомление направляется Выгодоприобретателю, являющемуся Залогодержателем, по факсимильной связи с последующим направлением оригинала документа, Страхователю и Выгодоприобретателю, не являющемуся Залогодержателем - по почте.

14.1.3. В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель, являющийся Залогодержателем направляет Страховщику уведомление о размере задолженности Заемщика перед Выгодоприобретателем, являющимся Залогодержателем), по обязательству, обеспеченному ипотекой, для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю, являющемуся Залогодержателем, либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя, являющегося Залогодержателем от получения страховой выплаты в пользу иных лиц, также являющихся Выгодоприобретателями по условиям договора страхования.

14.1.4. В течение 7 (Семи) рабочих дней (если меньший срок не установлен договором страхования) с даты получения уведомления Выгодоприобретателя, являющегося Залогодателем, согласно п. 14.1.3 Правил страхования, Страховщик производит страховую выплату.

14.1.5. Страховая выплата Выгодоприобретателю, являющемуся Залогодержателем, рассчитывается исходя из суммы денежного обязательства Заемщика, обеспеченного ипотекой, перед

Выгодоприобретателем, являющимся Залогодержателем, указанной в письменном уведомлении Выгодоприобретателя, являющегося Залогодержателем, направленном Страховщику в соответствии с п. 14.1.3 настоящих Правил страхования.

14.2. Для принятия решения о наступлении страхового случая, определения размера ущерба и страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан предъявить Страховщику договор страхования (страховой полис) со всеми заключенными дополнительными соглашениями к нему и документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов) по договору страхования, а также предоставить Страховщику письменное заявление о страховой выплате по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена) с приложением следующих документов:

14.2.1. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – для физического лица, для индивидуальных предпринимателей дополнительно представляется Свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; устав и свидетельство о регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) в качестве юридического лица, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является юридическим лицом;

14.2.2. доверенность представителя на право ведения дел в страховой организации, если от имени Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) выступает представитель, а также документ, удостоверяющий его личность;

14.2.3. согласие на обработку персональных данных (предоставляется по требованию Страховщика в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия);

14.2.4. дополнительные документы, подтверждающие право на получение страховой выплаты (если применимо). Наиболее распространенными в этой связи документами могут быть свидетельство о праве на наследство (для наследника), справка от нотариуса в производстве которого находится наследственное дело, содержащая информацию о лицах, являющихся наследниками, с указанием всего круга всех наследников (для подтверждения статуса наследников);

14.2.5. документы, требование о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т.ч. налогового законодательства, нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

14.2.6. дополнительно по **личному страхованию**:

14.2.6.1. при наступлении смерти Застрахованного лица (с учетом того что применимо):

- свидетельство о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенную копию;
- официальный документ, содержащий причину смерти. Наиболее распространенными в этой связи документами являются медицинское свидетельство о смерти, справка о смерти органа ЗАГС (либо иного уполномоченного органа), посмертный эпикриз, акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования трупа или выписки из них;

- если событие произошло в результате болезни, Страховщику должны быть представлены документы из медицинских организаций, в которые обращалось Застрахованное лицо, раскрывающие обстоятельства события (в т.ч. диагноз(ы) и точные даты его(их) установления, результаты дополнительных методов исследования, назначенное и проводимое лечение (включая сроки) заболевания либо последствий телесного повреждения, приведшего к наступлению события, даты госпитализации и их причины). Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и / или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица. При этом Страховщик вправе ограничить период времени, за который представляются документы из медицинских организаций;

- если событие произошло в результате несчастного случая Страховщику должны быть представлены: акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 или по другой форме, действующей на момент наступления события (если несчастный случай прошел на производстве); документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти/организаций/ учреждений /лиц, (протоколы, постановления, справки, определения, акты), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

- акт судебно-химического исследования о наличии/ отсутствии в биологических средах трупа спиртов, токсических и наркотических веществ;

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

- документ, удостоверяющий право Застрахованного лица на управление транспортным средством,

если смерть наступила в результате ДТП при условии, что в момент ДТП Застрахованное лицо управляло транспортным средством;

14.2.6.2. при установлении Застрахованному лицу инвалидности (с учетом того что применимо):

- официальный документ, выданный государственным учреждением медико-социальной экспертизы, удостоверяющий факт установления и группу инвалидности Застрахованного лица: справку об установлении инвалидности. При установлении инвалидности за пределами Российской Федерации требуется подтверждение медико-социальной экспертизы Российской Федерации на соответствие группы инвалидности;

- справки, выданные федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, об установленных ранее группах инвалидности (в случае повторного установления группы инвалидности), а также официальные документы компетентной организации, содержащие причины (основной диагноз) в отношении установленных ранее групп инвалидности;

- официальный документ компетентной организации, содержащий причину (основной диагноз) инвалидности. Наиболее распространенными в связи с этим документами являются направление на медико-социальную экспертизу направление на медико-социальную экспертизу и (или) обратный талон и (или) протокол медико-социальной экспертизы;

- справку медицинской организации с указанием наличия или отсутствия у Застрахованного лица алкогольного, наркотического, токсического опьянения в момент несчастного случая;

- если событие произошло в результате болезни, Страховщику должны быть представлены документы из медицинских организаций, в которые обращалось Застрахованное лицо, раскрывающие обстоятельства события (в т.ч. диагноз(ы) и точные даты его(их) установления, результаты дополнительных методов исследования, назначенное и проводимое лечение (включая сроки) заболевания либо последствий телесного повреждения, приведшего к наступлению события, даты госпитализации и их причины). Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и / или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица. При этом Страховщик вправе ограничить период времени, за который представляются документы из медицинских организаций;

- если событие произошло в результате несчастного случая Страховщику должны быть представлены: акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 или по другой форме, действующей на момент наступления события (если несчастный случай прошел на производстве); документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти/организаций/ учреждений /лиц, (протоколы, постановления, справки, определения, акты), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

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

- документ, удостоверяющий право Застрахованного лица на управление транспортным средством, если инвалидность наступила в результате ДТП, в момент которого Застрахованное лицо управляло транспортным средством;

14.2.6.3. при временной нетрудоспособности:

- закрытый листок нетрудоспособности или в качестве альтернативного документа (если листок нетрудоспособности для такого Застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством не оформляется) предоставляется справка или иной документ из медицинской организации, в котором должны быть указаны сроки стационарного или амбулаторного лечения и диагноз, в связи с которым Застрахованное лицо проходило такое лечение;

- выписку из медицинской карты амбулаторного больного, в случае если Застрахованное лицо получало медицинскую помощь в амбулаторных условиях;

- выписной эпикриз из медицинской карты стационарного больного, если Застрахованное лицо проходило лечение в стационаре;

- медицинскую карту амбулаторного или стационарного больного или выписку из медицинской карты Застрахованного лица, содержащих информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях. При этом Страховщик вправе ограничить период времени, за который представляются документы из медицинских организаций;

- акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 (если применимо); документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений /лиц (протоколы, постановления, справки, определения и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

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

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

14.2.7. по страхованию имущества:

документы, подтверждающие факт и обстоятельства наступления события обладающего признаками страхового случая, размер и характер причиненного ущерба, содержащие, в том числе сведения о месте и времени и причинах наступления события, о лицах, ответственных за причинение ущерба, если они установлены:

14.2.7.1. в случае пожара, взрыва: акт о пожаре из государственной противопожарной службы, заключение пожарно-технической экспертизы, акты аварийно-технических служб, акты и заключения государственных и ведомственных комиссий постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела, если по данному факту проводилась проверка правоохранительными органами;

14.2.7.2. в случае залива: акты обследования водопроводных, отопительных систем; справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (в частности, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем);

14.2.7.3. в случае стихийных бедствий: справки и заключения региональных подразделений Федеральной службы гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромета), специализированных подразделений МЧС РФ, составленные в соответствии с требованиями, наставлениями и руководствами, действующими в системе Росгидромета, МЧС РФ;

14.2.7.4. 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, и/или постановление о возбуждении /об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием вышеперечисленной информации и статей УК РФ и/или постановление о назначении административного наказания/постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении с указанием вышеперечисленной информации и соответствующей статьи КоАП РФ;

14.2.7.5. в случае падение на застрахованное имущество 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;

14.2.7.6. в случае наезда транспортных средств: справка и/или постановление об административном правонарушении (определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении), выданные компетентными органами (ГИБДД, МВД);

14.2.7.7. в случае конструктивного дефекта: акты и заключения аварийно-технических служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий с указанием повреждений застрахованного имущества и причин их возникновения;

14.2.7.8. документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества до его утраты (гибели) или повреждения (договоры купли-продажи, платежные документы; справка о стоимости объекта); документы (договоры подряда, сметы работ, заказ-наряды, накладные, акты сдачи-приемки выполненных работ, платежные документы), подтверждающие фактически понесенные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на ремонт/восстановление поврежденного застрахованного имущества и необходимость несения таких расходов Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или заключение независимой экспертизы (оценки) о размере (обстоятельствах) причиненного ущерба (заключение независимой экспертизы об обстоятельствах и размере ущерба и расходов, необходимых на ремонт/восстановление поврежденного имущества). При этом по согласованию Сторон вместо указанных документов может применяться калькуляция, составленная Страховщиком и/или по запросу Страховщика;

14.2.7.9. документы, подтверждающие права собственности или иной имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении пострадавшего застрахованного имущества (в том числе, свидетельство о государственной регистрации права собственности на застрахованное имущество).

14.2.8. при страховании титула:

решение суда, вступившее в законную силу, подтверждающее факт прекращения или ограничения

(обременения) права собственности на застрахованное имущество и исковое заявление, на основании которого было принято такое решение; свидетельство о государственной регистрации права собственности на застрахованное имущество, заявление Страхователя (Застрахованного) в судебные органы о признании его добросовестным приобретателем, выписку из единого государственного реестра прав.

14.2.9. документы, подтверждающие расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком: договоры на оказание услуг (выполнение работ) и их объем, документы, подтверждающие приобретение необходимой продукции в целях предотвращения или уменьшения убытков, платежные документы, подтверждающие такие расходы.

14.3. Если на дату принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за ущерб, причиненный застрахованному имуществу, от третьих лиц, то в этом случае Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования и суммой, полученной Страхователем или Выгодоприобретателем от третьих лиц. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно уведомить Страховщика о получении такого возмещения.

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

Б. Порядок признания произошедшего события страховым случаем и осуществления страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности.

14.5. Для принятия решения о наступлении страхового случая, определения размера убытков (вреда) и страховой выплаты Страхователь (Застрахованный) обязан предъявить Страховщику договор страхования (страховой полис) со всеми заключенными дополнительными соглашениями к нему и документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов) по договору страхования, а также предоставить Страховщику письменное заявление Страхователя (Застрахованного) о страховой выплате страхового по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена) с приложением следующих документов:

14.5.1. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), – для физического лица, для индивидуальных предпринимателей дополнительно представляется Свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; устав и свидетельство о регистрации Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) в качестве юридического лица, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является юридическим лицом;

14.5.2. доверенность представителя на право ведения дел в страховой организации, если от имени Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) выступает представитель, а также документ, удостоверяющий его личность;

14.5.3. согласие на обработку персональных данных (предоставляется по требованию Страховщика в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия);

14.5.4. документы, требование о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т.ч. налогового законодательства, нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

14.5.5. документы, подтверждающие право собственности и (или) права владения, пользования помещением или строением (зданием, сооружением), гражданская ответственность при эксплуатации которых застрахована;

14.5.6. документы, подтверждающие факт произошедшего события, его причины и перечень Потерпевших: документы компетентных органов Российской Федерации, экспертные заключения, акты, составленные компетентными органами по факту события, позволяющие судить о времени, дате, причинах, обстоятельствах события, о лице, ответственном за причинение вреда (если оно было установлено), и допущенном им правонарушении, список потерпевших лиц и характер причиненного им вреда;

14.5.7. документы, подтверждающие факт причинения вреда и размер причиненного вреда потерпевшим лицам:

14.5.7.1. письменные требования (претензии) потерпевших лиц о возмещении вреда, исковые заявления с приложенными к нему документами, а по окончании судебного процесса судебный акт, вступивший в законную силу, если спор рассматривался в судебном порядке;

14.5.7.2. в случае причинения вреда жизни потерпевшего лица – смерти Потерпевшего:

а) свидетельство о смерти Потерпевшего (кормильца);

б) медицинское заключение о причинах смерти Потерпевшего;

в) свидетельство о браке;

г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего Потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;

д) справка, подтверждающая факт установления инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего Потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего Потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;

е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего Потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего Потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

ж) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего Потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

з) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справка службы занятости, заключение медицинской организации о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи умершего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

и) документы, подтверждающие получение Потерпевшим заработка (дохода): справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые Потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

к) документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение (при предъявлении требований о возмещении таких расходов) Потерпевшего;

14.5.7.3. в случае причинения вреда здоровью Потерпевшего:

а) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных Потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;

б) документы, подтверждающие утрату Потерпевшим заработка (дохода): справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

в) документы, подтверждающие дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья:

- медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на лечение и приобретение лекарств (если потерпевшее лицо не имеет права на их бесплатное получение) – документы (договоры на оказание услуг медицинскими организациями, платежные документы), подтверждающие получение и оплату услуг медицинских организаций; документы, подтверждающие назначения врачом приобретенных лекарственных средств и препаратов (выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), справки медицинских организаций, рецепты); документы, подтверждающие расходы Потерпевшего на приобретение лекарств на основании рецептов или копий рецептов, если оригиналы подлежат изъятию, товарные и кассовые чеки аптечных учреждений;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание – платежные документы (кассовые, товарные чеки, квитанции, платежные поручения), подтверждающие оплату потерпевшим лицом приобретенных продуктов;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование – платежные документы (кассовые чеки, квитанции, платежные поручения), подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим лицом расходов на протезирование;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход – договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим лицом; документы, подтверждающие оплату услуг по договору;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение – выписка из истории болезни, выданная организацией, в которой осуществлялось санаторно-курортное лечение; направление на санаторно-курортное лечение установленной формы; санаторно-курортная путевка или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения; документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

- при предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств – паспорт транспортного средства или свидетельство о регистрации; договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство; документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;

- при предъявлении требования о возмещении расходов, связанных с подготовкой к другой профессии – договор с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение); документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения);

14.5.7.4. в случае причинения вреда имуществу потерпевшего лица:

а) документы, подтверждающие имущественный интерес потерпевшего лица, связанный с владением, пользованием или распоряжением поврежденным или погибшим имуществом;

б) документы, подтверждающие стоимость утраченного имущества или произведенного ремонта, – чеки, квитанции, счета, договоры купли-продажи, платежные поручения, заключения эксперта, отчеты об оценке, заказ-наряды с перечнем произведенных работ, договоры на выполнение работ, оказание услуг, с приложениями;

в) документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, если экспертиза проводилась и оплата произведена потерпевшим лицом;

г) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по спасанию и обеспечению сохранности поврежденного имущества, если потерпевшее требует возмещения соответствующих расходов;

14.5.8. документы, подтверждающие расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком: договоры на оказание услуг (выполнение работ) и их объем, документы, подтверждающие приобретение необходимой продукции в целях предотвращения или уменьшения убытков, платежные документы, подтверждающие такие расходы.

14.6. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней (если меньший срок не установлен договором страхования) после получения последнего из всех необходимых документов, указанных в п. 14.5. Правил, Страховщик изучает представленные Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) вышеперечисленные документы и в случае:

- признания факта наступления страхового случая и отсутствия оснований для освобождения или отказа в страховой выплате Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты;

- принятия решения о признании заявленного события не страховым случаем или об отказе в страховой выплате, освобождении Страховщика от страховой выплаты Страховщик извещает об этом Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин принятого такого решения.

14.7. Страховщик производит страховую выплату в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней (если меньший срок не установлен договором страхования) с даты принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты.

14.8. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности производится Выгодоприобретателю (Потерпевшему). Если Страхователь (Застрахованный) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал Выгодоприобретателю (потерпевшему лицу) причиненный вред, то страховая выплата производится Страхователю (Застрахованному).

В. Общие положения по страхованию имущества, личному страхованию, страхованию титула и страхованию гражданской ответственности

14.9. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, документы, перечисленные в п.п. 14.2., 14.5. настоящих Правил страхования, должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/учреждением/организацией, который выдал документ и / или располагает его подлинником.

При этом на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязанность предоставить построчный перевод документов, составленных на иностранном языке, оформленный на отдельном листе, а также совершить все необходимые действия по удостоверению соответствующим образом документов,

составленных за пределами территории Российской Федерации (легализация документа или проставление апостиля). В случаях, когда согласно законодательству Российской Федерации и/или международным договорам Российской Федерации, легализация или проставление апостиля не требуется, Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально заверенного перевода документа.

14.10. Страховщик вправе на основании предоставленных документов проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в том числе основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на ксерокопиях, предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов). Результаты указанной в настоящем подпункте экспертизы / установления фактов / выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде акта или иного документа (в том числе в качестве составной части страхового акта), который может заменять собой часть документов, доказывающих наступление страхового случая.

14.11. Указанный в п.п. 14.2., 14.5. настоящих Правил страхования перечень документов и сведений для определения размера убытков или ущерба является исчерпывающим. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить указанный в п. 14.2., п. 14.5. настоящих Правил страхования перечень документов, а также принять иные документы (в т. ч. в иной форме, по отношению к той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных. Страхователь по своему усмотрению может предоставить дополнительные документы.

14.12. Страховая выплата производится в рублях путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Выгодоприобретателя (Страхователя) или наличными деньгами через кассу Страховщика.

14.13. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере ущерба (вреда) 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 страховой выплате был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы страховой выплаты, произведенной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по событиям, не признанным после ее проведения страховыми случаями, относятся на счет Страхователя.

14.14. Страховщик имеет право, письменно уведомив Страхователя (Застрахованного, Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о признании заявленного события страховым случаем и о страховой выплате в случаях:

14.14.1. если, по фактам, связанным с наступлением с события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страхового случая, возбуждено уголовное дело, начат судебный процесс или проводятся административное расследование против Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного, Застрахованного лица) или его работников – до окончания момента завершения расследования (процесса) или судебного разбирательства;

14.14.2. до полного выяснения обстоятельств нанесения ущерба (вреда), если они требуют дополнительных расследований или заключения других компетентных органов, проведения экспертизы, но не более чем на 5 (Пять) дней со дня получения Страховщиком результатов таких расследований (заключений компетентных органов, экспертов);

14.14.3. до вступления в силу судебного решения по делу о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

15. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

15.1. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда страховой случай наступил вследствие:

15.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

15.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

15.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании имущества, страховании титула Страховщик освобождается от страховой выплаты за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

15.3. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного, Застрахованного лица).

При этом Страховщик не освобождается от страховой выплаты в случаях:

- по страхованию гражданской ответственности, если вред причинен жизни или здоровью потерпевшего по вине ответственного за него лица;
- по личному страхованию, если смерть Застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

15.4. При страховании имущества, страховании титула, страховании гражданской ответственности, 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 страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15.5. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 12.3.4. Правил страхования).

15.6. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный, Застрахованное лицо) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами страхования срок и указанным способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

16. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

16.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату (за исключением личного страхования), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ

17.1. Отношения сторон, не предусмотренные настоящими Правилами, определяются в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

17.2. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным лицом, Застрахованным, Выгодоприобретателем) разрешаются в досудебном порядке путем направления письменной, обоснованной претензии с приложением подтверждающих документов. Ответ на претензию направляется в письменной форме и в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней.

В случае неудовлетворения претензии Страховщиком в досудебном порядке Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) - физическое лицо - с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 04.06.2018г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», вправе направить обращение финансовому уполномоченному после получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения претензии.

17.3. При не достижении соглашения по исполнению договора страхования в досудебном порядке спор передается на рассмотрение суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.