

Утверждаю:  
Временно исполняющая обязанности  
Генерального директора ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)  
(Приказ № 002 от 16.02.2024)

## ПРАВИЛА ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

### СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Основные термины и понятия
3. Объекты страхования. Страховые риски. Страховые случаи
4. Страховая сумма
5. Страховой тариф. Страховая премия. Форма и порядок ее оплаты
6. Франшиза
7. Порядок заключения договора страхования
8. Права и обязанности сторон
9. Сроки действия договора страхования. Прекращение договора страхования
10. Последствия изменения степени риска
11. Порядок и условия осуществления страховой выплаты
12. Порядок разрешения споров

### ПРИЛОЖЕНИЯ:

- Приложение № 1 «Перечень документов, предоставляемых по запросу Страховщика при заключении Договора ипотечного страхования в части страхования имущества»;
- Приложение № 2 «Перечень документов, предоставляемых по запросу Страховщика при заключении Договора ипотечного страхования в части страхования от несчастных случаев и болезней»;
- Приложение № 3 «Перечень документов, предоставляемых по запросу Страховщика при заключении Договора ипотечного страхования в части титульного страхования»;
- Приложение № 4 «Анкета-Заявление»;
- Приложение № 5 «Стандартная форма оферты»;
- Приложение № 6 «Стандартная форма подписной»;
- Приложение № 7 «Тарифные ставки по ипотечному страхованию»
- Приложение № 8 «Перечень документов, предоставляемых по запросу страховщика при заключении договора ипотечного страхования»

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

**1.1.** В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила ипотечного страхования (далее – Правила) регулируют отношения, возникающие между Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ» (далее по тексту Страховщик), с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся залогодателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), либо юридическим лицом, являющимся залогодателем или залогодержателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), именуемыми в дальнейшем "Страхователь", с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор ипотечного страхования (далее – Договор страхования).

**1.2. Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ» осуществляет страхование в соответствии с выданной органом страхового надзора лицензией на осуществление страхования.

**1.3. Страхователь** – юридические лица и дееспособные физические лица, индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.

**1.4. Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Настоящими Правилами Страховщик информирует Страхователя о том, что при отсутствии имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя, в том числе в случае, когда договор страхования имущества заключается без проверки Страховщиком интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, договор страхования имущества недействителен в силу п. 2 ст. 930 ГК РФ

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

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

**1.6** Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать и применять отдельные страховые продукты (программы страхования), ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей. Условия по таким страховым продуктам (программам страхования) прилагаются к Договорам страхования, являются их неотъемлемой частью и имеют приоритетное значение по сравнению с соответствующими положениями Правил.

**1.7.** Страховой продукт (программа страхования) – типовые условия страхования, разработанные Страховщиком на основании правил страхования по одному или нескольким видам страхования, и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора), с определенной категорией Страхователей, объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам

**1.8.** Застрахованное лицо - физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен договор личного страхования.

## **2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ**

**2.1.** Применяемые в Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено исходя из законодательства и

нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

**2.2. Ипотека** – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательств по Кредитному договору (Договору займа).

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

**2.4. Залогодержатель** – юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

**2.5. Заемщики** – физические и юридические лица, с которыми заключаются кредитные договоры и/или договоры займа.

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

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

**2.8. Договор об ипотеке** – соглашение, заключаемое в письменной форме путем составления одного документа, по которому одна сторона – Залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой (Кредитному договору, Договору займа и др.), имеет право на получение удовлетворения своих денежных требований к должнику (Заемщику) по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя (должника – Заемщика) преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя.

**2.9. Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на недвижимое имущество, обремененное ипотекой.

**2.10. Передача прав по Закладной** – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на закладной лицом, передающим права, отметки о новом владельце Закладной и передачей этой Закладной по акту приема-передачи новому владельцу.

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

**2.12. Несчастный случай** – внезапное, внешнее, непредвиденное воздействие на организм человека, в результате которого причиняется вред здоровью Застрахованного лица.

**2.12.1.** В рамках Правил к несчастным случаям относятся: взрыв; действие электрического тока; удар молнии; нападение злоумышленников или животных; падение предметов на застрахованного; падение самого застрахованного; попадание в дыхательные пути инородного тела; утопление застрахованного; случайное острое отравление ядовитыми растениями, грибами, химическими веществами, ядовитыми газами; пищевое отравление; движение средств транспорта или их крушение; пользование движущимися механизмами, оружием и всякого рода инструментами; воздействие высоких (термические ожоги) или низких (отморожения) температур, химических веществ, если иное не оговорено Договором страхования.

**2.12.2.** В рамках настоящих Правил к несчастным случаям также относятся неправильные медицинские манипуляции (операции и медицинские процедуры); заболевания Застрахованного клещевым энцефалитом (клещевым энцефаломиелитом); полиомиелитом; патологические роды или внематочная беременность, приведшие к инвалидности или смерти; а также события, при которых вследствие физического перенапряжения у Застрахованного лица происходит вывих отделов позвоночника или суставов конечностей либо растяжение или разрыв мышц, сухожилий, связок или суставных сумок (кроме грыж белой линии живота, грыж межпозвоночных дисков и паховых грыж).

**2.12.3.** В рамках Правил к несчастным случаям не относятся любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), инфекционные заболевания, (кроме клещевого энцефалита /клещевого энцефаломиелита/, полиомиелита), если иное не оговорено Договором страхования.

**2.13. Заболевание** - понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления Договора страхования в силу, либо заболевание, заявленное Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли временную нетрудоспособность, смерть или инвалидность Застрахованного лица, если иное не определено Договором страхования.

**2.14. Инвалидность** - признание гражданина инвалидом в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**2.15. Временная нетрудоспособность** - неспособность Застрахованного вследствие нарушения здоровья выполнять работу в соответствии с трудовым договором (контрактом).

**2.16. Недвижимое имущество** (недвижимость) – названное в договоре страхования недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Страхователю (Залогодателю) на праве собственности:

**2.16.1.** земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности;

**2.16.2.** жилые строения (дома), квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, нежилые помещения;

**2.16.3.** бани, гаражи и другие надворные постройки, находящиеся на земельном участке;

**2.16.4.** предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в коммерческих целях;

**2.16.5.** незавершенное строительством недвижимое имущество, возводимое на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе здания и сооружения при условии соблюдения федерального закона.

**Примечание 1:** Из перечисленного в п. 2.16.1 - 2.16.5. исключается недвижимое имущество:

1. изъятое из оборота;
2. на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание;
3. подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии;
4. технически неисправное и непригодное для эксплуатации;
5. освобожденное для капитального ремонта;
6. расположенное в зоне, угрожающей возникновению обвалов, оползней, наводнений и д.р. стихийных бедствий и опасных природных явлений.

**Примечание 2:** Недвижимое имущество, указанное в п. 2.16.2. и п. 2.16.3., принимается на страхование с исключением внутренней отделки и оборудования, если иное не предусмотрено специальной оговоркой в Договоре страхования.

**2.17. Незавершенные строительством** - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты).

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

### **2.19. Оборудование:**

**2.19.1.** находящиеся в строениях, зданиях, сооружениях и прочих постройках, отдельно стоящих нежилых зданиях и помещениях системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электроштит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

**Примечание:** Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей).

**2.19.2.** находящиеся в квартирах, помещениях системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электроштит,

электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

**Примечание:** Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры, помещения за исключением систем (общедомовых) не принадлежащих Страхователю.

**2.20. Конструктивные элементы** (исключая внутреннюю отделку и оборудование):

**2.20.1.** строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих нежилых зданий: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю;

**2.20.2.** квартир, помещений: стены (исключая внешнюю отделку), перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри помещения), балконы, лоджии.

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

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

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

**2.24. Внешняя отделка** – все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

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

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

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

**3.1. Объектом страхования** являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с:

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

**3.1.2.** риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества);

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

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

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

**3.3.1. По страхованию имущества** страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа групп страховых рисков, указанных в п.

**3.3.1.1. – п. 3.3.1.7.** Правил страхования, с наступлением которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) возникают убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества.

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

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

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

**3.3.1.4. Стихийные бедствия.**

**3.3.1.4.1.** В рамках страхования по данной группе рисков, страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

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

**б) извержения вулканов** – периода активной деятельности вулкана, сопровождаемого процессом выброса на земную поверхность раскалённых обломков: пепла, изливание магмы, которая, излившись на поверхность, становится лавой;

**Примечание 1:** Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие землетрясения или извержения вулканов, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположен объект страхования.

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

**г) оползня** – скользящего смещения масс грунта по склону под действием силы тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов;

**д) камнепада** – падения обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с горных склонов;

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

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

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

**и) половодья** – одной из фаз водного режима реки, ежегодно повторяющейся в один и тот же сезон года, – относительно длительное и значительное увеличение водности реки, вызывающее подъем её уровня; обычно сопровождается выходом вод из меженного русла и затоплением поймы;

**к) подтопления** - повышения уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин;

**л) паводка** – фазы водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующейся интенсивным обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды и вызываемой дождями или снеготаянием во время оттепелей;

**м) цунами** – морскими волнами большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванными смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнем и/или извержением вулкана;

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

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

**Примечание 1:** Не является страховым случаем ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновения дальнейшего пожара, повреждение

движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения/короткого замыкания).

**п) очень сильного дождя/сильного ливня** – значительных жидких или смешанных атмосферных осадков (дождя, ливневого дождя, мокрого снега, дождя со снегом) в количестве выпавших осадков (варианты):

1. не менее 50 мм за период времени не более 12 часов;
2. не менее 30мм за период времени не более 1 часа;
3. не менее 120 мм за период времени не более 48 часов.

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

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

**т) гололеда** – образования ледяной корки, посредством замерзания капель дождя или мороси на открытых элементах застрахованного имущества, превышающей нормативную нагрузку, приведшей к гибели или повреждению застрахованного имущества;

**у) действия морозов** – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, а также изменения потребительских свойств и (или) технических характеристик застрахованного имущества, результатом которого является невозможность его дальнейшего использования по прямому назначению в соответствии с ГОСТами и (или) ТУ, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значение которой находятся за пределами эксплуатационного диапазона температур, указанного в соответствующих документах на застрахованное имущество (технических паспортах, сертификатах соответствия, либо иных аналогичных документах в зависимости от вида имущества).

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

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

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

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

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

### **3.3.1.5. Противоправные действия третьих лиц.**

**3.3.1.5.1.** По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

**а)** кражи с незаконным проникновением в помещение, являющееся местом страхования или находящееся на территории страхования;

**Примечание:** В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по одной или нескольким частям статьи 158 УК РФ и, кроме того, правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения в смысле п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, а именно:

**1.** нарушена целостность одного или нескольких конструктивных элементов здания (стены, перекрытия, перегородки, полы, потолки) или сооружения, или установлены следы использования отмычек или поддельных ключей. Факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтверждён заключением криминалистической экспертизы;

**2.** в постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в помещение или иное хранилище (являющееся местом страхования) с указанием способа такого проникновения.

**б)** грабежа, разбоя в пределах территории страхования.

**Примечание:** В целях настоящих Правил считается, что грабеж, разбой имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 или 162 УК РФ соответственно, и, кроме того, правоохранительными органами установлено, что:

**1.** к Страхователю (Выгодоприобретателю, работникам Страхователя/ Выгодоприобретателя) применено насилие для подавления его сопротивления изъятию застрахованного имущества;

**2.** Страхователь (Выгодоприобретатель, работники Страхователя/ Выгодоприобретателя) в пределах места страхования под угрозой причинения вреда его жизни или здоровью передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества.

**3.3.1.5.2.** По данной группе рисков не является страховым случаем событие связанное с исчезновением застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»), недостачи застрахованного имущества, обнаруженной при проведении инвентаризации.

**3.3.1.5.3.** В дополнение к положению п. 8.3. настоящих Правил, Страхователь обязан:

**а)** обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество;

**б)** обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие;

**в)** принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) сообщенной Страховщику при заключении Договора страхования.

**3.3.1.5.4.** В случае если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

**3.3.1.5.5.** При страховании имущества от кражи с незаконным проникновением или грабежа увеличением страхового риска считается:

**а)** отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 30 дней подряд) время;

**б)** ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

**в)** неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;

**г)** непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных

помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

**3.3.1.5.6.** По риску от кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя не покрывается страхованием ущерб, причиненный вследствие:

- а)** кражи с незаконным проникновением, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или другими членами его семей проживающими отдельно, но состоящие в родственных отношениях;
- б)** кражи с незаконным проникновением, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;
- в)** кражи с незаконным проникновением, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

**3.3.1.5.7.** В целях страхования по данной группе рисков считается, что «умышленные противоправные» действия имеют место, если факт повреждения или утраты (гибели), недостачи застрахованного имущества квалифицирован правоохранительными органами по одной или нескольким из следующих статей:

- а)** по ст. 167 («Умышленное уничтожение или повреждение имущества»), ст. 213 («Хулиганство»), ст. 214 («Вандализм»), ст. 330 («Самоуправство») УК РФ;
- б)** по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества»), ст. 19.1 («Самоуправство»), 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

**3.3.1.5.8.** По данной группе рисков не является страховым случаем (на случай наступления которого страхование не осуществляется) утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшая в результате:

- а)** исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
- б)** действий лиц, не относящихся к третьим лицам;
- в)** обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если договоре страхования не оговорено иное;
- г)** противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если договоре страхования не оговорено иное;
- д)** действий, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;
- е)** изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;
- ж)** заражения, загрязнения или коррозии;
- з)** нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;
- и)** По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, в отношении которых правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 («Террористический акт») или статье 281 («Диверсия») УК РФ.

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

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

**3.3.1.8.** Земельный участок принимается на страхование по рискам, указанным в п. 3.3.1.4 настоящих Правил, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в т.ч. элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли. Изменение качественных характеристик почвенного слоя, его повреждения, рельеф, микроклимат земельного участка настоящим страхованием не покрывается, если Договором не предусмотрено иное.

**3.3.1.9.** По особому соглашению сторон в соответствии с Договором страхования Страховщик может принять на страхование риск конструктивных дефектов застрахованного недвижимого имущества только при условии предоставления Страхователем или его представителем при заключении договора паспорта строения и надлежащим образом заверенной копии акта государственной комиссии о приемке строения в эксплуатацию.

**а) Риск конструктивных дефектов** – воздействие на застрахованное недвижимое имущество негативных последствий конструктивных дефектов данного строения, помещения, вызванными ошибками, допущенными в процессе строительства.

**б)** Страховым случаем по риску конструктивных дефектов является утрата (гибель) или повреждение строения, помещения, в том числе утрата или повреждение застрахованной отдельной изолированной части строения, помещения, в результате негативного воздействия конструктивных дефектов, вызванных ошибками, допущенными при проектировании или строительстве, приведшие к невозможности использования застрахованного недвижимого имущества по назначению.

**в)** Страхование от риска конструктивных дефектов не производится в отношении строений, помещений:

**1.** введенных в эксплуатацию менее 3 лет или более 50 лет на момент заключения договора страхования;

**2.** расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;

**3.** имеющих дефекты, внутренние и внешние повреждения конструктивных элементов;

**4.** незавершенных строительством объектов, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент/стены/крыша/внешние окна и дверные проемы ничем не закрыты.

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

**д)** В рамках настоящих Правил под **конструктивными элементами**:

**1.** строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих нежилых зданий и помещений подразумевается фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю;

**2.** квартир, помещений подразумеваются стены, перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри помещения), балконы, лоджии.

**3.3.1.10.** По особому соглашению сторон в соответствии с Договором страхования Страховщик может принять на страхование риск оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод.

**а)** Страховым случаем по риску оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод является воздействия воды на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод и/или оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод с внезапным перемещением грунта, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

**б)** Страхование от риска оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод не производится в отношении строений, помещений, расположенных в водоохраных зонах или прибрежных защитных полосах.

**Примечание 1: Водоохранная зона** — территория, которая примыкает к береговой линии моря, реки, ручья, канала, озера, водохранилища и на которой устанавливается специальный режим осуществления хозяйственной и иной деятельности (в соответствии со ст. 65 Водного Кодекса РФ).

**Примечание 2: Прибрежные защитные полосы** — территории, которые устанавливаются в границах водоохраных зон, примыкают к береговой линии морей, рек, ручьев, каналов, озер, водохранилищ и на которых вводятся дополнительные ограничения хозяйственной и иной деятельности (в соответствии со ст. 65 Водного Кодекса РФ).

**в)** Если Договором страхования не предусмотрено иное, в отношении дополнительного страхования по риску оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод действуют общие положения Правил.

### **3.3.1.11. Не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется):**

**а)** умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;

**б)** дефекты в имуществе, возникшие до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;

**в)** старение, гниение и другие естественные свойства Имущества;

**г)** наличия беспрепятственного доступа в объект недвижимости (застрахованное помещение и / или помещение, в котором находится застрахованное имущество) для третьих лиц, что прямо или косвенно способствовало наступлению события, в результате которого застрахованному имуществу был причинен вред противоправными действиями или оно было утрачено (умышленное или неосторожное уничтожение или повреждение имущества, кража, грабеж и т.д.). Под беспрепятственным доступом в рамках настоящих Правил понимается состояние имущества, когда оно к моменту наступления события, имеющего признаки страхового случая, не имеет одного или нескольких ограждающих элементов конструкции (дверей, окон, стен, полов и прочих), которые предусмотрены проектом данного объекта и имелись на дату заключения договора страхования, либо наружные двери и (или) окна помещения не имеют запирающих устройств или имеющиеся запирающие элементы находятся в технически непригодном для выполнения своих функций состоянии;

**д)** использование застрахованного имущества не по функциональному назначению;

**е)** отключение электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращение подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;

**ж)** опаливание или прожигание углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливание, вызванное внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

**з)** разрушение или повреждение объекта или отдельных его конструктивных элементов, наступившее вследствие их физического износа, ошибок проектирования, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов;

- и)** нарушение Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
- к)** повреждение имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- л)** повреждение имущества вследствие термической обработки;
- м)** снос объекта страхования в соответствии с программой реновации, в которую был включен объект страхования.

Программа реновации - нормативный правовой акт, определяющий перечень объектов, в отношении которых осуществляется реновация.

Реновация жилищного фонда (далее - реновация) - совокупность мероприятий, осуществляемых в целях предотвращения формирования аварийного жилищного фонда, обеспечения устойчивого развития жилых территорий, создания благоприятной среды жизнедеятельности, общественных пространств и благоустройства территории и предусматривающих комплексное обновление среды проживания граждан.

**3.3.1.12.** Если застрахованное жилое помещение (в том числе многоквартирный жилой дом, в котором расположено застрахованное жилое помещение) признано в установленном законодательством порядке непригодным для проживания и (или) аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, событие признается страховым случаем только при одновременном наличии следующих обстоятельств:

- повреждение, утрата или уничтожение застрахованного имущества, произошло в результате действия опасности, предусмотренной страховыми рисками, согласованными в договоре страхования, в результате чего жилое помещение (в том числе многоквартирный жилой дом, в котором расположено застрахованное жилое помещение) признано в установленном законодательством порядке непригодным для проживания и (или) аварийным и подлежащим сносу или реконструкции;
- на момент обращения к страховщику не было предоставлено и не будет предоставлено в будущем, возмещение, по решению государственного органа, органа местного самоуправления в отношении застрахованного имущества в виде: капитального ремонта, реконструкции, перепланировки жилого помещения, предоставления государственного жилищного сертификата, путем выплаты возмещения (выкупа) в виде денежной суммы, предоставления другого жилого помещения, взамен изымаемого и тому подобного предусмотренного законодательством возмещения, в связи с признанием жилого помещения (в том числе многоквартирного жилого дома, в котором расположено застрахованное жилое помещение) в установленном законодательством порядке непригодным для проживания и (или) аварийным и подлежащим сносу или реконструкции. Договором страхование может быть предусмотрено иное.

**3.3.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней** страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа указанных в п. 3.3.2.1. – п. 3.3.2.7. Правил страховых рисков, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.

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

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

**3.3.2.3. Установление Застрахованному инвалидности** в связи с причинением вреда здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования.

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

**3.3.2.5. Причинение вреда здоровью** Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в период страхования, и приведшего к временной нетрудоспособности Застрахованного лица.

**3.3.2.6. Причинение вреда здоровью** Застрахованного вследствие заболевания, приведшего к временной нетрудоспособности Застрахованного лица, возникшей после вступления Договора в силу.

**3.3.2.7.** В Договоре страхования риски, указанные в п. 3.3.2.2. и п. 3.3.2.4. Правил, могут быть изложены как «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания» и «Установление Застрахованному инвалидности в связи с заболеванием» соответственно.

**3.3.2.8. Не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется)**, если они наступили в результате прямых или косвенных последствий следующих событий (заболеваний):

**а)** употребления Застрахованным алкоголя, его заменителей, опьяняющих (одурманивающих) веществ или наркотиков;

**б)** принятия лекарств или каких-либо медицинских процедур без назначения врача. Исключением не будет являться принятие лекарств, зарегистрированных Минздравом РФ, находящихся в свободной продаже, в случае их использования в соответствии с инструкцией по применению;

**в)** не являются страховыми случаями события, наступившие в результате заболевания СПИДом, психическим заболеванием, или ВИЧ-инфекцией.

**3.3.2.9. Не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не проводится)**, если они произошли при следующих обстоятельствах:

**а)** совершение Застрахованным противоправных действий, за которые предусмотрена ответственность действующим Уголовным Кодексом РФ и Кодексом РФ «Об административных правонарушениях»;

**б)** управление Застрахованным любым транспортным средством без права на управление либо управление транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передачи Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

**в)** занятие, в том числе на разовой основе, экстремальными видами спорта, катание на горных лыжах, сноуборде, прыжки с парашютом, полеты на дельтаплане или параплане, пилотирование летательных аппаратов, скалолазание, альпинизм, дайвинг, автоспорт, мотоспорт, любые единоборства, которые не были заявлены Страховщику в письменном виде до заключения Договора страхования или в период действия Договора страхования до начала занятий указанными видами спорта;

**г)** организованных (в составе спортивных организаций) занятий любыми видами спорта, в том числе участия Застрахованного в спортивных соревнованиях, турнирах, эстафетах и тренировочных сборах, если Страхователь не платил за страхование соразмерно повышенному страховому риску;

**д)** управление Застрахованным воздушным транспортным средством любого типа, совершение воздушного полета, за исключением авиаперелета в качестве коммерческого пассажира, имеющего оплаченный билет, а также за исключением чартерного авиаперелета, по установленному маршрутно–трассовым листом (где указано, что данное судно выполняет полеты в соответствии с заданным графиком полетов) маршруту и расписанию официально зарегистрированной авиакомпания, если иное не согласовано со Страховщиком в письменной форме.

**3.3.2.10. Не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется).**

**а)** Временная нетрудоспособность Застрахованного в связи с санаторно-курортным лечением, медицинской реабилитацией, уходом за больным членом семьи, здоровым ребенком и ребенком-инвалидом, на период карантина и протезирования, в связи с беременностью и родами, а также их осложнениями и прерыванием беременности.

**б)** Смерть или инвалидность, наступившая вследствие сердечно-сосудистого, онкологического или иного заболевания, имевшегося у Застрахованного до заключения Договора, при условии, что Страховщик не был поставлен об этом в известность при заключении Договора.

**3.3.2.11.** Страховщик может принять на страхование риски, произошедшие в результате событий, указанных в **подпунктах «в», «г», «д» п. 3.3.2.9.** Правил, о чем дополнительно указывается в Договоре страхования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ж)** переводом прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением

преимущественного права покупки;

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

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

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

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

**б)** иска о вселении.

**3.3.3.3. Не являются страховыми случаями события (на случай наступления которых страхование не осуществляется):**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3.3.3.4. На страхование не принимаются риски, предусмотренные п. 3.3.3.1. – п. 3.3.3.2. Правил, если:**

- а) Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);
- б) Право собственности Страхователя на недвижимое имущество не было зарегистрировано в установленном законом порядке на момент заключения Договора страхования либо в период действия Договора страхования до момента такой регистрации;
- в) компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исходившими от Страхователя или его представителя при подготовке или совершения сделки;
- г) если компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь знал до совершения или узнал в момент ее совершения;
- д) если компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя с представителем другой стороны, о злонамеренности которого Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения.

## **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

**4.1. Страховая сумма** - сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение (осуществить страховую выплату) по договору страхования.

**4.2.** Размер страховой суммы может устанавливаться по соглашению сторон, отдельно по каждому Объекту страхования.

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

**4.4. По страхованию имущества.**

**4.4.1.** Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

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

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

**4.4.4.** В рамках настоящих Правил страховая (действительная) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования может определяться на основании:

**4.4.4.1.** договора купли-продажи;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4.8.** Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

**4.4.9.** Страховщик несет обязательства по производству страховой выплаты при наступлении страхового случая в пределах, установленных в договоре страхования страховых сумм.

**4.4.10.** Помимо общей страховой суммы по договору страхования, по соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть установлены страховые суммы в отношении:

**а)** отдельных позиций (единиц) застрахованного имущества;

**б)** отдельных номенклатурных групп застрахованного имущества;

**в)** отдельных страховых событий (страховых рисков);

**г)** расходов по расчистке и иных расходов, определенных в договоре страхования.

**4.4.11.** Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение периода страхования.

**4.4.12.** После осуществления страховой выплаты страховая сумма, обусловленная Договором, уменьшается на размер произведенной выплаты, если договором не предусмотрено иное.

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

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

**4.6.** При страховании нескольких объектов недвижимого имущества, находящихся в залоге, по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору/договору займа перед Выгодоприобретателем, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества, но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества, если Договором не предусмотрено иное.

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

### **5.1. Страховой тариф.**

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

**5.1.2.** Страховой тариф определяется исходя из размеров базовых тарифных ставок и размера поправочных коэффициентов, определяемых Страховщиком в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска: пола, возраста, состояния здоровья и рода деятельности Страхователя (Застрахованного лица); технических характеристик недвижимого имущества; количества сделок, проведенных с недвижимым имуществом; иных факторов, влияющих на степень страхового риска. Страховые тарифы указаны в Приложении № 7 к Правилам.

### **5.2. Страховая премия (страховой взнос).**

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

**5.2.2.** Страховая премия устанавливается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия Договора страхования. Размер страховой премии устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования.

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

В случае уплаты страховой премии в рассрочку, страхование распространяется на события, произошедшие в оплаченный страховой премией (страховым взносом) период.

**5.2.4.** При безналичной форме оплаты, если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая премия уплачивается путем перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 3 банковских дней со дня подписания Договора страхования всей суммы страховой премии, либо суммы ее первого взноса, остальные взносы – в сроки, определенные Договором страхования.

**5.2.5.** При оплате страховой премии наличными деньгами, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается при заключении Договора страхования внесением в кассу Страховщика всей суммы страховой премии, либо суммы ее первого взноса. Последующие страховые взносы уплачиваются в сроки, определенные Договором страхования.

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

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

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

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

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

**5.2.9.** Если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата страховой премии (страхового взноса) в предусмотренные договором страхования сроки или размере безусловно является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как последняя дата срока уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса). В этом случае, Страховщик письменно уведомляет Страхователя о досрочном прекращении по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

**5.2.10.** Все уведомления и извещения направляются Страховщиком по адресам (включая электронную почту, СМС, и т.д.), которые указаны Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику письменно и/или в электронном виде. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

**5.2.11.** Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает, а его действия по оплате страховой премии приравниваются к исполнению обязанностей самим Страхователем (Выгодоприобретателем).

## **6. ФРАНШИЗА**

**6.1.** В договоре страхования Стороны могут согласовать размер Франшизы.

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

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

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

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

## **7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**7.1.** Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя или его представителя (Анкеты-Заявления - Приложения №4 к Правилам). Заявление и Приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора страхования. Страховщик может принять решение о заключении Договора на основании устного заявления Страхователя.

Договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения Страхователю страхового Полиса по установленной Страховщиком форме или направления Страхового полиса, составленного в виде электронного документа и подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Договор страхования может быть заключен в письменной форме путем вручения Страховщиком Страхователю Полиса-оферты. В данном случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика данного полиса-оферты и уплатой страховой премии.

**7.2.** Одновременно с Заявлением на страхование Страховщик вправе потребовать предоставления Страхователем документов из Перечня, приведённого в Приложении № 1, Приложении № 2, Приложении № 3 к настоящим Правилам, в том числе документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя).

По соглашению сторон Страхователь вправе представить копии документов, необходимых для заключения договора страхования, либо представить их страховщику в форме электронных документов. Заявление о заключении договора страхования, представляемое в форме электронного документа, подписывается и оформляется с соблюдением предусмотренных Федеральным законом от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» условий признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

**7.3.** К договору страхования прилагаются Правила, являющиеся его неотъемлемой частью. Правила страхования вручаются Страхователю, способом, удостоверенным в условиях договора страхования, если из содержания договора следует, что он полностью или частично заключается на условиях Правил.

7.3.1. В договоре страхования (страховом полисе) должна быть ссылка на Правила страхования, с применением которых (полностью или частично) данный договор заключен, и указаны признаки, позволяющие определить редакцию документа. При этом, Правила должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к Договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких Правил на сайте страховщика в сети «Интернет», либо страхователь должен быть проинформирован о таких Правилах путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный страхователем адрес электронной почты или путем вручения страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

7.3.2. При заключении договора страхования в форме электронного документа, факт ознакомления страхователя с Правилами страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

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

**7.4.** Договор страхования составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, имеющих равную юридическую силу. Если Договор страхования переводится на

иностранный язык, текст Договора должен быть нотариально удостоверен (удостоверению подлежат также печати и штампы), русский текст имеет преимущественное значение.

**7.5.** Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страхователь (Застрахованное лицо), подписывая Договор страхования и Заявление на страхование, выражает свое согласие (при переходе прав Залогодержателя к другому лицу) считать Выгодоприобретателем 1-ой очереди по Договору страхования держателя прав кредитора, являющегося таковым в момент наступления страхового случая.

**Примечание:** Держатель прав должен доказать свое право Выгодоприобретателя, представив Страховщику Договор Купли продажи закладных.

**7.6. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии, если иное не предусмотрено договором.**

**7.7.** Договор страхования действует на указанной в нем территории. В Договоре страхования для разных объектов страхования может быть предусмотрена разная территория действия Договора.

**7.8.** Изменение условий Договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Договором. В случае изменения Договора, условия считаются измененными с момента заключения соответствующего письменного Дополнительного соглашения сторон.

**7.9.** При внесении изменений в условия Договора страхования, влекущих увеличение объема ответственности Страховщика, в том числе увеличение размера страховой суммы, увеличения сроков страхования, изменения иных существенных условий договора, Страховщик имеет право запросить заявление Страхователя (Застрахованных лиц), иные документы, необходимые для оценки риска, а также потребовать доплаты страховой премии.

**7.10.** Если Договором страхования предусмотрены страховые риски в соответствии с п. 3.3.2.7. Правил, то события, указанные в подпункт «б» п. 3.3.2.10. Правил, могут признаваться страховыми случаями в рамках данного Договора страхования, о чем должно быть прямо указано в договоре страхования.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страховщик обязан.**

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

**8.1.2.** Произвести страховую выплату (отказать в выплате) при наступлении страхового случая в соответствии со сроками, указанными в п. 11.4. и п. 11.5. Правил, если иной срок не установлен Договором страхования.

### **8.2. Страховщик имеет право.**

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

**8.2.2.** Потребовать расторжения Договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей по Договору в соответствии с действующим законодательством.

**8.2.3.** Потребовать признания договора страхования недействительным, если по результатам расследования будет установлено, что при заключении Договора страхования Страхователь

сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, в том числе о профессиональном риске и здоровье Застрахованного, о состоянии имущества и юридически значимых фактах, исключающих случайность наступления страхового события по титульному страхованию.

**8.2.4.** Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, прямо или косвенно связанного со страховым случаем.

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

**8.3.1.** При заключении Договора страхования и в период его действия сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех заключенных договорах страхования в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование.

**8.3.2.** При заключении Договора страхования одновременно с Заявлением на страхование Страхователь или его представитель представляет Страховщику документы в соответствии с п. 7.2. Правил и обеспечивает всей необходимой информацией.

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

**8.3.4.** Письменно сообщать Страховщику в 3-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней), начиная со дня, когда Страхователю стало об этом известно:

**8.3.4.1.** обо всех изменениях в сведениях, сообщенных им при заключении Договора страхования и отраженных в письменном заявлении на страхование;

**8.3.4.2.** о получении искового заявления либо повестки в суд в связи с оспариванием застрахованного права собственности;

**8.3.4.3.** о получении возмещения за убытки от Третьих лиц.

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

**8.3.6.** Уведомить Страховщика в течение суток (после того как стало известно) не считая выходных и праздничных дней о наступлении страхового случая по страхованию имущества и титульному страхованию любым доступным способом. Сообщение по телефону должно быть в течение последующих 72 (семидесяти двух) часов быть подтверждено письменной телеграммой.

**8.3.7.** Письменно уведомить Страховщика о случившемся в течение 30 (тридцати) суток со дня причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного.

**8.3.8.** Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы.

**8.3.9.** Принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному имуществу.

**8.3.10.** Сохранить поврежденное недвижимое имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая и предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного недвижимого имущества.

**8.3.11.** Принимать необходимые меры для обеспечения сохранности застрахованного имущества, принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по Договору страхования или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, и самим договором об ипотеке.

**8.3.12.** До прибытия Страховщика составить перечень поврежденного или утраченного недвижимого имущества.

**8.3.13.** Выдать при необходимости доверенность на представление интересов Страхователя в суде и иных компетентных органах лицам, указанным Страховщиком.

**8.3.14.** В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного недвижимого имущества без согласования со Страховщиком (если Страховщик участвует в судебном процессе) или действовать в соответствии с указаниями Страховщика (если в судебном процессе у Страхователя нет представителя).

**8.3.15.** Возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты (страховой суммы).

**8.3.16.** В случае обращения к Страховщику с заявлением о страховом случае по рискам, указанным в пунктах 3.3.2.3. - 3.3.2.6. настоящих Правил, Страхователь обязан по требованию Страховщика обеспечить прохождение Застрахованным лицом медицинского освидетельствования (в т.ч. контрольное освидетельствование в бюро МСЭ).

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

**8.4.1.** Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и Правил, получать документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса.

**8.4.2.** Осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика либо осуществить замену Страховщика, при этом при страховании недвижимого имущества, а также при страховании утраты и обременения права собственности на недвижимое имущество, общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения Договора страхования.

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

**8.4.4.** Получить страховую выплату при наступлении страхового случая, если он является Выгодоприобретателем.

**8.4.5.** отказаться от Договора;

**8.4.6.** назначить или заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика (с согласия Застрахованного), за исключением случаев, когда Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страховой суммы.

**8.4.7.** Один раз по одному договору получить заверенный Страховщиком письменный расчет части страховой премии, подлежащей возврату в связи с расторжением договора.

#### **8.5. Застрахованный обязан.**

**8.5.1.** В течение 24-х часов с момента несчастного случая обратиться в медицинское учреждение для объективной оценки вреда, причиненного здоровью, и получить медицинский документ, удостоверяющий факт несчастного случая.

**8.5.2.** Пройти по требованию Страховщика медицинское освидетельствование (в том числе контрольное освидетельствование в Бюро МСЭ).

#### **8.6. Застрахованный имеет право.**

**8.6.1.** В случае смерти Страхователя - физического лица, а также ограничения его дееспособности (в момент вступления в законную силу решения о признании Страхователя

недееспособным или ограничено дееспособным) или ликвидации в установленном законодательством порядке Страхователя - юридического лица, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком выполнять обязанности Страхователя.

**8.6.2.** Ознакомиться с условиями Договора.

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

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

**9.1.** Срок действия Договора страхования определяется по соглашению сторон.

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

**9.3.** Договор страхования прекращается в указанных в п. 9.3.1. – п. 9.3.7. случаях.

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

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

**9.3.3.** По инициативе Страхователя.

**9.3.3.1.** При прекращении Договора страхования по инициативе Страхователя, возврат страховой премии не производится за исключением случаев, предусмотренных п. 9.3.3.2. Правил.

**9.3.3.2.** При отказе Страхователя – физического лица от Договора, если заявление об отказе поступило до даты начала действия страхования и с даты заключения Договора страхования до даты отказа от него прошло не более 30 (тридцати) календарных дней, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме.

При отказе Страхователя – физического лица от Договора, если заявление об отказе поступило после начала действия страхования и с даты заключения Договора страхования до даты отказа от него прошло не более 30 (тридцати) календарных дней, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку страхования (при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страховых случаев). Размер суммы, подлежащей возврату (ВВ), рассчитывается по формуле:

**ВВ = (1-М / N) x П, где М** - количество дней, в течение которых Договор продействовал, N - количество дней в оплаченном сроке страхования, П - сумма уплаченной страховой премии

Действие Договора страхования прекращается с даты получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

Возврат Страхователю причитающейся суммы страховой премии или её части производится в течение 10-ти рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления об отказе от Договора страхования. Возврат производится Страхователю на основании его заявления, Полиса (Договора), документа, удостоверяющего личность получателя. Возврат производится наличными денежными средствами в кассе Страховщика либо путем перечисления на банковские реквизиты, предоставленные Страхователем в письменном виде. Если банковские реквизиты для перечисления страховой премии предоставлены Страхователем позже заявления об отказе от Договора страхования, вышеуказанный срок для возврата страховой премии начинает течь с даты предоставления таких реквизитов.

**9.3.4.** По взаимному соглашению сторон Договора страхования.

**Примечание:** О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя, не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

**9.3.5.** При досрочном прекращении Кредитного договора (Договора займа), при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное уведомление о досрочном расторжении в срок не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения.

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

**9.4.** Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В частности: при переходе права собственности на застрахованное имущество от Страхователя к другим лицам в соответствии с п. 2 ст. 235 и ст. 236 ГК РФ; в случае гибели застрахованного недвижимого имущества; смерти Застрахованного лица, сноса объекта страхования в соответствии с программой реновации.

**9.5.** При досрочном прекращении Договора страхования по основаниям, указанным в п. 9.3.5. Правил, сумма страховой премии за не истекший период действия страхования, подлежащая возврату, исчисляется по формуле:

**9.5.1.** в случае уплаты страховой премии ежегодными страховыми взносами:

$$Pr = 0,4 \times Pp \times n / 365 - B,$$

где **Pr** - сумма страховой премии, подлежащая возврату; **Pp** - сумма страхового взноса, оплаченного за тот период действия страхования, в котором происходит расторжение этого договора; **n** – число дней, оставшихся до истечения периода действия страхования, в котором происходит расторжение этого договора; **B** – сумма произведенных страховых выплат;

**9.5.2.** при ином порядке уплаты страховой премии:

$$Pr = 0,4 \times Pp \times n / N - B,$$

где **Pr** - сумма страховой премии, подлежащая возврату; **Pp** - сумма уплаченной страховой премии; **n** – число дней, оставшихся до истечения периода действия страхования; **N** – срок (в днях), на который был заключен страхования; **B** – сумма произведенных страховых выплат.

**9.6.** Заявление о расторжении договора страхования Страховщик обязан рассмотреть в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.3.3.2. Правил. Причитающуюся сумму возврата части страховой премии (взноса) по прекращенному договору страхования Страховщик выплачивает Страхователю через кассу либо в безналичной форме перечислением на счет, указанный Страхователем, в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента рассмотрения соответствующего заявления, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.3.3.2. Правил.

## 10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

**10.1.** При заключении Договора страхования или во время его действия Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику исчерпывающую информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения и изменения степени риска по Договору страхования, а также обо всех заключенных договорах страхования в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщать Страховщику в 3-

дневный срок (не считая выходных и праздничных дней), начиная со дня, когда Страхователю стало известно об изменении степени риска в форме письменного заявления.

**10.2.** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или пересмотреть размер очередного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска.

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

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

## **11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

**11.1.** При наступлении страхового случая (риска, на случай которого заключался договор страхования) Страховщик осуществляет страховую выплату. Страховая выплата производится одновременно, если иное не предусмотрено условиями Договора страхования.

**11.2.** Решение о выплате либо об отсутствии оснований произвести страховую выплату Страховщик принимает на основании документов, предусмотренных п. 11.18, п. 11.19, п. 11.20. Правил, которые Страхователь обязан представить Страховщику при наступлении страхового случая.

**11.3.** Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством РФ назначена проверка в порядке ст. 144-145 УПК РФ, начат судебный процесс, возбуждено уголовное, административное дело в отношении Страхователя (Застрахованного) или Выгодоприобретателя, Страховщик имеет право отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности или достоверности документов, подтверждающих страховой случай до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства и принять решение после подтверждения подлинности или достоверности таких документов.

**11.4.** Страховщик рассматривает заявление о страховой выплате и предусмотренные настоящими Правилами приложенные к нему документы в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня их получения от Страхователя в полном объеме. В течение указанного срока Страховщик принимает решение о страховой выплате или направляет сообщение об отсутствии оснований произвести страховую выплату

**11.5.** Страховая выплата производится Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней. Указанный срок исчисляется с момента принятия решения.

### **11.6. Размер страховых выплат.**

#### **11.6.1. По страхованию имущества.**

**11.6.1.1.** Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных, изложенных в: заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая; акте проведенного Страховщиком осмотра поврежденного объекта; документах, полученных от компетентных государственных органов (органов по гидрометеорологии и Минприроды РФ, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.); заключениях независимого эксперта; а также других документах, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление имущества (смета, калькуляция и т.д.).

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

**а)** при полной гибели застрахованного недвижимого имущества – в размере затрат на восстановление на момент наступления страхового случая и в месте нахождения застрахованного имущества с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества;

**Примечание:** Под полной гибелью застрахованного недвижимого имущества понимается такое его поврежденное состояние, когда восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, пригодных к эксплуатации по прямому назначению превышают его действительную стоимость на момент заключения Договора страхования.

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

**11.6.1.3.** Восстановительные расходы не включают в себя:

**а)** дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния Имущества, производством временного или профилактического ремонта и т.п.;

**б)** остаточную стоимость составных частей (элементов) Имущества, заменяемых в процессе ремонта.

**11.6.1.4.** Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта узлов, агрегатов, деталей и других частей поврежденного имущества.

**11.6.1.5.** При наличии в Договоре страхования специальной оговорки о страховании имущества, указанного в п. 2.16.2. и п. 2.16.3. Правил (включая отделку и оборудование) - в размере восстановительных расходов с учетом износа на заменяемые части и материалы и соответствующее состоянию застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, но не выше страховой суммы.

**11.6.1.6.** Договором страхования может быть предусмотрен пропорциональный порядок расчета страховой выплаты. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

**11.6.1.7.** Во всех случаях страхования имущества, указанного в п. 2.16.2. и п. 2.16.3 при определении размера страховой выплаты в расчет не берется (исключается) стоимость земельного участка, прочих надворных построек, находящихся на территории данного земельного участка, не являющихся объектами страхования, если Договором страхования не установлено иное.

**11.6.1.8.** При принятии на страхование и последующем повреждении отделки и оборудования страховое возмещение выплачивается в размере восстановительных расходов с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более 20% от общей страховой суммы по каждому объекту.

**11.6.1.9.** При наступлении страхового случая возмещению подлежат расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению причиненных убытков. Такие расходы возмещаются Страховщиком в соответствии с требованиями п. 2 ст. 962 Гражданского Кодекса РФ.

**11.6.1.10.** Страховщик также не возмещает:

**а)** расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества, а также расходы на снос, демонтаж и вывоз мусора;

**б)** расходы по оплате услуг организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по предотвращению или уменьшению убытков.

**11.6.1.11.** Для принятия решения о страховой выплате по риску конструктивных дефектов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику заключение компетентных органов (его надлежащим образом заверенную копию) о причинах гибели строения, помещения на момент наступления страхового случая, в том числе:

**а)** акт обследования технического состояния строения, помещения, выданный муниципальным/административным органом;

**б)** заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния конструкции имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя;

**в)** документ, подтверждающий размер ущерба.

**11.6.1.12.** Если иное не предусмотрено договором страхования, страховое покрытие по риску утраты или повреждения недвижимого имущества в результате конструктивных дефектов строений, помещений предоставляется только в дополнение к основному договору страхования недвижимого имущества от риска/рисков утраты или повреждения недвижимого имущества.

### **11.6.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней.**

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

**11.6.2.2.** При наступлении страхового события по рискам, предусмотренным **п. 3.3.2.3. и п. 3.3.2.4.** страховая выплата составляет:

- при установлении 1 гр. - 100% страховой суммы;

- при установлении 2 гр. - 100% страховой суммы;

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

**11.6.2.3.** При наступлении страхового события по рискам, предусмотренным **п. 3.3.2.5. и п. 3.3.2.6.** страховая выплата составляет 1/30 аннуитетного ежемесячного платежа по кредиту (займу), указанного в Договоре страхования, но не более 0,2% от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности Застрахованного лица.

**11.6.2.3.1.** Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения размера страховой выплаты по данным страховым рискам. В условия Договора страхования могут быть внесены ограничения по максимальному размеру страховой выплаты и сроку нетрудоспособности, за которые выплата не производится.

### **11.6.3. По титульному страхованию.**

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

**а)** при утрате права собственности на весь объект недвижимости - в размере 100 % от страховой суммы;

**б)** при утрате доли в праве собственности на объект недвижимости - в размере части страховой суммы, пропорциональной утраченной доли в праве собственности.

**11.6.3.2.** При наступлении страхового случая по риску, предусмотренному в **п. 3.3.3.2.** Правил, страховое возмещение выплачивается в размере 0,5 % от страховой суммы, при условии подтверждения Страхователем факта наступления убытков.

**11.6.3.2.1.** Договором страхования может быть предусмотрен иной размер страхового возмещения.

**Примечание:** Под убытками в п. **11.6.3.2.** подразумеваются понесенные Страхователем судебные расходы.

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

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

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

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

**11.9.2.** воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

**11.9.3.** военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

**11.9.4.** гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

**11.9.5.** изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

**11.10.** Если иное не предусмотрено Договором, страховая выплата производится Выгодоприобретателю 1 очереди (Залогодержателю) в пределах ссудной задолженности по Кредитному договору (Договору займа) на дату принятия решения о страховой выплате. При отсутствии информации об остатке ссудной задолженности на дату принятия решения о выплате, страховая выплата Выгодоприобретателю 1 очереди (Залогодержателю) производится в пределах ссудной задолженности по Кредитному договору (Договору займа) на дату подачи заявления о наступлении страхового случая. Часть суммы страховой выплаты, превышающая причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается Страхователю либо иным лицам: лицам, заинтересованным в сохранении имущества; наследникам Страхователя; назначенному им лицу, являющимся получателем страховой выплаты по риску страхования от несчастных случаев и болезней.

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

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

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

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

**11.11.4.** Объект страхования был ликвидирован вследствие включения в программу реновации.

**11.12.** Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

**11.13.** Для принятия решения об осуществлении страховой выплаты по рискам указанным в п.п. 3.1.2 (для рисков страхования имущества), Страховщик проверяет наличие у Страхователя / Выгодоприобретателя страхового интереса.

Под проверкой интереса понимается установление такого отношения страхователя или выгодоприобретателя к страхуемому имуществу, при котором он на законных основаниях стремится сберечь имущество от утраты или повреждения.

Проверка наличия у Страхователя / Выгодоприобретателя страхового интереса осуществляется путем изучения документов и иных источников / сведений, подтверждающих его наличие, установления их подлинности, установления факта наличия страхового интереса, следующих из закона, иного правового акта или сделки, оснований и характера.

В случае если представленные Страховщику документы, подтверждающие наличие страхового интереса вызывают у Страховщика сомнение в их подлинности или являются противоречивыми, Страховщик имеет право обратиться для получения дополнительной информации во внешние источники, в том числе в государственные информационные системы и иные.

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

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

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

**11.17.** Стороны Договора страхования обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям:

**11.17.1.** любое уведомление или согласие, направляемое в соответствии с Договором страхования, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем предоплаченного заказного почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью, либо электронной почтой;

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

**11.17.3.** все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об

изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу;

**11.17.4.** любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

**11.18.** При наступлении страхового случая **по страхованию имущества** Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

**11.18.1.** Заявление о страховом случае;

**11.18.2.** Договор страхования, квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов);

**11.18.3.** Документ, удостоверяющий личность заявителя/получателя выплаты (Страхователя или Выгодоприобретателя,); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации (а при отсутствии лист записи ЕГЮЛ), если Страхователем является юридическое лицо;

**11.18.4.** Документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;

**11.18.5.** Копия кредитного договора (Договора займа);

**11.18.6.** Отчёт об оценке рыночной стоимости, осуществляемой при кредитовании;

**11.18.7.** Копия договора купли/продажи;

**11.18.8.** Документы, обеспечивающие право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

**11.18.9.** Документы, предоставленные Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе – документы из компетентных органов, о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах причинения ущерба застрахованному имуществу (факте события);

**11.18.10.** Документами (в том числе, документы из компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, являются:

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

**б)** в случае утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества в результате удара молнии – справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей Среды (Росгидромет) или МЧС;

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

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

**д)** в случае утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества в результате падения деревьев и иных предметов - заключение жилищно-коммунальной службы, заключение горэнергоснабжения (горсвет и т.п.) или иного муниципального образования, на территории которой располагается объект страхования;

**Примечание:** При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается/не признается страховым случаем на основании заключения независимого эксперта, привлекаемого Страховщиком, в котором должны быть указаны причины повреждения.

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

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

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

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

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

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

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

**11.18.11.** Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов. К таким документам относятся:

**а)** перечень застрахованного имущества, которое повреждено или утрачено при страховом случае либо в отношении которого выявлен факт недостачи в результате страхового случая. К перечню должны быть приложены фотографии (фототаблица) поврежденного имущества;

**б)** документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 11.17.10. настоящих Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба причиненного застрахованному имуществу;

**в)** акт (анкета, описание) имущества составленный на ближайшую предшествующую дату к дате наступления страхового случая, и акт (анкета, описание), составленный по факту повреждения, утраты (гибели) или недостачи имущества в результате происшествия, имеющего признаки страхового случая;

**г)** документы учета наличия, стоимости и состояния застрахованного недвижимого имущества - договоры купли-продажи, акты ввода в эксплуатацию, договоры подряда на строительство, справки БТИ (бюро технической инвентаризации), документы о государственной регистрации права на недвижимое имущество, выписки из баланса, оценка независимого оценщика;

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

**11.18.12.** В случае, если по усмотрению Страховщика необходимо проведение осмотра поврежденного застрахованного имущества Страховщиком (его представителем), согласование места и времени проведения такого осмотра фиксируется Страховщиком посредством одного из следующих способов:

- заключения с лицом, подавшим заявление на страховую выплату, соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;

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

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

11.18.12.1 Осмотр поврежденного застрахованного имущества Страховщиком (его представителем) осуществляется по месту нахождения этого имущества с соблюдением согласованного срока проведения осмотра, если иной порядок осмотра прямо не определен в договоре страхования либо в дополнительном соглашении между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.18.12.2 Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение (Страхователь, Выгодоприобретатель), не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если течение срока принятия Страховщиком решения о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

11.18.12.3 В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

**11.19.** При наступлении страхового случая по страхованию **от несчастных случаев и болезней** Страхователь обязан предоставить Страховщику документ, удостоверяющий личность заявителя/получателя выплаты (Страхователя или Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), а также следующие документы:

**11.19.1.** При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.3.2.5. Правил:

- а)** листок нетрудоспособности для работающих Застрахованных с заполненной работодателем обратной стороной;
- б)** справка из ЛПУ с указанием даты травмы, диагноза, сроками лечения, результатами обследования;
- в)** заверенная медицинским учреждением копия медицинской карты амбулаторного больного (амбулаторной карты);
- г)** заключение невролога (при черепно-мозговой травме);
- д)** заключение рентгенолога (при переломах и вывихах);
- е)** в случае стационарного лечения - выписной эпикриз из медицинской карты стационарного больного (истории болезни);
- ж)** результаты судебно-медицинской экспертизы (если вред здоровью причинен в результате неправильных медицинских манипуляций);
- з)** постановление по уголовному делу или по делу об административном правонарушении (если вред здоровью был причинен в результате противоправных действий третьих лиц или в результате ДТП);
- и)** определение о возбуждении дела об административном правонарушении или протокол об административном правонарушении, или постановление по делу об административном правонарушении, или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении с указанием пострадавших лиц; протокол осмотра места происшествия; постановление о возбуждении уголовного дела, или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием пострадавших лиц (если вред здоровью был причинен в результате противоправных действий третьих лиц или в результате ДТП);
- к)** результаты исследования крови на алкоголь или освидетельствования на состояние алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения после получения травмы (если

вред здоровью был причинен в результате ДТП, которое Застрахованный совершил, управляя транспортным средством);

**л)** акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1;

**м)** копия водительского удостоверения (если вред здоровью был причинен водителю при ДТП);

**н)** справку из кредитной организации с указанием размера о ссудной задолженности Застрахованного лица.

**11.19.2.** При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п. 3.3.2.3. и в п. 3.3.2.4. Правил:

**а)** справка из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (справка МСЭ);

**б)** копия направления на МСЭ и акт освидетельствования в Бюро МСЭ;

**в)** выписки из медицинских карт амбулаторного больного (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов из всех ЛПУ, в которых Застрахованный проходил амбулаторное лечение или копии амбулаторных карт, заверенные ЛПУ;

**г)** выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (истории болезни), если Застрахованный проходил стационарное лечение;

**д)** результаты судебно-медицинской экспертизы (если вред здоровью причинен в результате неправильных медицинских манипуляций);

**е)** постановление по уголовному делу или по делу об административном правонарушении (если вред здоровью был причинен в результате противоправных действий третьих лиц или в результате ДТП);

**ж)** определение о возбуждении дела об административном правонарушении или протокол об административном правонарушении, или постановление по делу об административном правонарушении, или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении с указанием пострадавших лиц; протокол осмотра места происшествия; постановление о возбуждении уголовного дела, или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием пострадавших лиц (если вред здоровью был причинен в результате противоправных действий третьих лиц или в результате ДТП);

**з)** результаты исследования крови на алкоголь или освидетельствования на состояние алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения после получения травмы (если вред здоровью был причинен в результате ДТП, которое Застрахованный совершил, управляя транспортным средством);

**и)** акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1;

**к)** копия водительского удостоверения (если вред здоровью был причинен водителю при ДТП);

**л)** в случае онкологического заболевания: официальный ответ онкологического диспансера о дате установления диагноза и дате постановки на учет и/или форму 090/у.

**м)** справку из кредитной организации с указанием размера о ссудной задолженности Застрахованного лица.

**11.19.3.** При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п. 3.3.2.1. и в п. 3.3.2.2. Правил:

**а)** свидетельство о смерти Застрахованного;

**б)** медицинское свидетельство о смерти (или копия, заверенная ЗАГС), на основании которого выдано свидетельство о смерти, или справка о смерти, выданная ЗАГС, с указанием причины смерти, или решение суда об объявлении Застрахованного умершим;

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

**11.19.4.** При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.3.2.6. Правил:

- а)** заверенная работодателем копия листка нетрудоспособности с заполненной работодателем обратной стороной;
- б)** справка из медицинского учреждения с указанием полного диагноза, проведенного лечения, сроков нетрудоспособности;
- в)** выписки из медицинских карт амбулаторного больного (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов за весь период наблюдения из всех поликлиник, в которых наблюдался Застрахованный, или заверенные медицинским учреждением копии амбулаторных карт за весь период наблюдения;
- г)** выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (историй болезни), если Застрахованный проходил стационарное лечение;
- д)** справку из кредитной организации с указанием размера о ссудной задолженности Застрахованного лица.

**11.19.5.** Дополнительно к указанным в пп. 11.19.1 – 11.19.4 документам, при наступлении страхового случая по рискам, указанным в п. 3.3.2.1. - 3.3.2.7. Правил:

- а) заявление на страховую выплату;
- б) документ, удостоверяющий личность получателя;
- в) Договор страхования (полис), квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов).

Страховщик имеет право принять решение о страховой выплате по неполному перечню документов, указанных в пунктах 11.19.1 – 11.19.5.

**11.20.** При наступлении страхового случая **по титульному страхованию** Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

**11.20.1.** заявление Страхователя, с подробным разъяснением обстоятельств, причин утраты права собственности на объект недвижимости;

**11.20.2.** документ, удостоверяющий личность заявителя/получателя выплаты (Страхователя или Выгодоприобретателя,); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации (а при отсутствии лист записи ЕГЮЛ), если Страхователь юридическое лицо;

**11.20.3.** договор страхования, квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов);

**11.20.4.** кредитный договора (Договора займа), договор ипотеки;

**11.20.5.** документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя: свидетельство о государственной регистрации права собственности Страхователя; документ-основание приобретения права собственности Страхователем;

**11.20.6.** вступившее в законную силу решение суда, на основании которого Страхователь утратил право собственности;

**11.20.7.** заявление Выгодоприобретателя о размере ссудной задолженности на момент наступления страхового случая.

**11.21** Независимо от объекта страхования, в случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и (или) для осуществления страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения, о признании заявленного события страховым случаем, не начинается течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

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

**11.21.1** Срок уведомления Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) о выявлении факта предоставления документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и (или) для осуществления страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

**11.21.2** Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения Страховщиком указанных документов. В случае если Страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**12.1. Споры по Договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами.**

**12.2.** При не достижении согласия, спор решается судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**12.3.** При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

**12.4.** В случае, если спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным согласно Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", до подачи иска в суд в отношении Страховщика заинтересованное лицо обязано обратиться с требованием к Финансовому уполномоченному в порядке, предусмотренном законодательством.